

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE
DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN FORMULACION Y EVALUACION DE PROYECTOS**

**EL MICROCREDITO Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO
ECONOMICO LOCAL DE LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS DE
LAS MUJERES DE LA ASOCIACION IDENTIDAD DEL PUEBLO
MAM ASIMAM DEL MUNICIPIO DE SAN MIGUEL SIGÜILA,
DEPARTAMENTO DE QUETZALTENANGO**

(ESTUDIO DE CASOS)

Presentado por:

MANUEL ALEJANDRO ALVARADO ENRIQUEZ

**PREVIO A OPTAR EL TITULO PROFESIONAL
QUE LO ACREDITA COMO:**

MAESTRO EN FORMULACION Y EVALUACION DE PROYECTOS

ASESOR:

MSc. PABLO JOSE DE LEON MALDONADO

QUETZALTENANGO, OCTUBRE DE 2012

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE
DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS DE POSGRADO**

AUTORIDADES

**RECTOR MAGNIFICO
SECRETARIO GENERAL**

Dr. Carlos Estuardo Gálvez Barrios
Dr. Carlos Guillermo Alvarado Cerezo

CONSEJO DIRECTIVO

DIRECTORA GENERAL DEL CUNOC M Sc. María del Rosario Paz Cabrera
SECRETARIO ADMINISTRATIVO Lic. Cesar Haroldo Milian Requena

REPRESENTANTE DE CATEDRATICOS

Dr. Oscar Arango Benecke
M Sc. Teódulo Cifuentes Maldonado

REPRESENTANTES DE LOS EGRESADOS DEL CUNOC

Dr. Luis Emilio Búcaro

REPRESENTANTES DE ESTUDIANTES

BR. Luis Rojas Menchú
BR. Víctor Lawrence Díaz Herrera

DIRECTOR DEL DEPARTAMENTO DE POSTGRADOS

M Sc. Osberto Maldonado de León

TRIBUNAL QUE PRACTICO EL EXAMEN PRIVADO DE TESIS

Presidente: M Sc. Osberto Maldonado de León

Secretario: M Sc. Benito Rivera García

Examinador: M Sc. Silvia Recinos Cifuentes

Examinador: M Sc. Walter Poroj Sacor

Asesor de Tesis

M Sc. Pablo José de León Maldonado

NOTA: Únicamente el autor es responsable de las doctrinas y opiniones sustentadas en la presente tesis (artículo 31 del Reglamento de Exámenes Técnicos y Profesionales del Centro Universitario de Occidente de la Universidad de San Carlos de Guatemala).

Quetzaltenango 28 de Agosto de 2012

MSc. Osberto Maldonado.
Director Departamento de Postgrados.
Centro Universitario de Occidente.
Universidad de San Carlos de Guatemala.
Su Despacho.

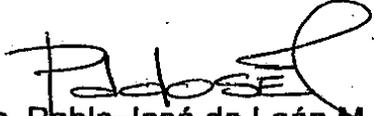
Respetable Maestro Osberto:

En atención al Nombramiento emitido por el Departamento de Postgrados de fecha 16 de Julio de 2012 en el cual se me nombra como Asesor del trabajo de Tesis Titulado: **"EL MICROCREDITO Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONOMICO LOCAL DE LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LAS MUJERES DE LA ASOCIACION IDENTIDAD DEL PUEBLO MAM ASIMAM DEL MUNICIPIO DE SAN MIGUEL SIGUILA"** elaborado por el Licenciado **MANUEL ALEJANDRO ALVARADO ENRIQUEZ**, con carné No. 100030677 de la Maestría en Formulación y Evaluación de Proyectos; me permito manifestarle lo siguiente:

- a) Que el trabajo de Tesis fue elaborado y concluido siguiendo los lineamientos académicos y científicos que requiere esta casa de estudios superiores, en el nivel de Maestría.
- b) Que se alcanzaron los objetivos planteados en el Diseño de Investigación y comprobación de Hipótesis.

Por lo anterior, Emito Dictamen Favorable ante usted, para que dicho trabajo continúe el trámite administrativo previo a la defensa del mismo.

Sin otro particular me suscribo atentamente.


MSc. Pablo José de León M.
Asesor de Tesis

M.S.C. Pablo José de León Maldonado
Admon. de Empresas y Recursos Humanos
Colegiado No 7618

Quetzaltenango, 20 de Septiembre de 2,012

MSc. Osberto Maldonado.

Director Departamento de Postgrados

Centro Universitario de Occidente

Universidad de San Carlos de Guatemala

Su Despacho

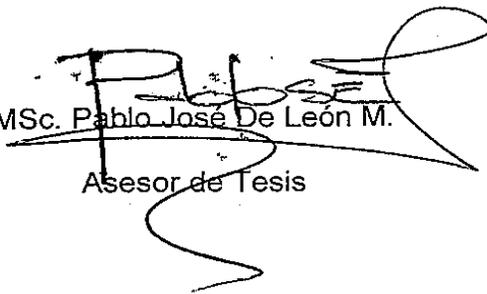
Respetable Maestro Osberto:

En base a las observaciones indicadas en el Examen privado de Tesis del Departamento de Postgrados; se procedió a elaborar y revisar las mismas, las cuales se apegaron a las sugerencias de los miembros de la terna examinadora.

El título del trabajo de tesis se presenta de la siguiente manera: **"EL MICROCRÉDITO Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL DE LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LAS MUJERES DE LA ASOCIACIÓN IDENTIDAD DEL PUEBLO MAM ASIMAM DEL MUNICIPIO DE SAN MIGUEL SIGUILA, DEPARTAMENTO DE QUETZALTENANGO"** (ESTUDIO DE CASOS) elaborado por el Licenciado **MANUEL ALEJANDRO ALVARADO ENRIQUEZ**, con carné No. 100030677 de la Maestría en Formulación y Evaluación de Proyectos.

Sin otro particular, Emito Dictamen Favorable ante usted, para que dicho trabajo continúe el trámite administrativo.

Atentamente,


MSc. Pablo José De León M.

Asesor de Tesis



USAC
TRICENTENARIA
Universidad de San Carlos de Guatemala
Centro Universitario de Occidente
Departamento de Estudios de Postgrado



Secretaria

ORDEN DE IMPRESIÓN POST-CUNOC-027-2012

El Infrascrito Director del Departamento de Estudios de Postgrado del Centro Universitario de Occidente de la Universidad de San Carlos de Guatemala, luego de tener a la vista el dictamen correspondiente del asesor y la Certificación del acta No. 264-12 de fecha 06 de septiembre de 2012, suscrita por los Miembros del Tribunal Examinador designados para realizar Examen Privado de la Tesis Titulada “**El microcrédito y su impacto en el desarrollo económico local de los proyectos productivos de las mujeres de la asociación identidad del pueblo Mam Asimam del municipio de San Miguel Sigüila, Departamento de Quetzaltenango**”, presentada por el maestrante **Manuel Alejandro Alvarado Enríquez** con número de carné 100030677, previo a conferírsele el título de **Maestro en Ciencias en Formulación y Evaluación de Proyectos**, autoriza la impresión de la misma.

Quetzaltenango 22 de septiembre de 2012.

IMPRIMASE

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”


M. Sc. Osberta Maldonado de León
Director
Departamento de Estudios de Postgrado



cc. Archivo

DEDICATORIA

A:

Dios, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas maravillosas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudios.

Mi madre Elsa Victoria Enríquez Rabanales, por darme la vida, amarme, creer en mí y por apoyarme siempre en todo lo que hago y pienso. Mi amor mil gracias por darme educación para mi futuro, todo esto te lo debo a ti. TE AMO

Tía Addis Enríquez, por ser parte importante de mi vida, por enseñarme siempre a luchar por mis ideales y conseguir mis metas, por su inmenso amor y paciencia.

Mis hermanos, Javier, Humberto, Brian, por estar conmigo y apoyarme siempre, que este logro sea una muestra de que con determinación y trabajo se pueden lograr las metas. Los quiero mucho.

María Amezquita Lemus, por haber sido parte fundamental de este trabajo, por su paciencia, amor y comprensión, por ser mi compañera, mi amiga, mi novia, mi consejera, mi todo.

Compañeros y Amigos, por su apoyo y por estar siempre en el lugar correcto a la hora indicada especialmente a: Celia Hernández, Matilde Sajquim y Astrid Bamaca.

INDICE

	Página
INTRODUCCION	1
1. DISEÑO DE INVESTIGACION	4
1.1. Planteamiento del Problema	4
1.2. Definición del problema	5
1.3. Justificación del Problema	5
1.4. Objetivos de la Investigación	6
1.4.1. Objetivo General	6
1.4.2. Objetivos Específicos	7
1.5. Delimitación de la investigación	7
1.5.1. Delimitación Espacial	7
1.5.2. Delimitación Temporal	7
1.5.3. Delimitación Teórica	7
1.6. Antecedentes del Problema	8
1.7. Hipótesis de investigación	12
1.8. Población y Muestra	12
1.8.1. Población	12
1.8.2. Muestra	12
1.9. Técnica e Instrumento de investigación	14
1.9.1. Técnica	14
1.9.2. Instrumento	14
1.10. Tipo de diseño de investigación	14
2. MARCO TEORICO CONTEXTUAL	15
2.1. Monografía del municipio de San Miguel Sigüila	15
2.1.1. Antecedentes históricos	15
2.1.2. Localización y colindancias	15
2.1.3. Costumbres y tradiciones	16
2.1.4. Niveles de Pobreza	17
2.1.5. Educación	17
2.2. Asociación identidad del pueblo mam ASIMAM	19
2.2.1. Historia	19

2.2.2.	Estructura Organizacional	19
2.2.3.	Objetivos	19
2.2.4.	Filosofía	20
2.2.5.	Que busca	21
2.2.6.	Perfil de las asociadas	21
2.2.7.	Derechos de las asociadas	21
2.2.8.	Obligaciones de las beneficiarias	21
2.2.9.	Productos	22
2.2.10.	Mecanismos de venta	22
3.	MARCO TEORICO CONCEPTUAL	23
3.1.	Microcrédito	23
3.1.1.	Definición	23
3.1.2.	Características	23
3.1.3.	Población Objetivo	25
3.1.4.	Metodología	25
3.1.5.	Clasificación de la demanda	27
3.1.6.	Agentes económicos relacionados	28
3.1.7.	El Ahorro y microcrédito	29
3.1.8.	Situación del mercado de Microcrédito en Guatemala	30
3.2.	Desarrollo económico local	31
3.2.1.	Definición	31
3.2.2.	Importancia	33
3.2.3.	Dimensiones	33
3.2.4.	Elementos básicos	35
3.2.5.	Población y Desarrollo	35
3.2.6.	La Mujer en el desarrollo económico local	36
3.2.7.	Mujer y Proyectos Productivos	37
4.	PRESENTACION Y DISCUSION DE RESULTADOS	40
	CONCLUSIONES	75
	RECOMENDACIONES	77

BIBLIOGRAFIA	79
ANEXOS	82
ANEXO I Propuesta	82
ANEXO II Cuestionario	101
ANEXO III Operacionalización de la Hipótesis	105
ANEXO IV Cuadros de investigación de campo	107
ANEXO V Cronograma de Actividades	115
ANEXO VI Presupuesto	116

RESUMEN

La asociación Identidad del Pueblo Mam ASIMAM es una Asociación Civil de desarrollo, está conformada por personas del pueblo Mam, localizada en San Miguel Sigüila, organizada por las condiciones de pobreza, discriminación y racismo a las que viven la diferentes comunidades mayas en Guatemala. Para la presente investigación se tomó una muestra de setenta mujeres de dicha asociación.

El objetivo principal fue determinar el impacto del microcrédito en el desarrollo económico local de los proyectos productivos de las mujeres de la asociación. Se utilizó un cuestionario con preguntas cerradas como instrumento para recabar la información necesaria.

Llegando a la conclusión que las mujeres de la asociación tiene acceso a los microcréditos y estos son una herramienta fundamental para el desarrollo económico local de sus comunidades mediante el mejoramiento de su calidad de vida, se ha creado más bienestar para las familias y se ha mejorada la economía de la localidad y se recomendó darle el seguimiento adecuado a los microcréditos para su buen uso y que de esta manera puedan seguir contribuyendo con el desarrollo económico local.

Se propuso que la asociación implemente una guía para el seguimiento de los microcréditos en la cual encontraran los lineamientos de acción para el seguimiento de los microcréditos y seis pasos que pueden utilizar para el seguimiento de los mismos.

INTRODUCCION

El contenido del presente trabajo es acerca del microcrédito y su impacto en el desarrollo económico local de los proyectos productivos de las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM del municipio de san miguel Sigüila, Departamento de Quetzaltenango, la asociación se dedica a producir principalmente: productos agrícolas, textiles, alimenticios entre otros. Según el análisis de dicho estudio, se logro determinar que el microcrédito contribuye de manera positiva al desarrollo económico local, por lo que se considera de vital importancia la realización de la presente investigación.

El microcrédito se ha convertido en una herramienta que contribuye a lograr el desarrollo económico de las localidades pobres, a través de los beneficios que el buen uso provee a las comunidades, como por ejemplo la mejora de la calidad de vida de sus habitantes.

Para el desarrollo de la presente investigación se ha cumplido con la elaboración del correspondiente diseño de investigación, que fue revisado por el asesor de este proyecto de tesis, a la vez el ha orientado y asesorado los lineamientos y/o procedimientos teóricos y prácticos y así también la persona interesada de dicha investigación.

Para la presente investigación se tomo una muestra de setenta personas de la asociación identidad del pueblo mam, a quienes se les aplico un cuestionario de preguntas cerradas para recabar la información, cabe mencionar que la asociación está conformada en su mayoría por mujeres de la comunidad. El contenido de la tesis consta de cuatro capítulos que se detallan a continuación.

El capítulo I, comprende el diseño de investigación, donde se plantea el problema de investigación, se da a conocer la importancia de dicha investigación, así como los objetivos tanto generales como específicos,

hipótesis, población y muestra y se dan a conocer los instrumentos que se tienen previstos para utilizar en el trabajo de campo.

El capítulo II, comprende la monografía del municipio de San Miguel Sigüila así como también la historia de la Asociación identidad del pueblo mam ASIMAM, dando a conocer la estructura organizacional, los objetivos, la filosofía y algunos artículos que producen.

El capítulo III, comprende las definiciones de las dos variables objeto de estudio como lo son el Microcrédito y el Desarrollo económico local, dando a conocer de la primera variable las características, población objetivo, metodología, situación del mercado de las microfinanzas en Guatemala. De la segunda variable se dan a conocer principalmente la importancia, las dimensiones, elementos básicos, población y desarrollo, la mujer en el desarrollo económico local, Mujer y proyectos productivos.

Capitulo IV, Comprende la presentación y análisis de resultados en base al estudio de campo realizado en la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM, según la muestra de 70 asociadas que solicitan microcréditos, donde se pudo determinar que el microcrédito impacta de forma positiva en el desarrollo económico local.

Así también se presentan las conclusiones en donde se da a conocer los resultados de la investigación, y las recomendaciones a tomar en cuenta por la asociación objeto de estudio y se da a conocer la bibliografía consultada. Se presenta la propuesta que consiste en una guía para el seguimiento de los microcréditos de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM de San miguel Sigüila.

La importancia de dicho estudio fue determinar el impacto del Microcrédito en el desarrollo económico local de los proyectos productivos de las mujeres de la

asociación identidad del pueblo mam ASIMAM del municipio de San Miguel Sigüila.

Dicha investigación se complementa con los anexos que incluyen la boleta del cuestionario, la operacionalización de la hipótesis, los cuadros de la investigación de campo, el cronograma de actividades y el presupuesto de la investigación. Sea este un trabajo que permita a la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM dar un seguimiento adecuado a los Microcréditos que se otorgaran a las socias, y con una utilización correcta de esta importante herramienta se contribuya al desarrollo económico local de San Miguel Sigüila, Quetzaltenango.

CAPITULO I

DISEÑO DE INVESTIGACION

1.1 Planteamiento del Problema

En la actualidad, Guatemala es un país con muchas deficiencias en materia de índices socio-económicos y de desarrollo económico. El porcentaje de guatemaltecos que viven en condiciones de pobreza sobrepasa el 55% según estimaciones del Programa de Naciones Unidas para el desarrollo, y cerca del 90% de estas personas viven en el área rural. El retraso en los indicadores sociales valida los deficientes indicadores de penetración financiera, acceso al crédito y desarrollo financiero.¹

El microcrédito consiste, en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, pequeños préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales, mientras que el desarrollo económico local intenta responder a la pregunta ¿cómo puede vivir mejor la gente de mi territorio? Por lo tanto, entiende lo económico integrado con las políticas sociales y la vida cultural, puesto que separar estos aspectos implica una división artificial y parcial.

En el municipio de San Miguel Sigüila, Departamento de Quetzaltenango, constituye un importante centro de producción, mercadeo y venta de artesanías típicas, elaboradas por pequeños productores o artesanos, los cuales en su mayoría son mujeres de escasos recursos y que no cuentan con el capital suficiente para poderse financiar y ser más productivos. Sin embargo el acceso al crédito para muchos de los pobladores en la región, sigue siendo limitado e improbable de obtenerlo. Lo que ha llevado a las personas de este lugar a asociarse y poder de este manera contar un con pequeño fondo, el cual les sirve para auto-financiar a sus asociados, por medio de pequeños préstamos y de esta manera ejecutar los proyectos productivos, dentro de los cuales

¹ DE LEON, Paulo. (2009). La industria de micro finanzas en Guatemala: Estudio de Casos. Santiago de Chile. Pag. 9

1ª edición. Naciones Unidas.

podemos mencionar agricultura, textiles, alimentos, entre otros, y en muchos hogares constituye una actividad familiar, por tradición y cultura. Lo cual de alguna manera tiene una repercusión económica en el desarrollo económico local de las asociadas.

1.2 Definición del problema

Tomando en cuenta que el Microcrédito es un instrumento financiero importante que podría o no influir positivamente en el Desarrollo económico local, es entonces cuando surge la siguiente interrogante ¿Cuál es el impacto del microcrédito en el desarrollo económico local de los proyectos productivos de las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM del municipio de San Miguel Sigüila, Departamento de Quetzaltenango?

1.3 Justificación del Problema

En la última década el micro crédito ha ido adquiriendo una importancia cada vez mayor en Guatemala y en el mundo. El microcrédito, es a menudo utilizado por organizaciones sin fines de lucro, como una herramienta de apoyo, destinada a velar por el desarrollo de los microempresarios que intenta mejorar sus actuales condiciones de vida.

Algunos ejemplos de estas instituciones en Guatemala son: Génesis empresarial, Fundap, Fenacoac, Finca Guatemala, Care, Fundespe, algunos bancos del sistema y en algunas asociaciones o bancos comunales prestan el servicio de microcrédito como herramienta para el acceso al financiamiento. Estos programas, son implementados en distintas áreas del país y en su mayoría favorecen el acceso a; pequeñas cantidades de dinero en calidad de préstamo, cuyo objetivo es el de apoyar aquellos proyectos de carácter productivos, emprendidos por el sector de la micro y pequeña empresa en Guatemala.

La asociación identidad del pueblo mam ASIMAM es una organización comunitaria fundada en el años de 1,994, luego del conflicto armado interno que sufrió Guatemala, la comunidad ha luchado para lograr un desarrollo integral, después de ser afectada en forma directa por la guerra de varios años, está integrada por Mujeres y hombres del pueblo Maya Mam y K'iche', la cual fue organizada por las condiciones de pobreza, discriminación y racismo a las que viven diferentes comunidades mayas, quienes han visto como el desarrollo económico local después del conflicto armado ha evolucionado y ellos han trabajado para de alguna forma mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

La importancia de este estudio es poder investigar de que manera contribuye el microcrédito en el desarrollo económico local de los proyectos productivos y si este es significativo, ya que al apoyar a los pequeños productores a menudo excluidos de los sistemas formales de financiamiento, se apoya el desarrollo de aquellos que viven en condiciones de pobreza o pobreza extrema, proporcionándoles el acceso al crédito, elemento necesario para el crecimiento y desarrollo económico local de cualquier comunidad.

Se pretende aportar a la asociación ASIMAM una guía para el seguimiento de los microcréditos, en donde puedan utilizar como herramienta el microcrédito y los beneficios que ofrece el uso correcto del mismo para el desarrollo económico local del municipio.

1.4 Objetivos de la Investigación

1.4.1 Objetivo General

Determinar el impacto del Microcrédito en el desarrollo económico local de los proyectos productivos de las mujeres de la asociación identidad del pueblo Mam ASIMAM del municipio de San Miguel Sigüila, Departamento de Quetzaltenango.

1.4.2 Objetivos Específicos

- a) Identificar los proyectos de inversión de los Microcréditos de las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM
- b) Determinar las estrategias utilizadas para la adquisición de los Microcréditos de las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM
- c) Identificar los beneficios obtenidos al desarrollo económico local a través de la utilización de los Microcréditos de las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM
- d) Determinar cuál ha sido el desarrollo económico local que han tenido de las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM

1.5 Delimitación de la investigación

1.5.1 Delimitación Espacial

La investigación se realizo en la Asociación identidad del pueblo Mam ASIMAM, del municipio de San Miguel Sigüila, Departamento de Quetzaltenango

1.5.2 Delimitación Temporal

La investigación se realizo del 01 de julio del 2012 y se finalizo el 30 de agosto del 2012

1.5.3 Delimitación Teórica

Los aspectos teóricos relacionados con el problema se investigaron en bibliografía o documentos que contienen información sobre Microcréditos, Desarrollo económico local y para la parte práctica se utilizo la observación y el cuestionario.

1.6 Antecedentes del Problema

²En la ciudad de Santa Catarina Ixtahuacán, Sololá se realizó una investigación, específicamente en el caserío Chuicutamá de la aldea Tzamjuyub, En el cual participaron una población total de once microempresarios productores de cortes típicos, el objetivo principal de esta investigación fue Evaluar la influencia que el microcrédito tiene, en el desarrollo y crecimiento de la microempresa productora de cortes típicos, en el caserío Chuicutamá. Seguidamente de realizar todo el proceso que conlleva la investigación, se concluyó que el microcrédito es una herramienta efectiva que apoya el desarrollo y crecimiento de la microempresa, específicamente la microempresa productora de cortes típicos en el caserío Chuicutamá. Ya que permite generar un ciclo de producción continua a través de la capitalización inicial, clave en cualquier empresa; por lo tanto se recomienda promover la organización de grupos con cualidades productivas en común para gestionar el acceso a microcrédito por parte de organizaciones sin fines lucro y que ofrecen este servicio. En esta investigación se propone brindar micro-crédito a microempresarios, con el fin de capitalizarlos, el cual tiene por objetivo Contribuir al crecimiento y desarrollo de la micro-empresa mediante la prestación de servicios de micro-crédito, para la implementación de proyectos enfocados a la producción y comercialización de productos de la industria primaria y / o secundaria, para posteriormente poder devolver su deuda.

³En la aldea rancho de Teja de San Francisco el Alto Totonicapán, se realizó una investigación, donde se utilizó una boleta de opinión para recolectar información necesaria, la población fue constituida por las juntas directivas de los dos bancos comunales: Rancho de Teja con veintitrés socias y Rancho de Teja II con cuarenta y siete socias. La investigación tuvo como objetivo primordial sistematizar el proceso de microcrédito dentro de un Banco comunal integrados por grupos de mujeres en la aldea Rancho de Teja Seguidamente de realizar

² MOYORGA, José. (2,009). El microcrédito como una herramienta para el desarrollo de la Microempresa (Un estudio de casos, caserío Chuicutama, Municipio Santa Catarina Ixtahuacán, Departamento de Sololá. Tesis. Universidad Rafael Landívar.

³ GAITAN, Luis. (2,009). Sistematización del proceso de microcrédito dentro de un banco comunal integrado por grupos de mujeres, en la aldea Rancho de teja, San Francisco el alto, Totonicapán. Tesis. Universidad Rafael Landívar

todo el proceso que conlleva la investigación, se concluyó que los bancos comunales responden a la necesidad inicial de permitir a la mujer de Rancho de teja tener acceso a capital y de constatar que mujeres en situación de pobreza, pueden desarrollar actividades productivas, ser sujetas de microcrédito, cumplir con los compromisos de pago y responsabilidad que la Metodología de los bancos comunales establece; por lo tanto se recomendó profundizar el trabajo en la zona de intervención, fomentando la apertura de nuevos Bancos Comunales y la incorporación de nuevas socias a las ya existentes, por el impacto socioeconómico que se ha registrado en la vida de las socias. La propuesta de esta tesis fue una guía de metodológica para la implementación de un banco comunal de mujeres.

⁴Los microcréditos nacen para solucionar el problema de la falta de financiación con el que se enfrentan la gran mayoría de los pobres y de las microempresas del sector informal de las sociedades del tercer mundo. Muchas teorías tradicionales del desarrollo han tratado de demostrar que uno de los principales motivos por los que en muchos países subdesarrollados hay millones de personas que, al no encontrar ninguna posibilidad de empleo en el sector formal de la economía, debido a su falta de preparación académica, tratan de crear sus propias fuentes de ingresos. Cada día un mayor número de personas pobres producen una amplia variedad de bienes en talleres improvisados, fabrican productos artesanales con la materia prima que tengan a su alcance como por ejemplo; arcilla, vidrio, madera entre otros o venden frutas y verduras a la orilla de cualquier camino. En términos generales, se trata por lo tanto, de una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros, y como consecuencia, para alcanzar mejores condiciones de vida para los más pobres. El objetivo final es hacer llegar el dinero, en condiciones muy favorables, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos. La idea central que encierran los microcréditos es, en lugar de prestar millones para realizar grandes inversiones en infraestructura, conceder pequeños préstamos a los más necesitados, con el único fin de ayudarles a

⁴ LACALLE, Maricruz. (2,001). Los Microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. Revista economía mundial 5. Pág. 121-138

salir del círculo vicioso de la pobreza. Todos los hombres tienen una habilidad o instinto de supervivencia. No es necesario enseñarles cómo sobrevivir, sólo se necesita poner a su alcance los recursos financieros para que ellos mismos puedan desarrollar y poner en práctica las habilidades que ya tienen.

⁵En las asociaciones comunitarias de la región de occidente de Guatemala, se efectuó una investigación, donde se utilizó una boleta de opinión para recolectar la información necesaria, para esta investigación la población fue constituida por once organizaciones, cuya muestra abarcó el noventa y uno por ciento de la población. La investigación tuvo como objetivo primordial Analizar si el modelo de comercio justo ofrece mayores ventajas que desventajas para el desarrollo económico de las Asociaciones Comunitarias de la región de occidente y establecer si existen otros modelos de comercialización local que contribuyan a ese desarrollo. Seguidamente de realizar todo el proceso que conlleva la investigación, se concluyó que el modelo de comercio justo ofrece mayores ventajas que desventajas, a favor del desarrollo económico de las organizaciones comunitarias, no solo asociaciones, sino también cooperativas y redes solidarias, y considera al comercio local como otra alternativa que suma ventajas a las organizaciones, y deben articularse para mejores resultados; por lo tanto se recomendó Considerando que son mayores las ventajas que desventajas que ofrece el modelo de comercio justo se recomendó a las organizaciones comunitarias, realizar un diagnóstico de sus fortalezas y debilidades institucionales y elaborar un plan de desarrollo que les permita prepararse para iniciar negocios con las importadoras, enfocándose principalmente en los aspectos sugeridos por la comisión interinstitucional de comercio justo en Guatemala: el desarrollo productivo, desarrollo social, desarrollo económico y desarrollo medioambiental. En esta investigación se propuso un Procedimiento de Desarrollo Económico Regional, el cual tiene por objetivo Diseñar un procedimiento de trabajo integrado por procesos de organización, producción y de incidencia política para el fomento del desarrollo económico de organizaciones comunitarias de la región.

⁵CALDERON, Marta. (2,009). Comercio Justo, Ventajas y Desventajas para el Desarrollo Económico de Asociaciones Comunitarias de la Región de Occidente de Guatemala. Tesis. Universidad Rafael Landívar.

⁶En la ciudad de Quetzaltenango, se realizó una investigación, donde se utilizó una boleta de opinión y entrevistas para recolectar la información necesaria, La población fue constituida por veintinueve socios de la Asociación cultural Siguán Tinimit y a treinta y un socios de la asociación civil Ministerio codesh. La investigación tuvo como objetivo primordial Determinar el impacto en el desarrollo económico, derivado de la implementación de una alianza estratégica entre dos asociaciones civiles no lucrativas, que desarrollen actividades en la ciudad de Quetzaltenango. Llegando a la siguiente conclusión: Se estableció que en el aspecto desarrollo económico, el impacto derivado de la implementación de una alianza estratégica entre dos asociaciones civiles no lucrativas, que desarrollen actividades en la ciudad de Quetzaltenango, es positivo y de alto beneficio, pues el incremento en el movimiento financiero y en los ingresos económicos constituyen la base para el desarrollo económico de los involucrados en la alianza. Como recomendación se indicó que al finalizar una alianza estratégica cuyos resultados sean de beneficio en el desarrollo económico de las asociaciones involucradas, se firme un acta de disolución de la alianza previo a realizar el análisis final del proceso y se establezcan claramente los beneficios para cada asociación. La propuesta de esta investigación fue una guía para implementar alianzas estratégicas en asociaciones civiles no lucrativas domiciliadas en la ciudad de Quetzaltenango.

⁷El desarrollo económico local es un proceso de crecimiento y cambio estructural, que se produce como consecuencia de la transferencia de recursos de las actividades tradicionales a las modernas, de la utilización de la economías externas y la introducción de las innovaciones, generando el aumento del bienestar de la población de una ciudad, una comunidad o una región. Cuando la comunidad local es capaz de utilizar el potencial de desarrollo y de liderar el proceso de cambio estructural, la forma de desarrollo se puede convenir en denominar al desarrollo económico local endógeno las dimensiones que encierra el desarrollo económico local son: ser parte

⁶ CASTILLO Karmen. (2,008). Implementación de Alianza Estratégica para el Desarrollo Económico de las Asociaciones Civiles no Lucrativas de la Ciudad de Quetzaltenango. Tesis. Universidad Rafael Landívar.

⁷ RODRIGUEZ, Luisa. El desarrollo económico local como condicionante para alcanzar la sostenibilidad. Página de internet: <http://www.monografias.com/trabajos75/desarrollo-economico-local-condicionante/desarrollo-economico-local-condicionante.shtml>

fundamental de todo plan de desarrollo integral de la localidad, se refiere al proceso de acumulación de capital en ciudades, municipios o regiones concretas y promueve la generación de riqueza, la expansión democrática de la misma, la promoción de empleo y combate de sus pobladores. Algunos factores que permitirán avanzar en esta dirección son: orientar su gestión no sólo a políticas sociales, sino también a intervenir en las economías locales es decir, promover la generación de más puestos de trabajo e incentivar la producción local y una cultura atenta a las innovaciones y al cambio, para favorecer el desarrollo y la acumulación de capital en los sistemas productivos locales

1.7 Hipótesis de investigación

A mayor acceso al microcrédito que obtienen las mujeres de la asociación identidad del pueblo Mam ASIMAM Mayor es el desarrollo económico local de los proyectos productivos de la asociación.

1.8 Población y Muestra

1.8.1 Población

Para dicho estudio se tomaron como sujetos de investigación a 84 personas que conforman la Asociación identidad del pueblo Mam ASIMAM del municipio de San Miguel Sigüila, Departamento de Quetzaltenango.

1.8.2 Muestra

Formula de la población finita

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2(N-1) + Z^2 p \cdot q}$$

En donde:

n = tamaño de la muestra

Z = Nivel de confianza (95% de probabilidad)

p = 50% máxima varianza de ocurrencia

q = 50% máxima varianza de no ocurrencia

e = Error muestral al cuadrado

N = Población

Sustituyendo

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2(N-1) + Z^2 p \cdot q} = \frac{84 \cdot 1.96^2 \cdot 0.50 \cdot 0.50}{0.05^2(84-1) + 1.96^2 \cdot 0.50 \cdot 0.50} = 69.07 \text{ Personas}$$

- Primer criterio 69.07 = 69 Personas
- Segundo criterio (Cuando n es fraccionaria se aproxima al siguiente entero)
n = 70 Personas

Para esta investigación se tomo el segundo criterio en donde el tamaño de la muestra fue de 70 personas. Se procedió a hacer un muestreo probabilístico apoyados por los registros internos de la asociación para convocar a 70 de las socias en una actividad relacionada a la recopilación de información de la investigación.

Fue necesaria la participación de un traductor del idioma mam para que conjuntamente con el investigador dieran las instrucciones del instrumento y responder dudas en la hora de recopilar dicha información.

1.9 Técnica e Instrumento de Recolección de Información

1.9.1 Técnica

Encuesta: A la muestra determinada de los integrantes de la Asociación identidad del pueblo Mam ASIMAN del municipio de San Miguel Sigüilla, Quetzaltenango, dicha encuesta fue con estructura de preguntas cerradas que ayudaron a determinar el impacto que tienen los microcréditos en el desarrollo económico de las asociadas.

1.9.2 Instrumento de Recolección de Información:

Para la presente investigación se utilizó un cuestionario con preguntas cerradas.

1.10 Tipo de diseño de investigación:

Dicha investigación utilizó un diseño de tipo correlacional-Causal, este tipo de estudios tiene como propósito medir el grado de relación que existe entre dos o más conceptos o variables (En un contexto particular). En ocasiones solo se analiza la relación entre dos variables, lo que podría representarse como $X \rightarrow Y \leftarrow Y$

En los estudios correlacionales se miden las dos o más variables que se pretenden ver si están o no relacionadas en los mismos sujetos y después se analiza la correlación.⁸

⁸ HERNANDEZ, Roberto. (1,991). Metodología de la investigación. 1ra Edición. Editorial McGraw Hill. México. Pág. 63

CAPITULO II

MARCO TEORICO CONTEXTUAL

2.1. Monografía del municipio de San Miguel Sigüila

2.1.1 Antecedentes históricos⁹

Monografía de San Miguel Sigüila, Quetzaltenango El municipio de San Miguel Sigüilá, se fundó el 27 de agosto de 1,836, nombre derivado en honor al arcángel San Miguel por su aparición en el lugar donde está situado actualmente y Sigüilá significa Arboleda en el agua. Fue declarado como Municipio con posterioridad a la colonia, no figuraba en el índice alfabético de las ciudades, villas, pueblos del reino de Guatemala. Según el historiador Francisco Antonio de Fuentes y Guzmán, en su recordación Florida escrita a finales del siglo XVII, menciona que la población de San Miguel Sigüilá se encontraba a riberas del río Quihojola. “En la descripción corográfica de la provincia de Quetzaltenango de Joseph Domingo Hidalgo, publicado en la gaceta de Guatemala del lunes siete de agosto de 1797, se menciona a San Miguel Sigüilá”.

2.1.2 Localización y colindancias¹⁰

El en la parte norte del departamento de Quetzaltenango, se encuentra el Municipio de San Miguel Sigüilá, se comunica con la ciudad capital por la carretera panamericana CA-1 de la cual dista 217 kilómetros. De la cabecera departamental de Quetzaltenango vía municipio de La Esperanza la distancia es de 12 kilómetros y por San Juan Ostuncalco es de 17. Se localiza a una latitud de 14° 53'42” y longitud de 91° 36'48”, limita al norte con los municipios de Olinstepeque, Cajolá y San Juan Ostuncalco; al sur con San Juan Ostuncalco

⁹ SANTOS, Aura. (2,008). Tesis: “Diagnóstico socioeconómico, potencialidades productivas y propuestas de inversión”. Guatemala, Pág. 4

¹⁰ SANTOS, Aura. (2,008). Tesis: “Diagnóstico socioeconómico, potencialidades productivas y propuestas de inversión”. Guatemala, Pág. 4

y La Esperanza; al este con La Esperanza y al oeste con San Juan Ostuncalco, todos del departamento de Quetzaltenango. (Ver Anexo 1)

El clima predominante en el municipio de San Miguel Sigüilá es templado y frío, con temperatura máxima promedio anual de 20° y una mínima de -1°C, las temperaturas bajas ocurren de noviembre a febrero, y las altas de marzo a mayo. Muestra una notoria precipitación media anual es de 856 centímetros cúbicos, distribuidos en los meses de febrero a noviembre, las lluvias intensas ocurren en los meses de mayo, junio, agosto y septiembre.

2.1.3 Costumbres y tradiciones¹¹

Entre las principales costumbres de los habitantes de San Miguel Sigüilá, se encuentran principalmente la celebración de su fiesta titular en el mes de septiembre. El día 29 por la noche se realiza la quema de juegos pirotécnicos, organizada por personas de religión católica. Este tipo de actividades se realiza en honor al Arcángel Miguel. Las mujeres, son las únicas que usan el traje típico que consta de corte color negro o azul, con rayas delgadas, güipil rojo y cintillo al pelo. Anteriormente se usaban güipil amarillo con figuras de pájaros de colores verde y rojo, como el usado en San Juan Ostuncalco, en la actualidad los colores que usan son similares a los del municipio de Cajolá, mientras que los hombres usan vestimenta ladina.

El folclore en el municipio de San Miguel Sigüilá , a pesar de algunas costumbres tan arraigadas, los pobladores siguen enfatizados en los eventos festivos de San Miguel Sigüilá y algunas otras tradiciones que más bien son celebradas en el territorio nacional.

¹¹ LÓPEZ, Jorge. (1,999). Tesis:"Financiamiento de la producción de Unidades Pecuarias (Engorde de Ganado de Ganado Porcino) Y Proyecto: Producción de Tomate". Pág. 12

2.1.4 Niveles de Pobreza¹²

La pobreza es un fenómeno que presenta dificultades para su medición, precisamente por las múltiples facetas con que puede presentar. “En su acepción más común, la pobreza hace referencia a las limitaciones que tienen las personas para satisfacer sus necesidades, aunque no indica las manifestaciones de esta limitación, ni la forma en que puedan ser medidas y comparadas, como lo expresa el Informe sobre Desarrollo Humano 2002, del 31 Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, PNUD. El 17% de la población en el Municipio viven en extrema pobreza y el 74% vive en pobreza.” El informe concluye que existen varias formas de definir las líneas de pobreza al utilizar el ingreso. Para fines de comparación internacional, se ha determinado que un ingreso diario por persona equivalente a dos dólares (US \$2.00) establece la frontera entre pobres y no pobres, entre tanto que para la pobreza extrema, el límite fijado es de un dólar (US \$1.00). En San Miguel Sigüilá una familia consta en promedio de seis integrantes; se considera pobre el 65% de la población encuestada, por percibir menos de Q.1, 000.00 al mes, y extremadamente pobre el 1%, porque devengan menos de Q.500.00 al mes. También se puede medir a través de los precios de la canasta básica mínima que define el Instituto Nacional de Estadística –INE–, quien afirma que una persona debe consumir 2,172 calorías diarias, lo cual presenta un déficit para la población, precisamente porque el 70% vive de la agricultura y sus cosechas son para el autoconsumo.

2.1.5 Educación¹³

La educación cumple un papel fundamental para el desarrollo económico, cultural, social y político en toda sociedad, por tal razón es de vital importancia la disposición de recursos financieros, humanos y materiales para que el sector educativo pueda desarrollar a los pueblos. En el municipio de San Miguel

¹² SANTOS, Aura. (2,008). Tesis: “Diagnóstico socioeconómico, potencialidades productivas y propuestas de inversión”. Guatemala, Pág. 30

¹³ SANTOS, Aura. (2,008). Tesis: “Diagnóstico socioeconómico, potencialidades productivas y propuestas de inversión”. Guatemala, Pág. 34

Sigüilá se da un alto porcentaje de deserción estudiantil en el nivel primario, aproximadamente el 25% del total inscritos al inicio del año escolar. Los niños dejan de estudiar conforme avanzan de un grado a otro, es decir, entre primero y segundo primaria, disminuye un 18%, de segundo a tercero 2% y así sucesivamente, fenómeno que en parte se explica por la necesidad de que se incorporen al trabajo y la emigración a algún país del norte; pierden el interés y prefieren dedicarse a otras actividades mientras alcanzan edad suficiente para irse a otro país. El 85% de las escuelas con que cuenta el Municipio, no posee las condiciones de infraestructura adecuadas, lo que provoca que la población escolar no pueda desarrollarse adecuadamente en el aprendizaje, aunque el mobiliario y equipo en un 75% es aceptable. Cabe indicar que en su mayoría, las escuelas no tienen letrinas y agua entubada.

La población estudiantil tiende a no culminar sus estudios a nivel primario, por la falta de concientización de los padres para motivar a sus hijos culminar con sus estudios y por la falta de recursos económicos. Hay 121 alumnos inscritos distribuidos en los Institutos de Educación Básica de Tele-secundaria, ubicado en el casco urbano. En este nivel los problemas son más frecuentes que en la primaria, debido a que el Gobierno no le presta la atención necesaria, al no crear más establecimientos. El Municipio carece de un centro de educación a nivel diversificado y de carreras afines a la agricultura, para preparar recurso humano, situación que no permite el desarrollo integral de la población, debido a que la demanda de servicios técnicos y agrícolas en el Municipio es alta, la que es cubierta por personas que llegan de Quetzaltenango y de la Ciudad Capital.

Existen otros programas de educación para personas mayores de 14 años que no son atendidos por la educación formal como lo son las clases de alfabetización que son impartidas por Alfabetizadores del Comité Nacional de Alfabetización –CONALFA- y el Programa Nacional de Autogestión para el Desarrollo Educativo –PRONADE-.

2.2 Asociación identidad del pueblo mam ASIMAM

2.2.1 Historia

La asociación Identidad del Pueblo Mam ASIMAM es una Asociación Civil de desarrollo, que está conformada por 84 personas del pueblo Maya-Mam y Kiche organizadas desde el 25 de febrero de 1994, su sede está localizada en el Centro de San Miguel Sigüila a un costado de la Municipalidad, fue organizada por las condiciones de pobreza, discriminación y racismo a las que viven la diferentes comunidades mayas en Guatemala y para que por medio de la organización lograr objetivos conjuntos de desarrollo socioeconómico. Incorporando ocho comunidades rurales, seis del pueblo Mam y dos del pueblo Kiche, el 95% de integrantes son mujeres.

2.2.2. Estructura Organizacional

Actualmente se encuentra constituida por medio de una asamblea general, junta directiva, asesor comunitario, representantes de grupos, con lineamientos, y responsabilidades de las conducciones de sus tareas como lo estipulan los estatutos.

2.2.3. Objetivos

Los objetivos fundamentales son:

- Promover y consolidar la organización comunitaria a través de las expresiones y medios propios de las comunidades respectivas.
- Promover y consolidar la formación, orientación, capacitación eficiente a recursos humanos, locales y circunvecinos, en los aspectos de educación y reforestación.
- Promover la identificación, elaboración, gestión y ejecución de proyectos a instituciones financieras nacionales e internacionales, para las diferentes áreas de trabajo de las asociadas.

- Elaboración y promoción de medicinas naturales en las comunidades.
- Velar por la superación cultural, moral, social, política y económica de las asociadas de conformidad con los derechos que les confiere la constitución política de la república de Guatemala.
- Contribuir a mejorar el nivel de vida de las asociadas/os
- Velar por la superación cultural, social, económica, política e identidad de los socios
- Cooperación y coordinación entre socias/os
- Promover la conciencia ambiental local y nacional

2.2.4 Filosofía

EL trabajo de ASIMAM es fortalecer la integridad y la convención social a través de los conocimientos y experiencias de los vecinos y autoridades municipales.

El ser humano

Es un ser mas de la naturaleza, tiene contacto directo con ella constituyéndose, así como sujeto social. La sociedad debe exigir el justo cumplimiento de los derechos universales.

Derechos humanos

Que son inherentes a la persona protegido por la constitución política de la república de Guatemala, las leyes y los convenios internacionales ratificados por Guatemala.

Derecho de la vida

Derechos civiles, políticos, sociales, económicos, y culturales, el desarrollo humano social tiene como eje principal la base social organizativa, participativa y garantiza a una forma de vida digna y humana ante el estado y las autoridades locales que no sean excluyentes en todos los aspectos.

2.2.5 Que busca

- La unificación de esfuerzos, criterios, inquietudes, planteamientos, sugerencias y actividades para lograr la unidad de los pueblos indígenas, es un camino de participación amplia y abierta en donde se busca unificar ideas y rescatar la herencia cultural.
- Darle voz a los pueblos indígenas, recuperar la historia, lugares sagrados y formar el camino de acuerdo a la cosmovisión maya.
- Que sea representativa que exista aplicación de la justicia en los idiomas maternos y una verdadera democracia sin discriminación hacia la población indígena y ladinos pobres.

2.2.6 Perfil de las asociadas

- Mujeres adultas jóvenes.
- Mujeres que estén por debajo de la línea de pobreza.
- Se priorizan a las madres solteras.
- Mujeres que tiene mayor número de hijos (as)

2.2.7 Derechos de las asociadas

- Uso del telar comunitario, hilo y otros utensilios para las capacitaciones.
- Capacitaciones diversas (económicas, humanas, de salud, etc.)
- Participar en la producción y comercialización comunitaria.

2.2.8 Obligaciones de las beneficiarias

- Participar en todas las capacitaciones programadas
- Participar en reuniones de información programadas
- Fortalecer el trabajo colectivo

2.2.9 Productos

- Telas con diseños mayas, para la confección de diferentes prendas, teñidos con tinte natural y artificial.
- Chalinas y chales lisas y caladas.
- Centros de mesa.
- Individuales.
- Vestidos.
- Camisas.
- Manteles de color artificial y natural.
- Hamacas.
- Telas Cobán.
- Bolsas de diferentes diseños.
- Chocolate de diferentes sabores (Canela, Vainilla, naturales)
- Pinol de tres ingredientes: Soya, cacao y maíz.
- Shampoo natural y artificial.
- Desinfectante.
- Jabón líquido para las manos.
- Jabón negro natural.

2.2.10 Mecanismos de venta

- Sobre pedido
- Sobre diseño específico
- Con convenio de compra-venta (el comprador paga el 50% de efectivo de anticipo, y el resto a la entrega del producto).

CAPITULO III

MARCO TEORICO CONCEPTUAL

3.1 Microcrédito

3.1.1 Definición¹⁴

El microcrédito, también denominado microfinanzas, consiste, en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares. Pero el micro crédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

3.1.2 Características¹⁵

Actualmente se sigue utilizando esta denominación para referir a aquellos procesos, de hoy en día, en los que no se ha hecho una gran incorporación de tecnología (máquinas, organizaciones, etc.)

También se lo utiliza para referir a ciertos procesos de producción de alimentos en los que, un mismo productor, maneja todas las etapas de la cadena de

¹⁴ MARTINEZ, Alberto. (2,004). Tesis. Micro crédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres. 1ª edición. Venezuela. Pág. 98

¹⁵ YUNUS, Muhammad. (2,005). El banquero de los pobres: El microcrédito y la batalla contra la pobreza en el mundo. Ediciones Única. Paidós ibérica. España. Pag.45

producción (desde la obtención de los insumos hasta la distribución de los productos al consumidor.)

Históricamente, el pasaje de la producción artesanal a la industrial significó profundos cambios tecnológicos y generó impactos y efectos sobre la vida y el trabajo de las personas.

El microcrédito procura estimular a los pobres a que sean parte de su propio desarrollo, asegurando que la efectividad de los microcréditos descansa en el contexto situacional de la pobreza, el día a día de cada una de las personas que participan en estos programas, personas que a menudo se sienten incapaces de poder hacer algo para cambiar su situación y que están equivocados al pensar de esta manera.

Es importante mencionar las características en común de los microcréditos provienen de su propio nombre y cita las siguientes:

- a) Reducida cuantía monetaria en los préstamos. Según el autor, el promedio de estos préstamos, oscila entre los 100 y 600 dólares americanos.
- b) El plazo de pago, que a menudo suele ser de un año o inferior a este.
- c) Los periodos de amortización y pago de interese a la deuda, son a muy cortos plazos y las cantidades son pequeñas. Lo más común según el autor, es que el pago se realice semanalmente o mensualmente.
- d) El tipo de actividades que promueve el microcrédito siempre es de carácter productivo y se enfoca en la microempresa.
- e) Por último señala que los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por el prestatario y que generalmente suelen estar familiarizados o tener ciertas habilidades en el desarrollo de la actividad escogida.

Agrega además que, el resultado de la prestación de dichos servicios financieros es el incremento de los ingresos y fomentar el ahorro. Pero también

estimula el autoestima y la confianza entre las personas pobres, esto se materializa cuando los prestatarios descubren por sí mismos, que pueden adquirir el capital mínimo necesario para luego invertirlo en un proyecto que les genere un ingreso y así poder pagar su deuda, generando al mismo tiempo un pequeño margen de utilidad que les permita volver a invertir, de esta manera poco a poco, mejora su condición de vida.

3.1.3 Población Objetivo¹⁶

Enfatiza que, la buena identificación de la población objetivo es un factor determinante para la creación y mantenimiento de la disciplina crediticia. Condición necesaria para el buen funcionamiento del programa. Dado que el objetivo principal del microcrédito consiste en ayuda al más desfavorecido, la autora refiere que en general el microcrédito se orienta a favorecer a mujeres pobres. Esto debido entre otros aspectos a que, en el mundo, la mujer ha demostrado mejores cualidades empresariales y bajos índices de morosidad en comparación con los resultados registrados por los hombres.

Otra de las razones por las que a menudo la población objetivo del microcrédito suelen ser las mujeres pobres, es el impacto que el microcrédito produce en el bienestar de la familia, mejorando con ello su situación actual, favoreciendo la participación de la mujer en la sociedad, incrementando con ello su autoestima al fortalecer su poder de decisión.

3.1.4 Metodología¹⁷

Las metodologías que se utilizan en el contexto del microcrédito son: individual, grupos solidarios y bancos comunales.

¹⁶ LACALLE, Marban. (2,001). Los Microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para la lucha contra la pobreza. 5ª Edición. Estados Unidos de Norteamérica. Pág. 8

¹⁷ MARTINEZ, Alberto. (2,004). Tesis, Micro crédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres. 1ª edición. Venezuela. Pág. 100

a) Individual

Esta metodología se caracteriza por las garantías colaterales (hipotecas, prendas, fiadores, etc.). Los montos de crédito tienden a ser mayores de los que se manejan en el microcrédito, bajo condiciones de largo plazo. La solicitud y aprobación de los montos de microcrédito están acompañadas de análisis financieros tanto del negocio o actividad, como del hogar para determinar la capacidad de pago del solicitante. Aún cuando las garantías materiales constituyen el requisito fundamental para acceder al microcrédito, una de las características fundamentales de la metodología individual es la honorabilidad de los propietarios de la micro y pequeña empresa. Esta metodología excluye a las personas sin garantía material.

b) Solidaria

La metodología de grupos solidarios se caracteriza por la garantía mutua del microcrédito. En este caso, la garantía solidaria es la base de los grupos, donde estos grupos pueden estar conformados por 3 a 8 personas, quienes deben residir en una misma zona o localidad, lo que permite que se conozcan y que desarrollen cierta solidaridad entre ellas.

Esta metodología requiere de un mínimo análisis financiero o de ninguno, ya que el pago del microcrédito descansa en la responsabilidad del grupo, el cual debe garantizar una adecuada auto selección para evitar casos de mora. En este sentido, los miembros del grupo garantizan los montos subsiguientes a través de la cancelación del microcrédito de todo el grupo.

En caso de no contar con garantía prenda o un codeudor, pueden asociarse con otros prestatarios para acceder a la modalidad de "microcrédito a grupos solidarios", en la que los destinatarios se garantizan los microcréditos entre sí.

c) Bancos Comunales

El objetivo fundamental de este tipo de metodología es el de facilitar el acceso al microcrédito a los más pobres entre los pobres. Este consiste en la agrupación de 30 personas (hombres o mujeres) de una misma localidad. En esta metodología no existen garantías colaterales, al contrario la garantía solidaria garantiza la responsabilidad colectiva sobre el microcrédito mediante la autoselección de sus miembros y la presión colectiva para asegurar la recuperación del microcrédito.

De acuerdo a la Fundación de Asesoría Financiera a Instituciones de Desarrollo y Servicio Social (FAFIDESS), los bancos comunales son grupos integrados por 20 a 30 socios sin acceso a las fuentes convencionales de crédito, que se organizan para recibir a través de una junta directiva un microcrédito solidario, quien entregará el fondo a cada uno de sus socios en calidad de depósito realizando actividades productivas y comerciales que propicien la generación de ingresos y ahorros en beneficio personal y familiar tales como: compra venta de frutas, verduras, granos básicos, ropa, tejidos, crianza de animales domésticos y agricultura con el beneficio grupal en aspectos de organización, ganancias generadas por sus ahorros, capacitación, entre las principales.

3.1.5 Clasificación de la demanda¹⁸

La demanda de crédito se puede clasificar en demanda potencial y demanda efectiva.

a) Demanda efectiva:

- Prestatarios no racionados: son aquellos que obtienen el monto que solicitaron.
- Prestatarios racionados: son aquellos que recibieron un monto menor al solicitado.

¹⁸ YUNUS, Muhammad. (2,005). El banquero de los pobres: El microcrédito y la batalla contra la pobreza en el mundo. Ediciones Única. Paidós ibérica. España. Pag.56

b) Demanda potencial:

- Prestatarios no racionados: son aquellos que tienen la capacidad de pago, pero no solicitan el crédito.
- Prestatarios racionados: son aquellos que desean el crédito pero no tiene la capacidad de pago.

3.1.6 Agentes económicos relacionados¹⁹

En la actividad de producción y distribución económica intervienen tres tipos de agentes: las familias, las empresas y el Estado. Las familias tienen un doble papel en la economía de mercado: son a la vez las unidades elementales de consumo y las propietarias de los recursos productivos. La palabra 'familia' hay que entenderla en un sentido amplio, no sólo la familia nuclear de la tradición judío-cristiana. Cada vez son más frecuentes en nuestras sociedades, las familias formadas por una sola pareja o un solo individuo. En los países subdesarrollados es muy frecuente el autoconsumo, es decir, que las familias produzcan lo que van a consumir, alimentos, menaje de hogar, incluso vestuario; como los productos destinados al autoconsumo no se contabilizan en las estadísticas, resultan muy engañosas a veces las comparaciones internacionales. También debe ser considerado autoconsumo los servicios de limpieza y preparación de alimentos prestados en el hogar por los miembros de la familia. En general se considera, aunque quizá no debiera ser así, que en los países occidentales desarrollados la producción destinada al autoconsumo es muy pequeña en comparación con el total del país, inapreciable a efectos estadísticos y despreciables a efectos científicos. Resumiendo: Las familias no producen, sólo consumen.

Las empresas son los agentes económicos destinados exclusivamente a la producción de bienes y servicios. Para realizar su actividad necesitan los factores productivos que les entregan las familias. A cambio de ellos pagarán unas rentas: sueldos y salarios como contrapartida del trabajo; intereses,

¹⁹ MARTINEZ, Alberto. (2,004). Tesis, Micro crédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres. 1ª edición. Venezuela. Pág.g. 98

beneficios, dividendos, como contrapartida del capital; alquileres o simplemente renta como contrapartida de la tierra. Los bienes y servicios producidos por las empresas son ofrecidos a las familias que entregarán a cambio su precio.

El estado es el agente económico cuya intervención en la actividad económica es más compleja. Por una parte, el Estado acude a los mercados de factores y de bienes y servicios como oferente y como demandante. Al igual que las familias, es propietario de factores productivos que ofrece a las empresas de las que también demanda gran cantidad de bienes y servicios. A la vez es el mayor productor de bienes y servicios. Por otra parte, a diferencia de los otros agentes económicos, tiene capacidad coactiva para recaudar impuestos, tanto de las empresas como de las familias. Así mismo destinará parte de sus ingresos a realizar transferencias sin contrapartida a ciertas empresas que considere de interés social o a algunas familias mediante pensiones de jubilación y otras.

3.1.7 El Ahorro y Microcrédito²⁰

Así también es importante la relación de ahorro y microcrédito, ya que un programa de microcrédito es fundamental, por tal motivo se explica las siguientes razones:

- Primero porque inculca el hábito de ahorrar en los beneficiarios, lo cual les permite aprender a manejar su dinero y les da cierta protección contra eventos inesperados.
- Segundo, los ahorros son una fuente de recursos, más barata que los préstamos de la banca comercial, esto permite atraer nuevos prestatarios quienes, a su vez, proporcionan más recursos con sus ahorros, con lo cual se fortalece la sostenibilidad del sistema y disminuye la dependencia de recursos externos.

²⁰ MARTINEZ, Alberto. (2,004). Tesis, Micro crédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres. 1ª edición. Venezuela. Pág.g. 102

- Tercero, el financiamiento parcial de los préstamos con ahorros de los beneficiarios aumenta la motivación para su repago.

3.1.8 Situación del mercado de Microcrédito en Guatemala²¹

Según el Boletín Financiero y Estadístico Microfinanzas del MINECO (2006), operan en el país aproximadamente 573 instituciones de micro finanzas (IMF), de las cuales 349 son bancos (60.9%), 110 cooperativas (19.2%), y 114 organizaciones o asociaciones privadas de desarrollo que se dedican a las microfinanzas (OPDF's) (19.9%).³⁹ La cartera activa asciende a dos mil seiscientos noventa y ocho millones quinientos cincuenta y ocho mil seiscientos quetzales (Q2,698,558,600.00), de la cual el 41% pertenece a las agencias bancarias, 42% a cooperativas y 17% a las OPDF's. La cartera en mora y vencida de las IMF es de 4.4% (Q118, 762,900) en relación a la cartera activa, las agencias bancarias presentan el 2% de cartera en mora y vencida, las cooperativas el 5% y las OPDF's el 8%. A pesar que existe bastante diferencia entre el número de agencias bancarias respecto a las demás IMF, las cooperativas, que presentan el menor número de agencias poseen una cartera activa similar a las de las agencias bancarias.

La metodología de microcrédito más utilizada por las IMF es de forma individual; los microcréditos solidarios y bancos comunales en las agencias bancarias presentan porcentajes similares, las OPDF's son las IMF que más operan con grupos solidarios y bancos comunales, contrario es el caso de las cooperativas en donde estas metodologías presentan una mínima participación.

²¹ **Boletín Financiero y Estadístico Microfinanzas del Minero (2.006).** Pág. de internet: <http://www.mineco.gob.gt/presentacion/ComunicadosyBoletines.aspx?titulo=Boletines&seccion=MIPyME>

3.2 Desarrollo económico local

3.2.1 Definición²²

El desarrollo económico local intenta responder a la pregunta: ¿Cómo puede vivir mejor la gente de mi territorio? Por lo tanto, entiende lo económico integrado con las políticas sociales y la vida cultural, puesto que separar esos aspectos, implica una división artificial y parcial. Por tanto su preocupación central es mejorar la calidad de vida de los habitantes de un territorio, dado que su propósito es generar mayor bienestar en la población mediante la dinamización de la económica local. Busca entonces, producir acciones coherentes entre sí, con efecto multiplicador. Y dependerá de cada realidad territorial y su contexto, cuáles serán los ejes que permitirán implementar proyectos con mas efecto multiplicador. Se trata entonces de una estrategia diferenciada en función de las características del territorio y su entorno

Se puede decir que el desarrollo económico local es aquel proceso reactivador y dinamizador de la economía local, que mediante el aprovechamiento eficiente de los recursos endógenos existentes de una determinada zona, es capaz de estimular el crecimiento económico, crear empleo y mejorar la calidad de vida

En los ochentas en Europa varios factores contribuyeron al nacimiento del concepto Desarrollo Económico Local, como la debilidad de los gobiernos centrales de proveer a los ciudadanos con lo necesario, la crisis económica y el desempleo. En otras palabras los ciudadanos no estuvieron satisfechos y el gobierno nacional se dio cuenta que había necesidad de un cambio. Antes la mayoría de la promoción económica y sus actividades fueron desarrolladas en una forma centralizada por el Estado. Este proceso de trasladar actividades o responsabilidades del gobierno nacional actualmente se está viendo en la mayoría de los países de América Latina. Hay una necesidad de una visión

²² ROJAS, Luis. (2006). Manual para la Gestión municipal del desarrollo económico local (Enfoques, herramientas y estrategias para el DEL). 1ª edición. Perú. Pág. 19

territorial (entonces desarrollo local o territorial) desde diferentes puntos de vista:

- Desde el punto de vista de la producción; se ha descubierto la importancia de la Articulación del tejido productivo y de las relaciones horizontales (formales e informales) que se establecen entre los productores y micro y pequeñas empresas en un entorno local y que lo convierten en una red productiva y en una red de transferencia de innovación y de difusión de informaciones y prácticas. El concepto que se elaboró se llama Sistemas Productivos Locales. Quiere decir que por ejemplo un productor de papas se relaciona con muchos otros en el mismo municipio como el proveedor de fertilizantes, el transportista, el intermediario, vecinos que proveen la broza, etc.

- Desde el punto de vista del desarrollo integral; poco a poco se ha consolidado la idea que la construcción de entornos territoriales favorables representaba un capital social territorial que consiste en:
 1. El territorio con sus recursos naturales y culturales, que pasan a ser unos activos para el desarrollo y un bien común que hay que proteger y valorizar (medio ambiente).
 2. Los recursos humanos locales, con su nivel de calificación y sus hábitos productivos.
 3. Los sistemas de organización social, con su grado de cohesión social.
 4. Los servicios tangibles que aumentan la competitividad de las empresas
 5. La dotación de infraestructuras económicas y sociales necesarias para sostener el desarrollo. Quiere decir que cada municipio tiene sus características únicas, que dan ciertas posibilidades de desarrollo.

- Desde una perspectiva institucional y política; el desarrollo local ha hecho emerger la posibilidad de una nueva centralidad de las administraciones locales, ha promovido una nueva distribución de funciones entre los agentes

públicos y privados y ha Planteado el tema de la concertación institucional y de participación ciudadana.

3.2.2 Importancia²³

En lo esencial, los nuevos óptimos de eficiencia productiva y gestión empresarial apuntan al adecuado diseño de las actuaciones públicas y privadas relacionadas con dos aspectos claves del desarrollo económico: a) La introducción de las innovaciones tecnológicas, gerenciales y sociales en los ámbitos de la producción y comercialización de mercancías; y b) la cualificación de los recursos humanos, de forma vinculada a los requerimientos planteados por este proceso de transformación socioeconómica estructural. Esto exige respuestas sustantivas a nivel microeconómico ya que afecta esencialmente a las formas de producción y gestión de las empresas y de las organizaciones en general, privadas o públicas; así como a nivel meso económico a fin de intermediar eficientemente para conseguir una adecuada vinculación de la oferta de capacitación a los requerimientos de la base productiva de cada territorio o ámbito local, y para lograr un contexto institucional favorable, la reducción de los costes de transacción y un entorno de servicios empresariales y urbanos de calidad

3.2.3 Dimensiones²⁴

Dimensión económica: (micro-empresarios) usan su capacidad para organizar los factores productivos locales con niveles de productividad suficiente para ser competitivos en los mercados.

- Dimensión de Formación de recursos humanos: Los actores educativos y de capacitación conciertan con los emprendedores locales la adecuación de la

²³ GUTIERREZ, Roberto. (2,011). De movimiento social a política pública. 1ª edición. Guatemala. Pág. 137

²⁴ ROJAS, Luis. (2006). Manual para la Gestión municipal del desarrollo económico local (Enfoques, herramientas y estrategias para el DEL). 1ª edición. Perú. Pág. 25

oferta de conocimientos a los requerimientos de innovación de los sistemas productivos locales.

- Dimensión Socio-cultural e institucional: Los valores e instituciones locales permiten impulsar o respaldar el propio proceso de desarrollo.
- Dimensión Político-administrativa: La gestión local y regional facilita la concertación público-privada a nivel territorial y la creación de entornos innovadores favorables al desarrollo productivo y empresarial.
- Dimensión Ambiental: Incluye la atención a las características específicas del medio natural local, a fin de asegurar un desarrollo sustentable, desde la óptica ambiental.

El desarrollo económico local, puede ser considerado como una alternativa a las viejas recetas de desarrollo que ponen el énfasis sólo en la atracción de inversiones para lo cual aplicaron medidas de apertura y desregulación normativa y tributación y énfasis en la inversión de infraestructura.

Los elementos básicos del desarrollo económico son directamente relacionados a los objetivos sobre cómo mejorar la imagen del territorio (provincia, municipio) y sus atractivos, el fomento de nuevas empresas: atracción y localización de éstas en otros ámbitos territoriales, consolidar y expandir las empresas existentes, motivar la capacidad de innovación de las empresas para hacerlas más competitivas frente a las demandas del mercado, la generación de empleo productivo y mejorar los ingresos y la calidad del trabajo decente en la población. En este proceso se podrán combinar las siguientes iniciativas:

- Iniciativas locales de empleo (ILE).
- Iniciativas de promoción empresarial (IPE).
- Iniciativas relacionadas con atraer nueva inversión o localización de nuevas actividades económicas (marketing del territorio).

3.2.3 Elementos básicos²⁵

Posibilitando con estas iniciativas, el desarrollo de ventajas competitivas, introduciendo una nueva preocupación por mejorar las condiciones y el entorno socioeconómico desde una perspectiva estratégica.

Estos tres elementos combinados deben estar presentes en toda estrategia de promoción del desarrollo económico local. El proceso no puede ser confundido con iniciativas parciales que absolutizan el desarrollo económico local a la promoción empresarial, olvidando su incidencia en la generación de empleo, calidad del trabajo y desarrollo de ventajas en el territorio.

Por otro lado, aunque la fluidez de los enfoques del desarrollo económico local hace imposible describir un único grupo de políticas y orientaciones, se puede afirmar que un proyecto característico está compuesto por un cierto número de elementos básicos, entre los cuales se cuentan los siguientes:

- Visión estratégica y compartida del desarrollo económico.
- Compromiso de los actores locales en el desarrollo de su propio territorio.
- Alianzas entre actores públicos y privados.
- Territorio.

3.2.4 Población y Desarrollo²⁶

En un estudio denominado “Determinantes del crecimiento económico, población y familia, el caso de Guatemala”,²⁷ se demuestra, a partir de datos de los últimos censos y encuestas nacionales, que las causas de la pobreza no están en el crecimiento poblacional, tal como se ha creído, El estudio en mención sugiere que, por tanto, las políticas de control de la población son

²⁵ LACALLE, Maricruz. (2,002). De pobres a microempresarios, 1ª Edición. Editorial Ariel. México pág. 106.

²⁶ GUTIERREZ, Roberto. (2,011). De movimiento social a política pública, 1ª edición. Guatemala. Pág. 167

²⁷ AGUIRRE, María. (2,000). Determinantes del crecimiento económico, población y familia, el caso de Guatemala. Universidad Católica de Washington. USA. Pág. 12

equivocas, pues impiden fortalecer los elementos clave de un desarrollo sostenible, los cuales están en el capital humano, el capital social y el capital moral.

El estudio en mención confirma algo que ya los premios nobel de economía, Gert Becher y Amartya Sen han demostrado con anterioridad, al plantear que son las familias las que generan esos capitales, fundamento de cualquier crecimiento económico sostenible.

Recomienda también el estudio que para que el crecimiento económico sea robusto y de largo plazo, es necesario continuar con las políticas de profundización de la liberación económica, procurando eliminar las discontinuidades y fortalecer las instituciones, especialmente la familia, el sistema educativo, el estado de derecho, la propiedad y la transparencia. Este estudio es importantísimo pues aclara, con meridiana claridad, varios conceptos y supuestos y por tanto servirá de base para que las políticas públicas de largo plazo que busquen el bienestar de la nación no se fundamenten en percepciones, sino en datos científicos debidamente sustentados y culturalmente pertinentes.

Pero es precisamente por estar orientado a la persona que la promoción del desarrollo se vuelve compleja, pues debe ser pensada de manera integral por lo que normalmente se privilegia algunas de sus facetas para encontrarle “Una puerta de entrada”

3.2.5 La Mujer en el desarrollo económico local²⁸

La mujer como elemento fundamental para el desarrollo económico local se involucra cada vez más en la vida productiva, situación que además de crearle oportunidad para impulsar autoempleo, abre espacios de participación para

²⁸ ROQUEL, Eluvia. (2,010). Participación de la mujer Comapalense en proyectos productivos para el desarrollo local 2,009. Tesis. Universidad Rafael Landívar. Pág.22

brindar apoyo empresarial en la comunidad. La mujer sale adelante como actora del desarrollo con su participación cada vez más empoderada en los diversos ámbitos en las que se desarrolla social, cultural, productiva, etc. al fortalecer su capacidad propositiva para interactuar en los diversos roles que desempeña en lo productivo, reproductivo y comunitario haciendo uso de herramientas que le permita su interlocución con actores a nivel local, regional, nacional e internacionalmente.

3.2.6 Mujer y Proyectos Productivos²⁹

Manejar proyectos productivos, desde el punto de vista de la racionalidad organizativa, implica tener conocimiento del mercado y de la economía, racionalidad en las decisiones, disciplina organizativa, aplicación de principios de contabilidad, manejo de la técnica, dominio de las relaciones públicas, información sobre el mercado internacional, inversiones en infraestructura, erogaciones para realizar gestiones ante autoridades, por lo que las mujeres deben organizarse, evaluar el esfuerzo individual, dividir responsabilidades, tareas y asumir.

Los proyectos económicos deben apropiarse de una nueva cultura empresarial, que permita tener cambios organizacionales, aumento en la productividad, el manejo de aspectos administrativos/contables y nuevas formas de ejercer la dirección y el liderazgo. Esto significa un cambio en las condiciones de la productividad, eficiencia, capacitación, mano de obra y desarrollo de nuevas tecnologías, para que puedan competir en el mercado internacional. Se ha detectado que las mujeres rurales han logrado conformarse en grupos organizados y han adquirido financiamiento con el fin de emprender proyectos productivos que contribuyen a obtener ingresos económicos para una mejor calidad de vida sin embargo pocos grupos tienen avances y no como se esperaba, esto se debe a la falta de organización, dirección y el establecimiento de una filosofía organizacional. En el Acuerdo sobre la participación de la mujer

²⁹ROQUEL, Eluvia. (2,010). Participación de la mujer Comapalense en proyectos productivos para el desarrollo local 2,009. Tesis. Universidad Rafael Landívar. Pág.24

en el desarrollo económico y social de los acuerdos de paz reconoce la igualdad de derechos de la mujer y del hombre en cuanto al acceso al crédito, la adjudicación de tierras, en educación, vivienda, salud, trabajo, organización, participación y otros recursos productivos tecnológicos, es de recapacitar el avance que ha tenido la participación de la mujer en estas temáticas para alcanzar un desarrollo integral rural

La participación de la mujer en proyectos productivos para que puedan desarrollarse buscan créditos que muchas veces están limitados por obstáculos jurídicos, procedimientos de aplicación difíciles y tediosos, con costos relativamente altos, limitaciones socioculturales o falta de una escritura que garantice el derecho a la propiedad y de otras formas de garantía, aun cuando la mujer cumple una función importante en la producción y comercialización dentro del sector agropecuario.

Beneficios de los proyectos productivos para la mujer

- Promueven la inclusión de la comunidad en las distintas actividades del proyecto
- Mejoran la calidad de vida
- Mejoran los ingresos y expectativas de vida
- Valorar los conocimientos y capacidades que pueden expresarse en los saberes y tecnologías populares aplicables
- Incentivan el fortalecimiento de las cadenas de producción (producción primaria, transformación y valor agregado, comercialización, intercambio y distribución) y el establecimiento de redes productivas
- Incrementan la capacidad de intercambio con otras comunidades
- Permiten trascender lo local articulándose con proyectos a nivel regional y Nacional.

El principal beneficio de los proyectos productivos para la mujer aún más importante que el económico es el de la autoestima, la mujer al incursionarse en actividades productivas, aparte del económico otro beneficio es el

incremento de su autoestima. Ésta aumenta cuando se reconoce como autosuficiente o independiente para la toma de decisiones, sobre todo cuando se trata del gasto familiar. Algunas de las limitaciones y problemas que tienen las mujeres rurales y que pueden llevar al fracaso el proyecto productivo y organizativo son: el incremento del trabajo, desequilibrio entre los tiempos dedicados a sus actividades productivas, reproductivas, comunitarias y organizativas, el número de hijos que cada debe atender, necesidades de contar con redes de apoyo de otras mujeres, necesidades de distribuir las responsabilidades domésticas.

CAPITULO IV

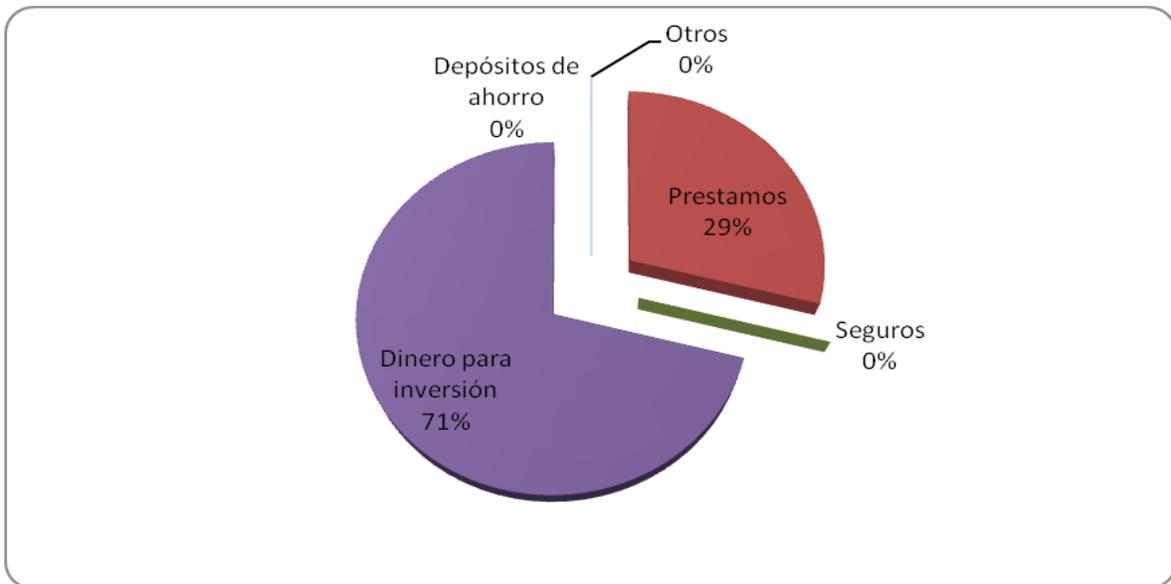
PRESENTACION Y DISCUSION DE RESULTADOS

Síntesis de los resultados de la investigación de campo, de conformidad con el diseño de investigación presentado, el estudio es considerado descriptivo a partir de la operacionalización de la hipótesis.

A continuación se dan a conocer los resultados obtenidos en la investigación de campo realizada en la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM de San Miguel Sigüila Quetzaltenango, en donde se tomaron en cuenta a 70 personas que proporcionaron información sobre los microcréditos y el desarrollo económico local. Para lo cual se aplico el cuestionario que se acompaña en el Anexo No. 2

Gráfica No. 1

El microcrédito consiste en



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

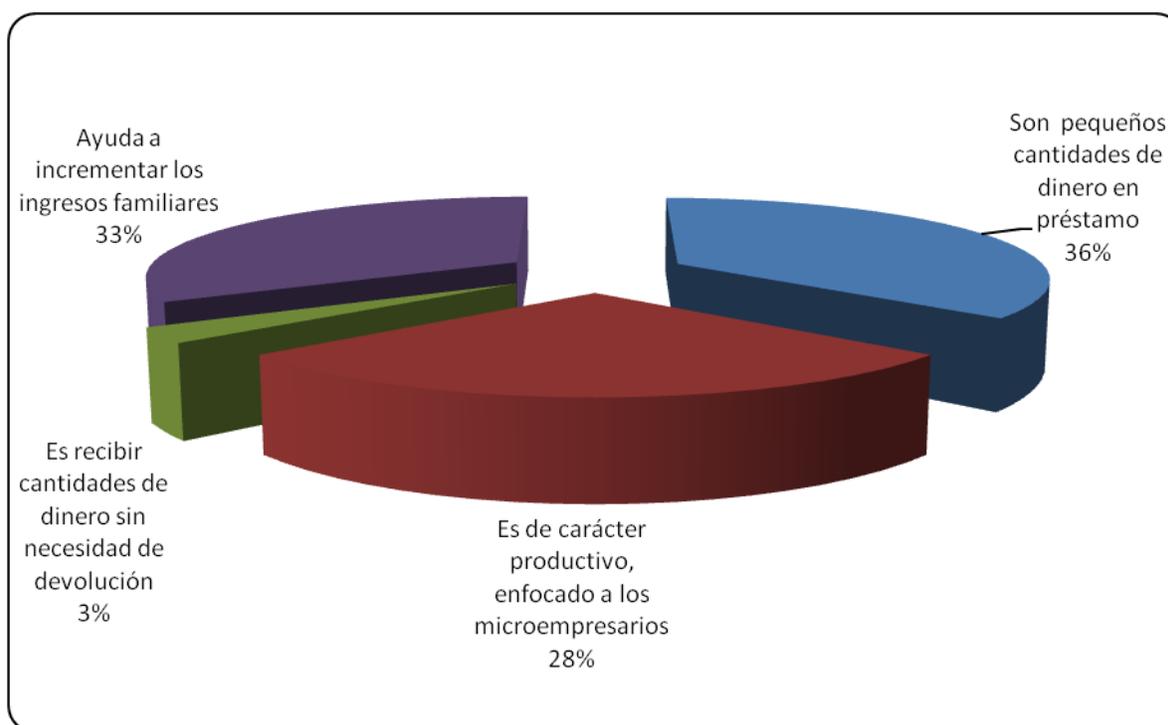
La gráfica No. 1 muestra que de las 70 personas que respondieron al cuestionario el 29% considera que los microcréditos son préstamos y el 71%

que es dinero para inversión, haciendo un total del 100% de las personas encuestadas. Se observo que en la asociación Asimam los microcréditos los utilizan como dinero para inversión, considerando que el microcrédito en la actualidad es una forma en la que pueden ayudar a las personas de escasos recursos para poder salir de la pobreza a través de pequeños prestamos que pueden utilizar para invertirlo en alguna actividad productiva y en un determinado tiempo devolver el capital con un pago por el préstamo del mismo el cual es denominado como el interés.

Según MARTINEZ, Alberto. (2,004). El Microcrédito consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en emprendimiento o para el desarrollo de proyectos, provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

Gráfica No. 2

Características que consideran que tienen los microcréditos



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

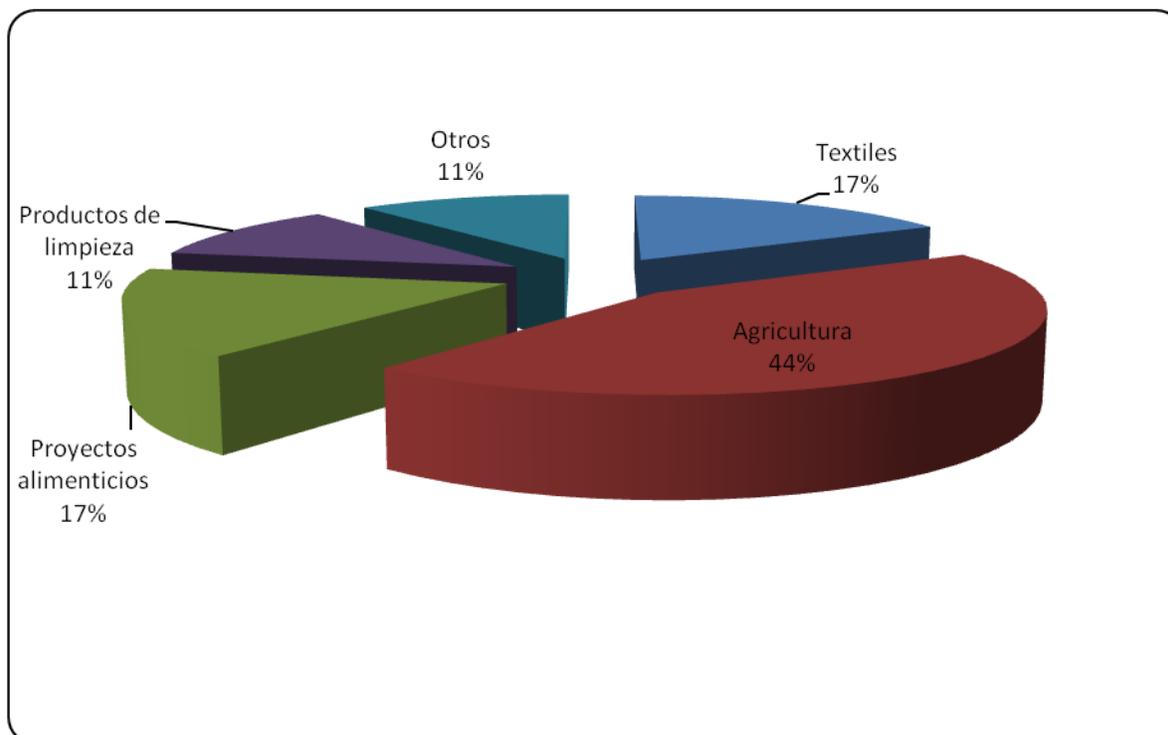
Interpretación:

La gráfica No. 2 indica que el 36% de las personas encuestadas contestaron que una de las características de los microcréditos es que: son pequeñas cantidad de dinero en prestamo, el 28% que es de carácter productivo, enfocado a los microempresarios, el 3% que es recibir cantidades de dinero sin necesidad de devolución y el 33% restante que ayuda a incrementar los ingresos familiares haciendo con esto un 100% de las personas cuestionadas. Es así que se pudo determinar en esta investigación que para las personas cuestionadas una de las características mas importante que tienen los microcréditos es que son cantidades de dinero en calidad de prestamo y otra es que ayuda a incrementar los ingresos de la familia, una minima parte contesto que es recibir cantidades de dinero sin necesidad de devolución.

Según YUNUS, Muhammad. (2,005). Indica que es importante mencionar las características en común de los microcréditos, que provienen de su propio nombre y cita las siguientes: Reducida cuantía monetaria en los préstamos. Según el autor, el promedio de estos préstamos, oscila entre los 100 y 600 dólares americanos, El plazo de pago, que a menudo suele ser de un año o inferior a este. Los períodos de amortización y pago de intereses a la deuda, son muy cortos y en las cantidades son pequeñas. Lo más común según el autor, es que el pago se realice semanalmente o mensualmente. El tipo de actividades que promueve el microcrédito siempre es de carácter productivo y se enfoca en la microempresa. Por último señala que los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por el prestatario y que generalmente suelen estar familiarizados o tener ciertas habilidades en el desarrollo de la actividad escogida.

Gráfica No. 3

Proyectos productivos en donde se invierte el dinero recibido de los microcréditos



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

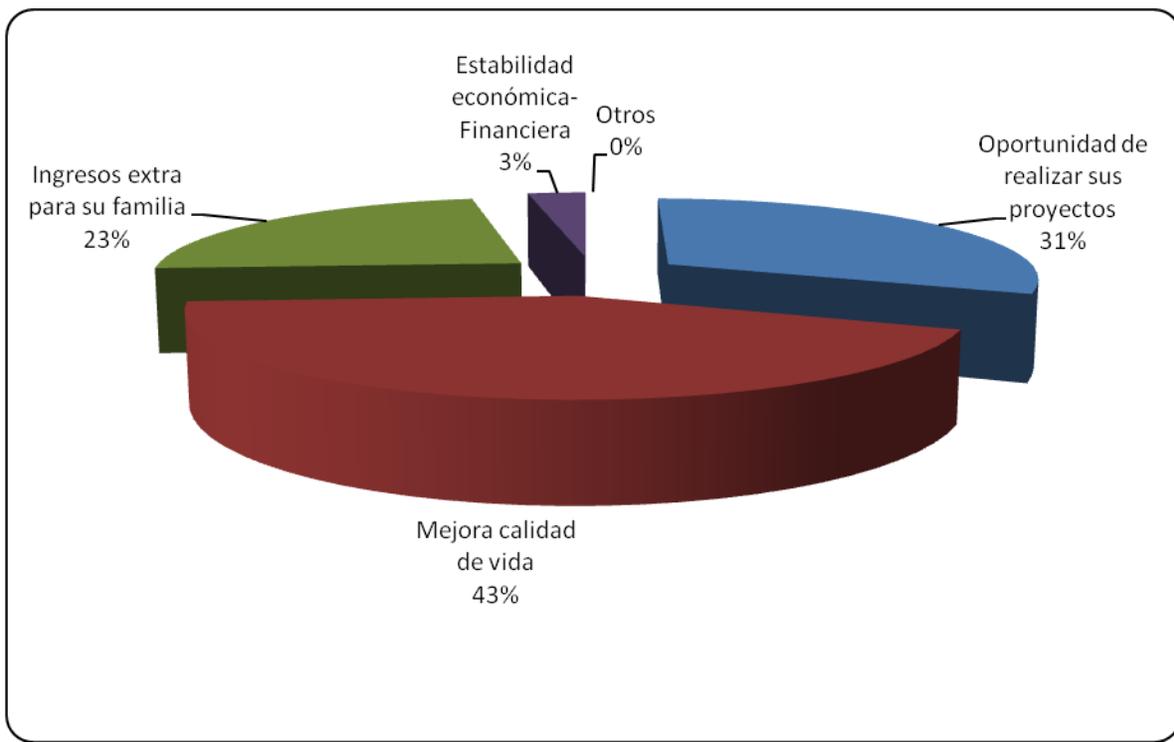
La gráfica No. 3 muestra que el 44% de las personas cuestionadas indican que el dinero que reciben en préstamo es invertido en proyectos productivos de agricultura, el 17% en Proyectos textiles, otro 17% invierte el dinero en proyectos alimenticios, un 11% en productos de limpieza y por ultimo el 11% restante en otros. Se determino que la mayoría de las personas cuestionadas invierten el dinero en proyectos productivos agricolas tomando en cuenta que la mayoría vive en area rural en donde las actividades agricolas son fundamentales para la supervivencia de las personas, otra parte en elaboración de productos textiles, se pudo observar que dentro de estos productos estan las telas, camisas, chalinas entre otros, tambien invierten el dinero en proyectos alimenticios dentro de los cuales se pudo observar el chocolate en tabletas y

las mermeladas, otra pequeña parte invierte el dinero en productos de limpieza.

Según LACALLE, Marban. (2,001). Enfatiza que, la buena identificación de la población objetivo es un factor determinante para la creación y mantenimiento de la disciplina crediticia. Condición necesaria para el buen funcionamiento del programa. Dado que el objetivo principal del microcrédito consiste en ayuda al más desfavorecido, la autora refiere que en general el microcrédito se orienta a favorecer los proyectos de las mujeres pobres dentro de los cuales pueden ser de tipo agrícola, alimenticios, textiles, diferentes productos artesanales entre otros. Esto debido a que en el mundo, la mujer ha demostrado mejores cualidades empresariales y bajos índices de morosidad en comparación con los resultados registrados por los hombres.

Gráfica No. 4

Beneficios más importantes obtenidos al utilizar los microcréditos



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

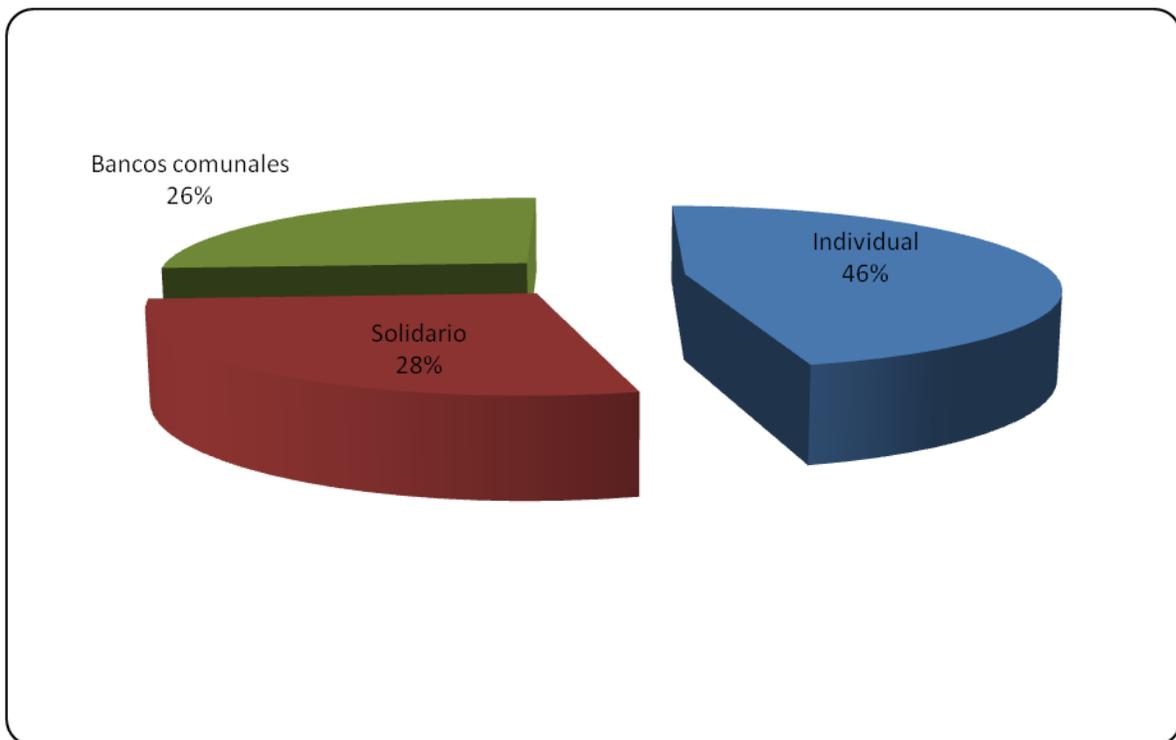
Interpretación:

En la gráfica No. 4 se observa que el 43% de los cuestionados indican que dentro de los beneficios más importantes que ha obtenido de los microcréditos es que mejora la calidad de vida de las personas que lo utilizan, el 31% indican que es una oportunidad de realizar sus proyectos, el 23% indican que son ingresos extras para su familia y el 3% que les da estabilidad económica-financiera. Se logra observar que para las personas cuestionadas el beneficio más importante es que a través de la utilización de los microcréditos pueden mejorar su calidad de vida, este es el impacto que el microcrédito produce en el bienestar de la familia, mejorando con ello su situación actual, incrementando con ello su autoestima al fortalecer su poder de decisión.

Según YUNUS, Muhammad. (2,005). El microcrédito puede proporcionar una gama de beneficios que son altamente valorados por los hogares de bajos ingresos, incluyendo incrementos a largo plazo en el ingreso y consumo. Uno de los problemas principales de la pobreza es que el ingreso es a menudo irregular y poco confiable. Con el acceso al crédito se pretende ayudar a los clientes a suavizar esos flujos de efectivo y evitar períodos en los que se pierde el acceso a la alimentación, vestido, vivienda o educación.

Gráfica No. 5

Sistema o forma utilizada para obtener los microcréditos



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

La gráfica No. 5 muestra que el 46% de los cuestionados indican que la metodología o forma por la cual obtienen los microcréditos es de forma individual, el 28% solidaria y el 26% restante indica que es a través de bancos

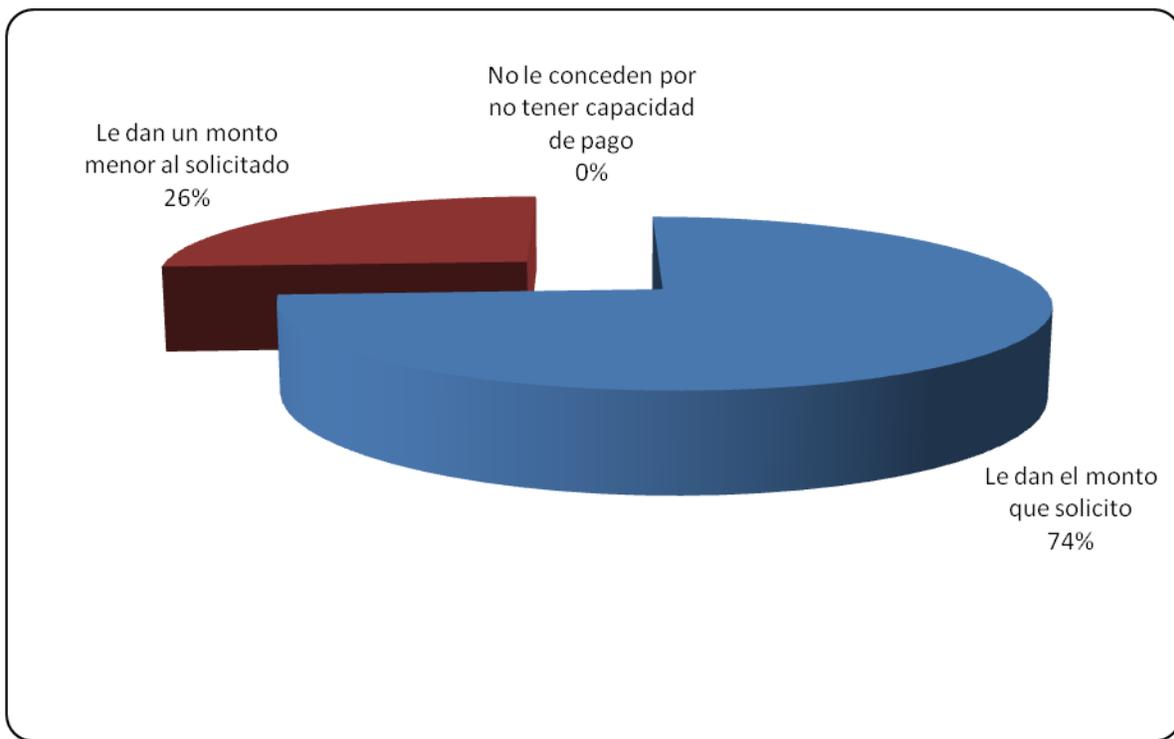
comunales, con lo que se puede determinar que la mayoría de las personas cuestionadas obtienen los préstamos de forma individual.

Esto se fundamenta con lo expuesto por LACALLE, Marban. (2,001). Las metodologías que se utilizan en el contexto del microcrédito son: individual, grupos solidarios y bancos comunales. La metodología individual se caracteriza por las garantías colaterales (hipotecas, prendas, fiadores, etc.). La solicitud y aprobación de los montos de microcrédito están acompañadas de análisis financieros tanto del negocio o actividad, como del hogar para determinar la capacidad de pago del solicitante. Aún cuando las garantías materiales constituyen el requisito fundamental para acceder al microcrédito, una de las características fundamentales de la metodología individual es la honorabilidad de los propietarios de micro y pequeña empresa.

La metodología solidaria o de grupos solidarios se caracteriza por la garantía mutua del microcrédito. En este caso, la garantía solidaria es la base de los grupos, donde pueden ser conformados por 3 a 8 personas, quienes deben residir en una misma zona o localidad, y los bancos Comunales tiene como objetivo fundamental facilitar el acceso al microcrédito a los más pobres. Este consiste en la agrupación de 30 personas (hombres o mujeres) de una misma localidad. En esta metodología no existen garantías colaterales, al contrario la garantía solidaria garantiza la responsabilidad colectiva sobre el microcrédito mediante la autoselección de sus miembros y la presión colectiva para asegurar la recuperación del microcrédito.

Gráfica No. 6

Cuando han solicitado algún microcrédito



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

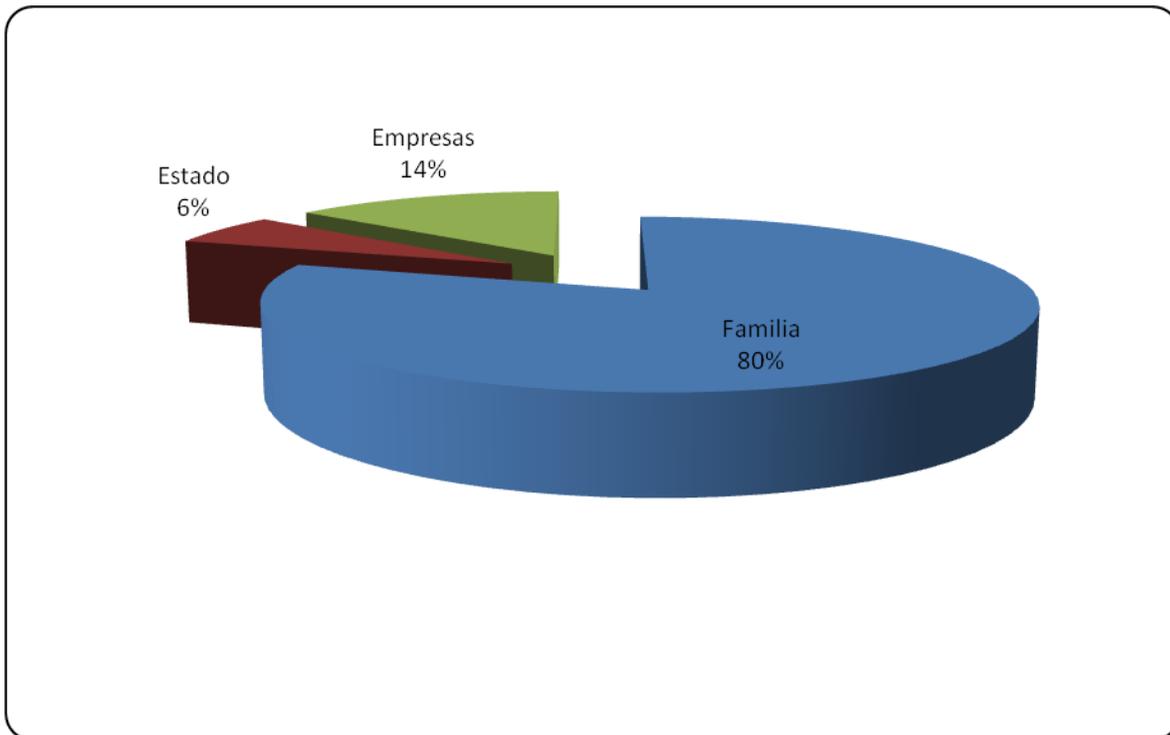
En la gráfica No. 6 se observa que el 74% de las personas cuestionadas indican que cuando solicitan un microcrédito le dan el monto que solicito, se les puede denominar prestatarios no racionados, esto corresponde a que han manejado bien sus créditos y han realizados los pagos en el tiempo establecido según lo observado y un 26% indican que le dan un monto menor al solicitado, que se les denomina prestatarios racionados, que algunas veces por la capacidad de pago o por que el mal record crediticio no se le han podido otorgar los montos solicitados.

Tal como lo fundamenta YUNUS, Muhammad. (2,005). La demanda de crédito se puede clasificar en demanda potencial y demanda efectiva. En donde la demanda efectiva: Prestatarios no racionados: son aquellos que obtienen el

monto que solicitaron, Prestatarios racionados: son aquellos que recibieron un monto menor al solicitado. Y la demanda potencial: Prestatarios no racionados: son aquellos que tienen la capacidad de pago, pero no solicitan el crédito Y Prestatarios racionados: son aquellos que desean el crédito pero no tiene la capacidad de pago.

Gráfica No. 7

Los individuos que consideran que tienen más relación con los microcréditos



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

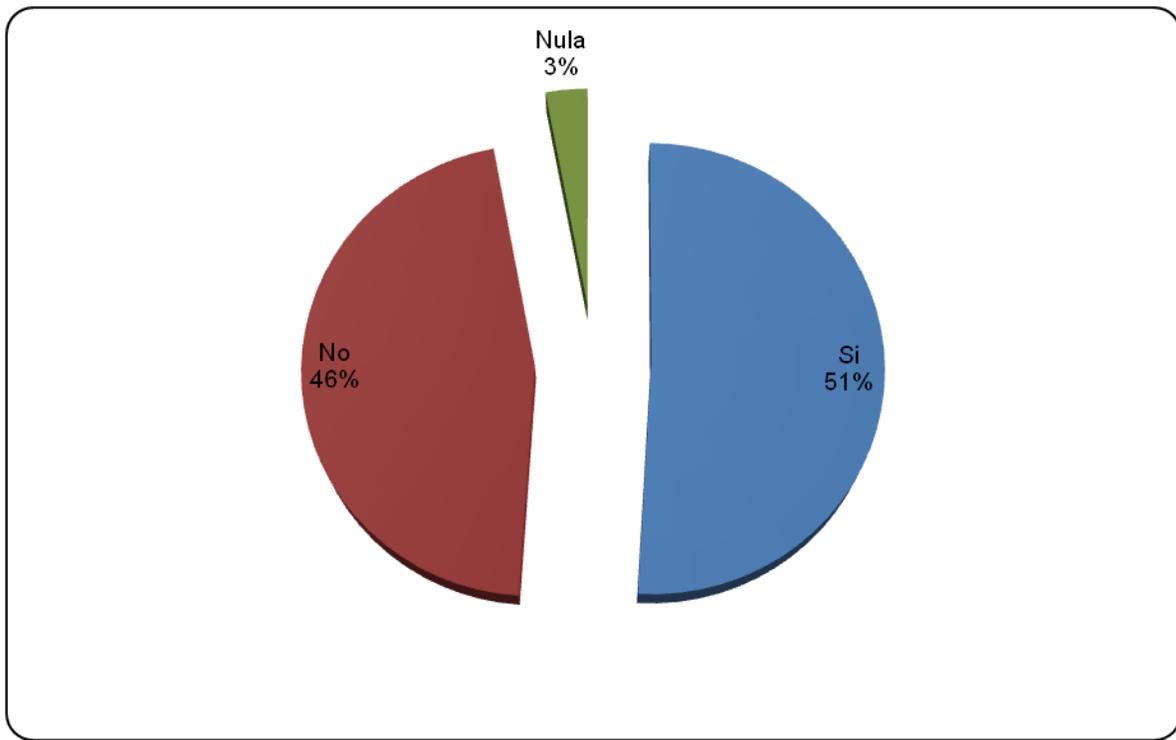
Interpretación:

La gráfica No. 7 muestra que el 80% de los encuestados considera que la familia es la que tienen más relación con los microcréditos y el 14% indicó que las empresas y el 6% restante que el estado es quien tiene más relación con los microcréditos, se observa que para los encuestados la familia es quien tiene más relación con los microcréditos pudiendo ser los más beneficiados o quien más utiliza esta metodología de financiamiento.

Esto se fundamenta con lo expuesto por MARTINEZ, Alberto. (2004). En la actividad de producción y distribución económica intervienen tres tipos de agentes: las familias, las empresas y el Estado. Las familias tienen un doble papel en la economía de mercado: son a la vez las unidades elementales de consumo y las propietarias de los recursos productivos. La palabra 'familia' hay que entenderla en un sentido amplio, no sólo la familia nuclear de la tradición judío-cristiana. Cada vez son más frecuentes en nuestras sociedades, las familias formadas por una sola pareja o un solo individuo. En los países subdesarrollados es muy frecuente el autoconsumo, es decir, que las familias produzcan lo que van a consumir, alimentos, menaje de hogar, incluso vestuario; como los productos destinados al autoconsumo no se contabilizan en las estadísticas, resultan muy engañosas a veces las comparaciones internacionales.

Gráfica No. 8

Destinan alguna parte de los microcréditos obtenidos al ahorro



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

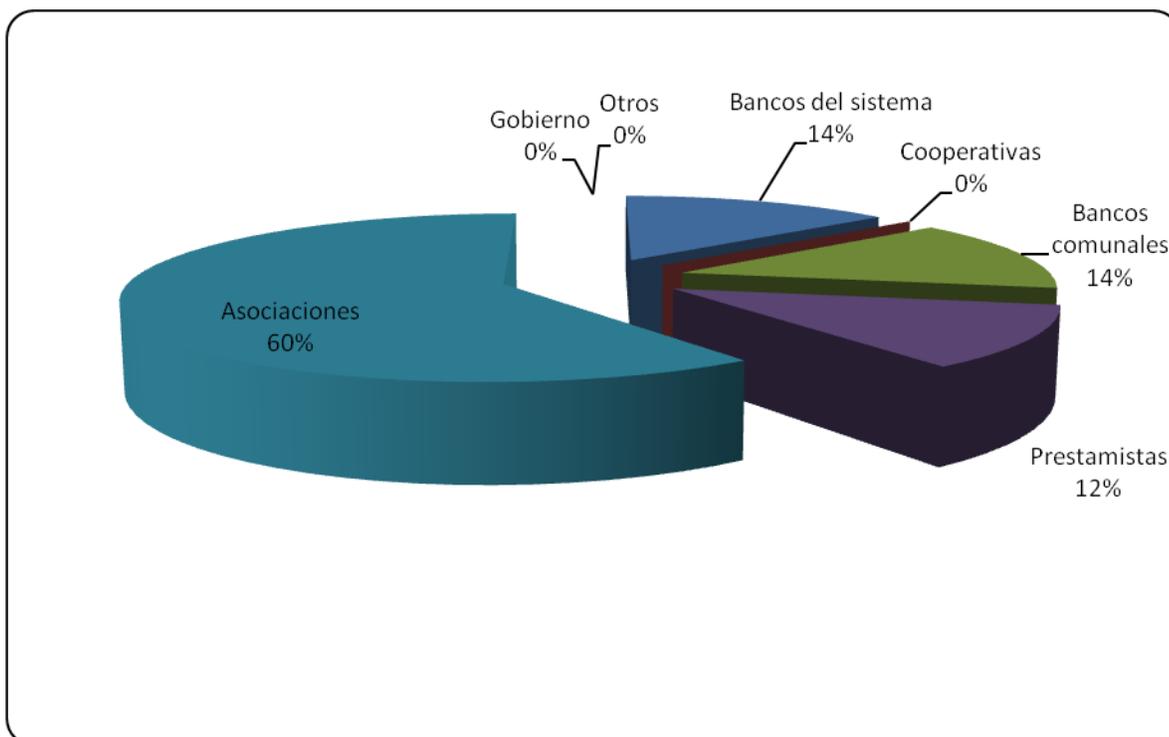
En la gráfica No. 8 se puede observar que el 51% de las personas cuestionadas destinan una parte de los microcréditos para el ahorro, lo cual es importante para alguna eventualidad o como reserva para los pagos, un 46% indica que no destina nada para el ahorro, es decir que todo es invertido en los diferentes proyectos y el 3% no respondió al cuestionamiento por lo que se toman como nulas.

Esto se fundamenta con lo expuesto por MARTINEZ, Alberto. (2,004). Así también es importante la relación de ahorro y microcrédito, ya que un programa de microcrédito es fundamental, por tal motivo se explica las siguientes razones: Primero porque inculca el hábito de ahorrar en los beneficiarios, lo cual les permite aprender a manejar su dinero y les da cierta protección contra

eventos inesperados. Segundo, los ahorros son una fuente de recursos, más barata que los préstamos de la banca comercial, esto permite atraer nuevos prestatarios quienes, a su vez, proporcionan más recursos con sus ahorros. Tercero, el financiamiento parcial de los préstamos con ahorros de los beneficiarios aumenta la motivación para su repago.

Gráfica No. 9

Los microcréditos obtenidos han sido otorgados por



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

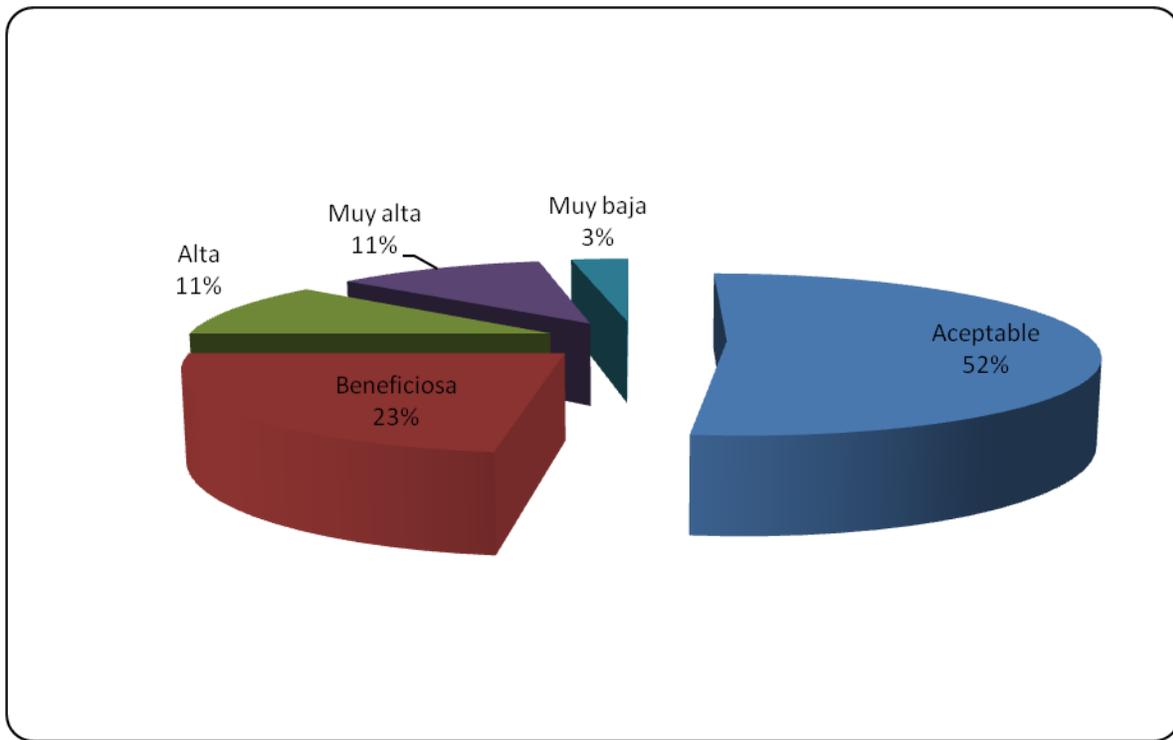
En la gráfica No. 9 Se observa que el 60% de las personas encuestadas indican que los microcréditos son otorgados por asociaciones, el 14% indico que es por bancos del sistema, el 14% que es en bancos comunales, el 12% con prestamistas y ninguno de los encuestados menciona a las cooperativas y el gobierno lo cual demuestra que para ellos lo más accesible para obtener

microcréditos es por medio de asociaciones, bancos del sistema y bancos comunales, esto se debe a las facilidades y ventajas que estas ofrecen.

Según el Boletín Financiero y Estadístico Microfinanzas del MINECO (2006), operan en el país aproximadamente 573 Instituciones de Microfinanzas (IMF), de las cuales 349 son bancos (60.9%), 110 cooperativas (19.2%), y 114 Organizaciones o asociaciones de desarrollo privada que se dedican a las finanzas (OPDF's) (19.9%). 39 La cartera activa asciende a dos mil seiscientos noventa y ocho millones quinientos cincuenta y ocho mil seiscientos quetzales (Q2,698,558,600.00), de la cual el 41% pertenece a las agencias bancarias, 42% a cooperativas y 17% a las OPDF's. La cartera en mora y vencida de las IMF es de 4.4% (Q118, 762,900) en relación a la cartera activa, las agencias bancarias presentan el 2% de cartera en mora y vencida, las cooperativas el 5% y las OPDF's el 8%. A pesar que existe mucha diferencia entre el número de agencias bancarias respecto a las demás IMF, las cooperativas, que presentan el menor número de agencias poseen una cartera activa similar a las de las agencias bancarias.

Gráfica No. 10

La tasa de interés que les cobran es



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

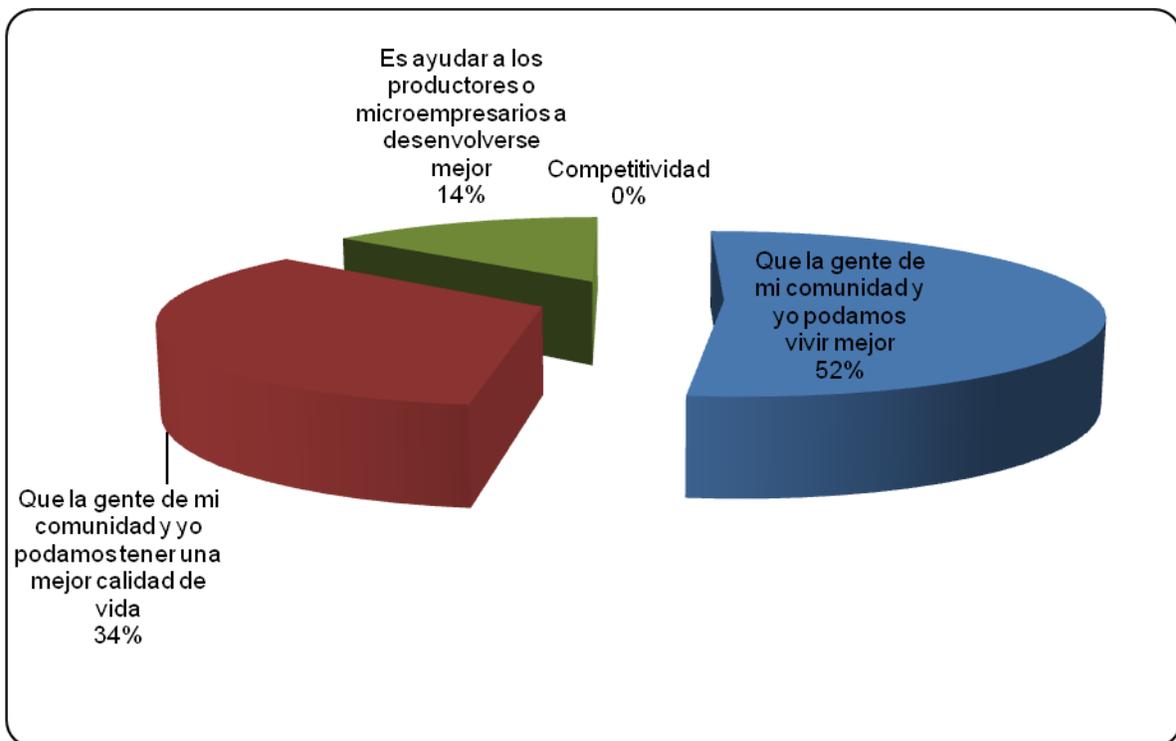
La gráfica No. 10 Indica que el 52% de los encuestados considera que la tasa de interés que paga por los microcréditos es aceptable, el 23% opina que es beneficiosa, el 11% que es alta, otro 11% indica que es muy alta y el 3% restante indica que es muy baja la tasa de interés que le cobran por los microcréditos que obtienen.

Tal como lo fundamenta YUNUS, Muhammad. (2,005). A menudo se escuchan preocupaciones, tales como, ¿por qué las tasas de interés del microcrédito son más altas que las tasas de interés bancarias que paga la gente rica? La cuestión es el costo: el costo administrativo de hacer préstamos pequeños es más alto en términos porcentuales que el costo de hacer un gran préstamo. Se requiere mucho menos tiempo del personal para hacer un solo

préstamo de US\$100.000 que 1,000 préstamos de US\$100 cada uno. Además del tamaño de los préstamos, otros factores pueden hacer más costosa la entrega del microcrédito. Las decisiones de crédito para las y los prestatarios que no tienen colateral ni salario no pueden ser basadas en calificaciones automatizadas. Estas decisiones requieren una intervención sustancial de un oficial de préstamos para juzgar el riesgo de cada préstamo.

Gráfica No. 11

El desarrollo económico local es



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

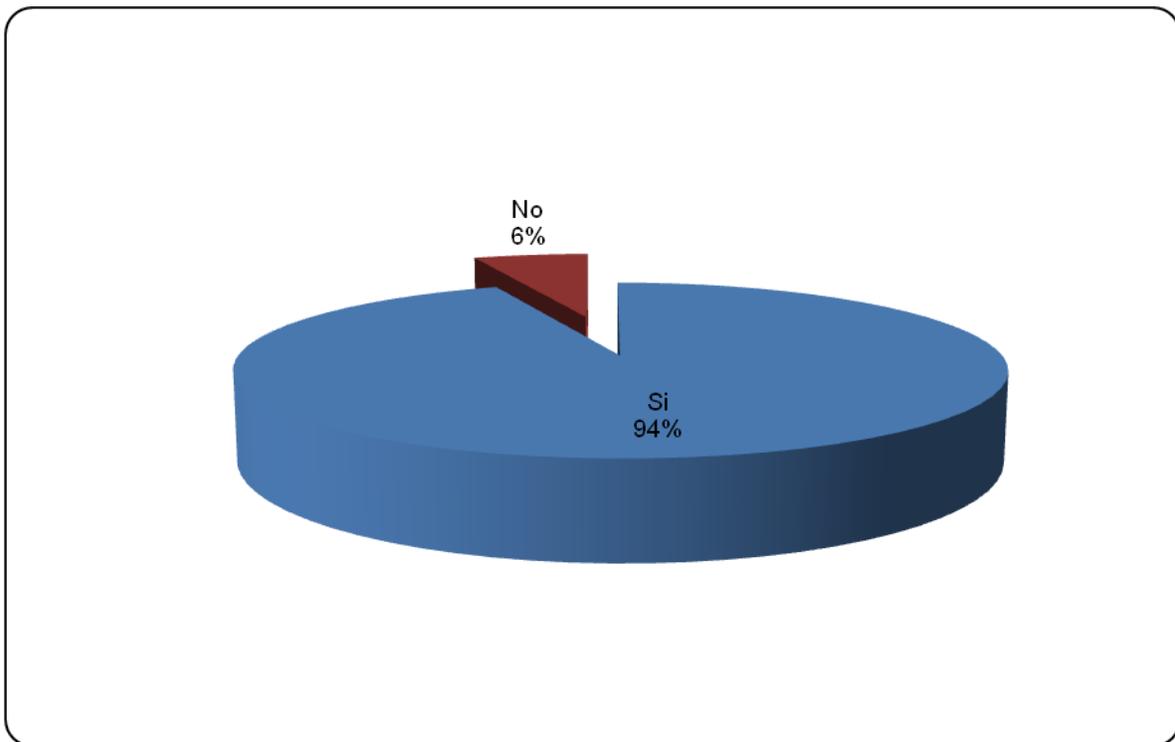
En la gráfica No. 11 se observa que el 52% de las personas cuestionadas indican que el desarrollo económico local consiste en que la gente de su comunidad y ellos puedan vivir mejor, mientras que el 34% considera que para ellos el desarrollo económico local es que la gente de su comunidad y ellos

puedan tener una mejor calidad de vida y para un 14% el desarrollo económico local es ayudar a los productores o microempresarios a desenvolverse mejor

Según ROJAS, Luis. (2,006). El desarrollo económico local intenta responder a la pregunta: ¿Cómo puede vivir mejor la gente de mi territorio? Por lo tanto, entiende lo económico integrado con las políticas sociales y la vida cultural, puesto que separar esos aspectos, implica una división artificial y parcial. Por tanto su preocupación central es mejorar la calidad de vida de los habitantes de un territorio, dado que su propósito es generar mayor bienestar en la población mediante la dinamización de la económica local. Busca entonces, producir acciones coherentes entre sí, con efecto multiplicador. Y dependerá de cada realidad territorial y su contexto, cuáles serán los ejes que permitirán implementar proyectos con mas efecto multiplicador. Se trata entonces de una estrategia diferenciada en función de las características del territorio y su entorno

Gráfica No. 12

El desarrollo económico local es importante para las socias de ASIMAM



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Intepretación:

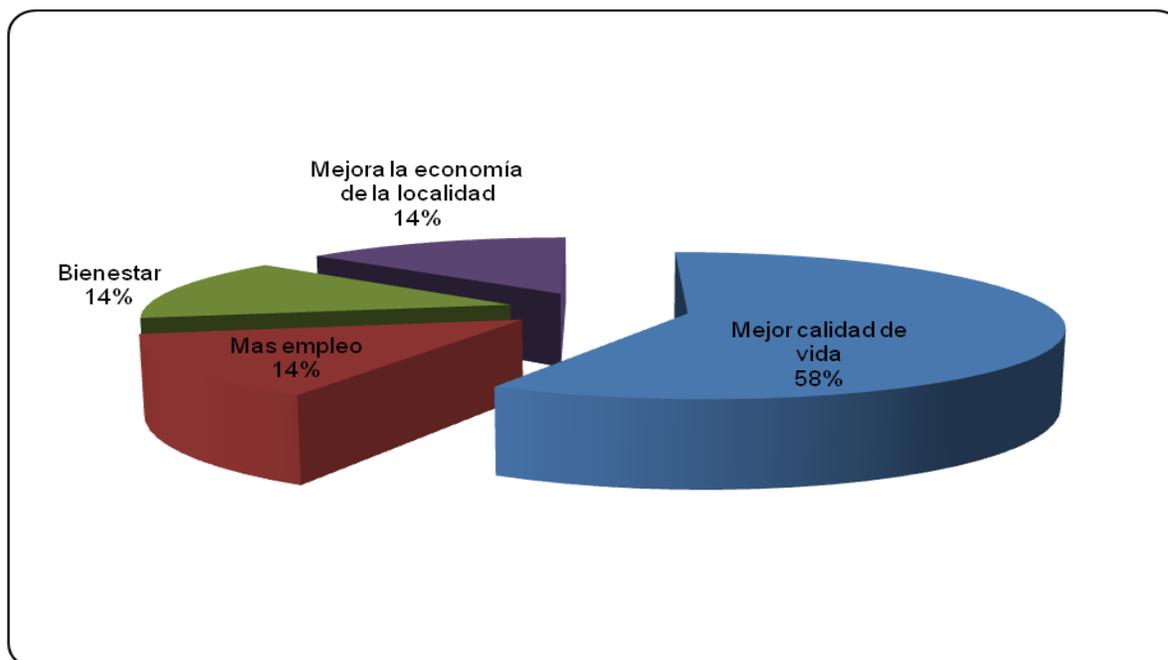
En la gráfica No. 12 se puede observar que el 94% de las personas cuestionadas considera que si es importante el desarrollo económico local para las socias de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM, mientras que el 6% restante indican que no es importante el desarrollo económico local para las socias de la asociación del pueblo mam ASIMAM.

Esto se fundamenta con lo expuesto por GUTIERREZ, Roberto. (2,011). En lo esencial, los nuevos óptimos de eficiencia productiva y gestión empresarial apuntan al adecuado diseño de las actuaciones públicas y privadas relacionadas con dos aspectos claves del desarrollo económico: a) La introducción de las innovaciones tecnológicas, gerenciales y sociales en los ámbitos de la producción y comercialización de mercancías; y b) la cualificación

de los recursos humanos, de forma vinculada a los requerimientos planteados por este proceso de transformación socioeconómica estructural. Esto exige respuestas sustantivas a nivel microeconómico ya que afecta esencialmente a las formas de producción y gestión de las empresas y de las organizaciones en general, privadas o públicas; así como a nivel meso económico a fin de intermediar eficientemente para conseguir una adecuada vinculación de la oferta de capacitación a los requerimientos de la base productiva de cada territorio o ámbito local, y para lograr un contexto institucional favorable, la reducción de los costes de transacción y un entorno de servicios empresariales y urbanos de calidad

Gráfica No. 13

Los beneficios más importantes del desarrollo económico local



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

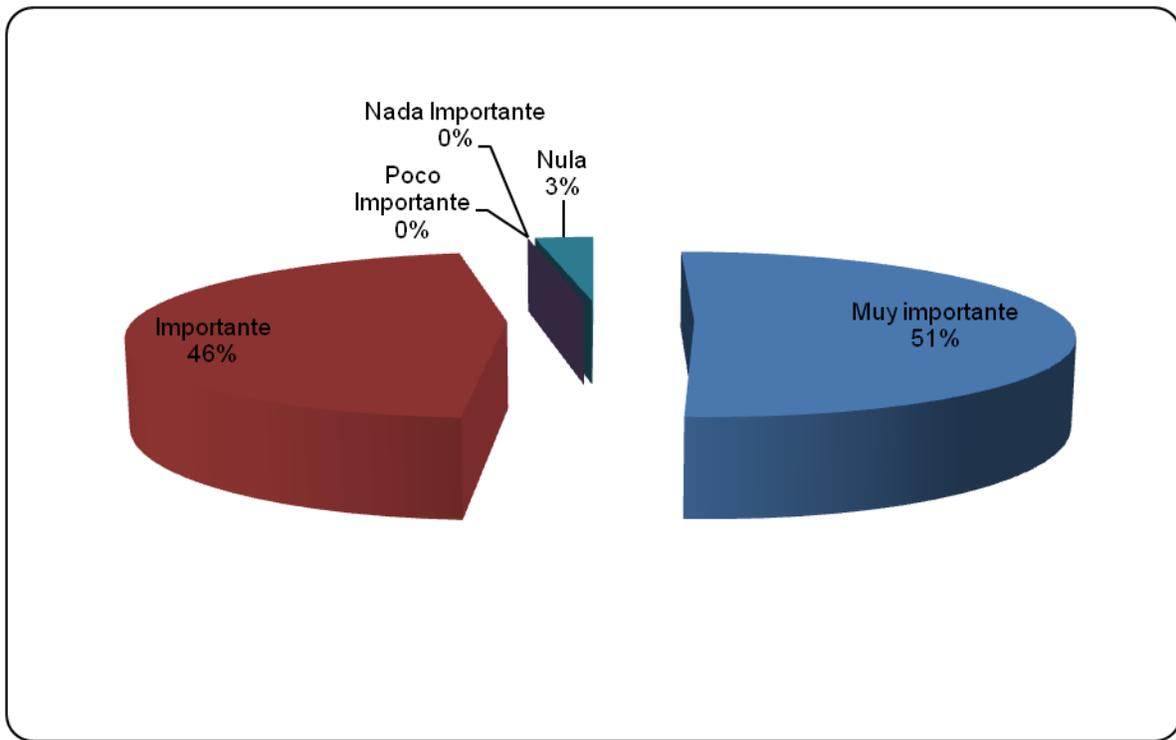
Interpretación

La gráfica No. 13 muestra que para el 58% de las personas encuestadas el beneficio más importante del desarrollo económico local es que pueden mejorar su calidad de vida, el 14% que el desarrollo económico local es sinónimo de más empleo para todos, otro 14% que genera bienestar para la comunidad o la localidad y por último el 14% restante que mejora la economía de la localidad.

Esto se fundamenta con lo expuesto por ROJAS, Luis. (2006) Desde el punto de vista de la producción; se ha descubierto la importancia de los beneficios de la Articulación del tejido productivo y de las relaciones horizontales (formales e informales) que se establecen entre los productores y micro y pequeñas empresas en un entorno local y que lo convierten en una red productiva y en una red de transferencia de innovación y de difusión de informaciones y prácticas, además de ello es que mejora la calidad de vida de los habitantes de alguna localidad

Gráfica No. 14

Su participación en el desarrollo económico local de la comunidad es



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

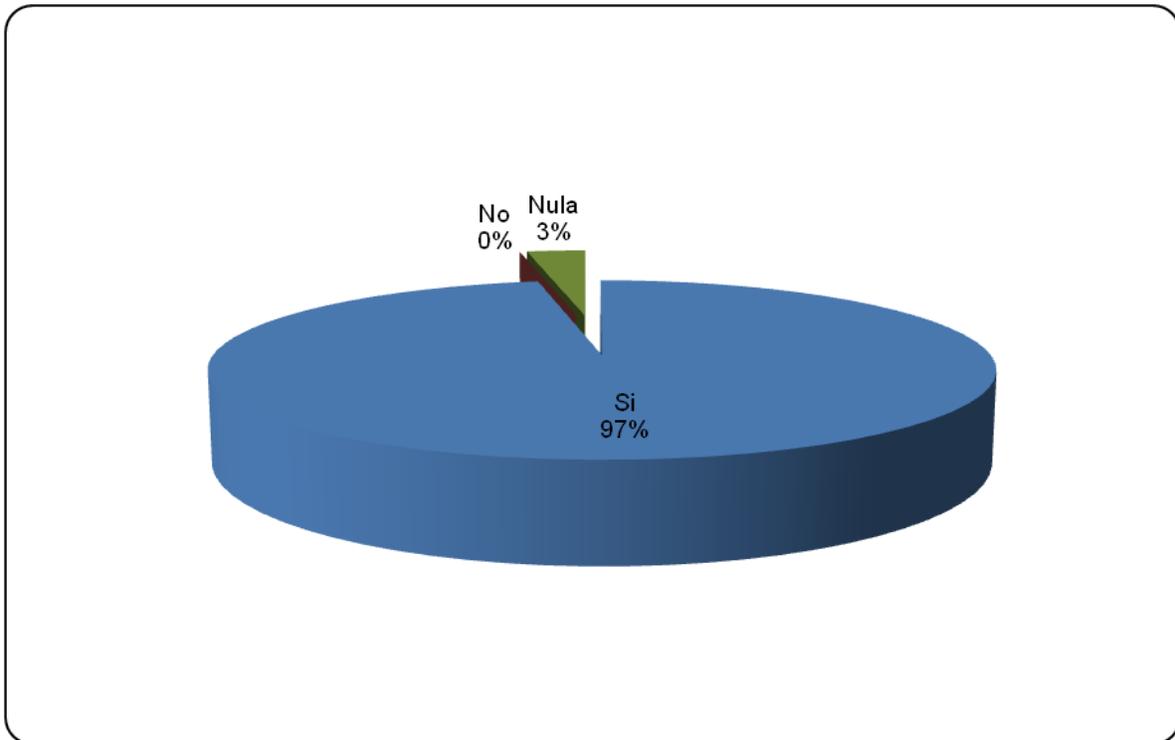
En la gráfica No. 14 se puede observar que las personas cuestionadas indicaron en un 51% que su participación en el desarrollo económico local de la comunidad es muy importante lo cual los hace ser protagonistas del desarrollo a través de su participación activa, el 46% indica que su participación es importante mientras que el 3% restante no contestó al cuestionamiento por lo que se toma como nulas

Esto se sustenta en lo expuesto por AGUIRRE, María. (2,000). En un estudio denominado “Determinantes del crecimiento económico, población y familia, el caso de Guatemala”, se demuestra, a partir de datos de los últimos censos y encuestas nacionales, que las causas de la pobreza no están en el crecimiento poblacional, tal como se ha creído, El estudio en mención sugiere que, por

tanto, las políticas de control de la población son equivocadas, pues impiden fortalecer los elementos clave de un desarrollo sostenible, los cuales están en el capital humano, el capital social y el capital moral. El estudio en mención confirma algo que ya los premios nobel de economía, Gert Becher y Amartya Sen han demostrado con anterioridad, al plantear que son las familias las que generan esos capitales, fundamento de cualquier crecimiento económico sostenible de allí su importancia en la participación del desarrollo económico local.

Gráfica No. 15

Los miembros de ASIMAM contribuyen al desarrollo económico local



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

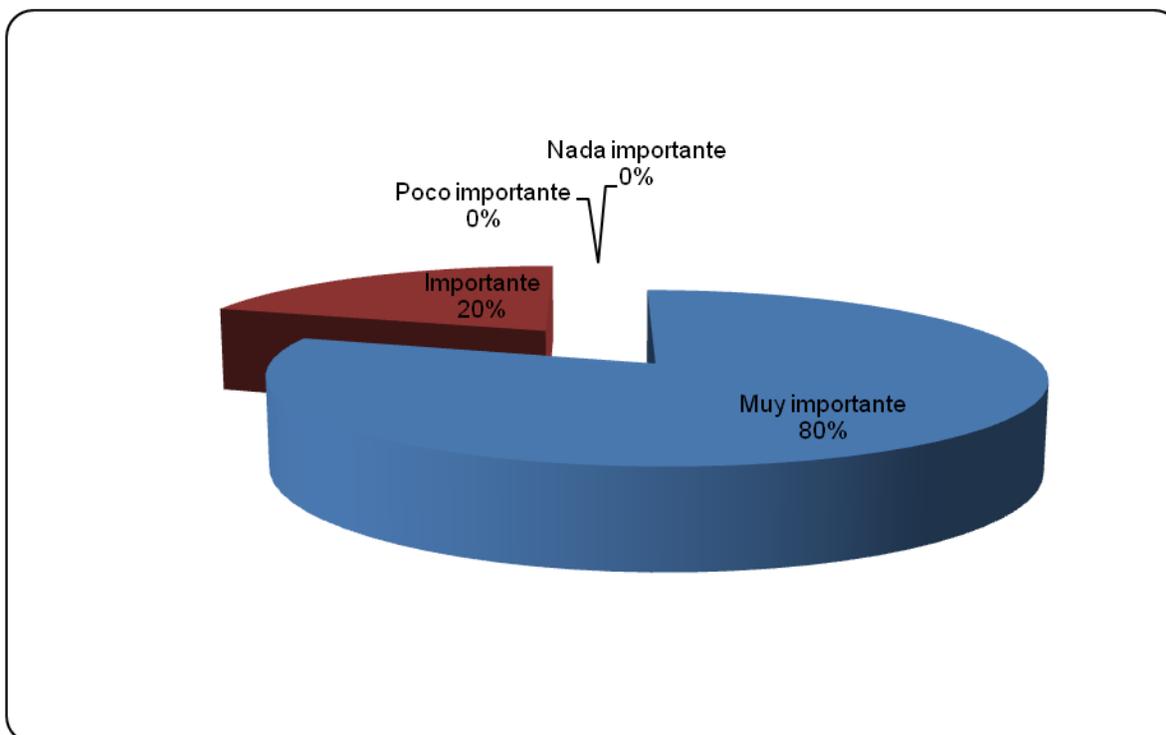
La gráfica No. 15 muestra el resultado en donde el 97% de las personas cuestionadas considera que los miembros de la asociación asimam si contribuye al desarrollo económico local, lo que indica que se sienten parte del desarrollo y saben que con el trabajo de la asociación pueden contribuir al desarrolla económico de su comunidad, ninguna de las personas cuestionadas contesto que no contribuyen al desarrollo económico local, mientras que un 3% no contesto al cuestionamiento por lo que se toman como nulas.

Según GUTIERREZ, Roberto. (2,011). Recomienda también en su estudio que para que el crecimiento económico sea robusto y de largo plazo, es necesario continuar con las políticas de profundización de la liberación económica, procurando eliminar las discontinuidades y fortalecer las instituciones,

especialmente la familia, el sistema educativo, el estado de derecho, la propiedad y la transparencia. Este estudio es importantísimo pues aclara, con meridiana claridad, varios conceptos y supuestos y por tanto servirá de base para que las políticas públicas de largo plazo que busquen el bienestar de la nación no se fundamenten en percepciones, sino en datos científicos debidamente sustentados y culturalmente pertinentes. Pero es precisamente por estar orientado a la persona que la promoción del desarrollo económico local se vuelve compleja, pues debe ser pensada de manera integral por lo que normalmente se privilegia algunas de sus facetas para encontrarle Una puerta de entrada.

Gráfica No. 16

La participación de la mujer en el ámbito de desarrollo de su comunidad



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

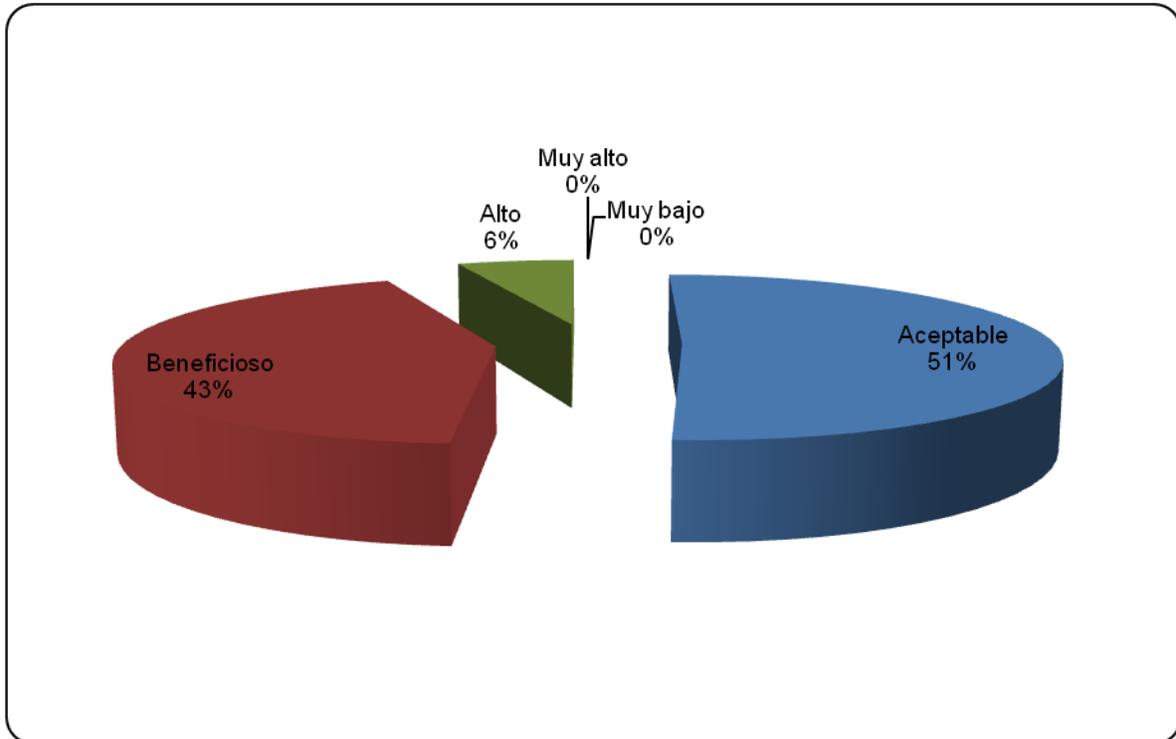
En la gráfica No. 16 se observa que un 80% de las personas encuestadas considera muy importante la participación de la mujer en el ámbito del desarrollo económico de su comunidad, esto indica que se sienten parte del desarrollo y conocen la importancia que juega el papel de la mujer dentro de las comunidades rurales, otro 20% indica que es importante la participación de la mujer en el ámbito del desarrollo económico local.

Esto se fundamenta con lo expuesto por ROQUEL, Eluvia. (2,010) La mujer como elemento fundamental para el desarrollo económico local se involucra cada vez más en la vida productiva, situación que además de crearle oportunidad para impulsar autoempleo, abre espacios de participación para

brindar apoyo empresarial en la comunidad. La mujer sale adelante como actora del desarrollo con su participación cada vez más empoderada en los diversos ámbitos en las que se desarrolla social, cultural, productiva, etc. al fortalecer su capacidad propositiva para interactuar en los diversos roles que desempeña en lo productivo, reproductivo y comunitario haciendo uso de herramientas que le permita su interlocución con actores a nivel local, regional, nacional e internacionalmente.

Gráfica No. 17

El desarrollo económico local de la comunidad desde que utilizan los microcréditos ha sido



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

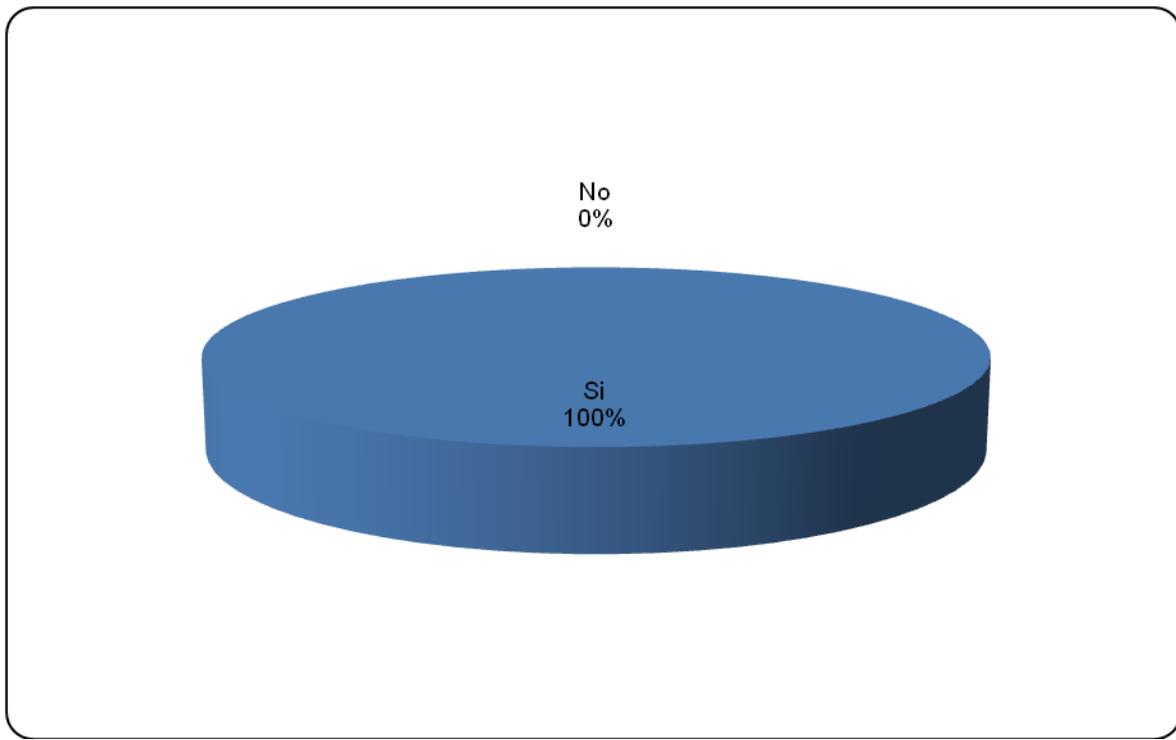
En la gráfica No. 17 se observa que el 51% de las personas cuestionadas indicó que el desarrollo económico local de su comunidad ha sido aceptable desde que utiliza los microcréditos, esto por los beneficios que les ha dejado tanto a las familiar como a la asociación. Un 43% indica que ha sido beneficioso el uso de los microcréditos y estos han contribuido al desarrollo económico local, mientras que un 6% considera que el beneficio ha sido alto, esto indica que el desarrollo económico local ha sido aceptable desde que utilizan los microcréditos.

Esto se fundamento con lo expuesto por: FERNANDEZ, Benito (2,005). En donde indica que los microcréditos son un componente esencial del modelo de

economía solidaria y de la estrategia del desarrollo económico local, implementada por Ayuda en Acción, apuntan a mejorar la calidad de vida de los pobres a través del acceso al crédito que permitirá incrementar la renta familiar. En esta estrategia es fundamental el desarrollo de las capacidades económicas locales, y por tanto el empoderamiento de los pobres como actores económicos y actores políticos. Por tanto nuestros indicadores de logros de las experiencias de microfinanzas serán: 1) La cobertura del crédito; 2) El mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios del crédito; 3) El empoderamiento de los sujetos sociales.

Gráfica No. 18

El Microcrédito tiene impacto en el desarrollo económico local de su comunidad



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

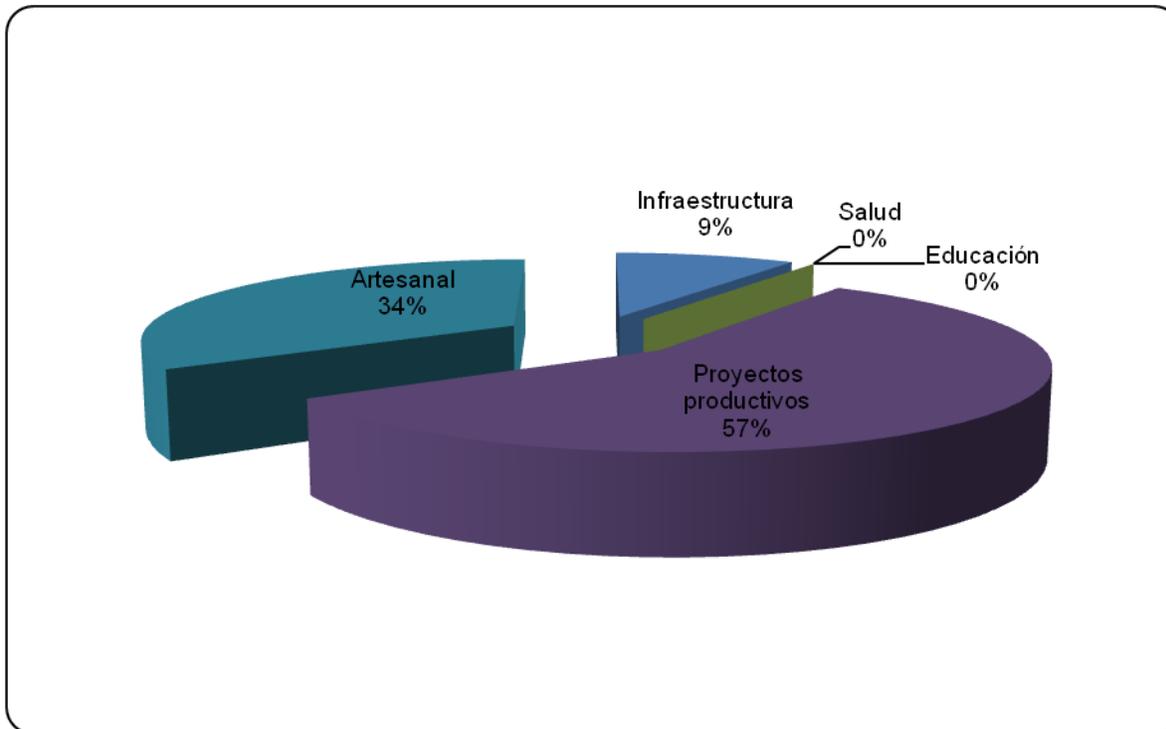
En la gráfica No. 18 se puede observar claramente que el 100% de los encuestados considera que el Microcrédito si tiene impacto en el desarrollo económico local de su comunidad, esto quizá por las buenas experiencias que han tendido desde que utilizan los microcréditos, han podido cerrar los círculos de la pobreza y las mujeres participan activamente en la economía local y contribuyen a la economía familiar dando como resultado el desarrollo familiar principalmente y con esto el desarrollo positivo de las comunidades.

Según YUNUS, Muhammad. (2,005). El uso de los microcréditos es una herramienta de desarrollo social que influencia de gran manera en el desarrollo económico de las regiones y que se debe de seguir utilizando en el mundo, haciendo de esto un movimiento global, los programas independientes como el

banco de Grameen son ejemplos a seguir, siempre y cuando se adecuen al entorno de cada país y se conozcan los donativos y otras fuentes de recursos necesarias para su aplicación. La comunidad internacional está consciente de que la riqueza se genera desde las bases y que muchas veces es necesario apoyar, no siempre con subsidios, sino con formas de trabajo que ayuden a los individuos a encontrar su propio beneficio, también se debe de considerar que estos planes están diseñados para crear pequeñas economías, por lo que es muy aventurado pensar que los beneficiarios de estos planes sean empresarios de primer nivel. Lo que si pueden llegar a ser son pequeños eslabones dentro de las cadenas productivas del país.

Gráfica No. 19

De los proyectos ejecutados en la comunidad, los que más han beneficiado a las mujeres son:



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

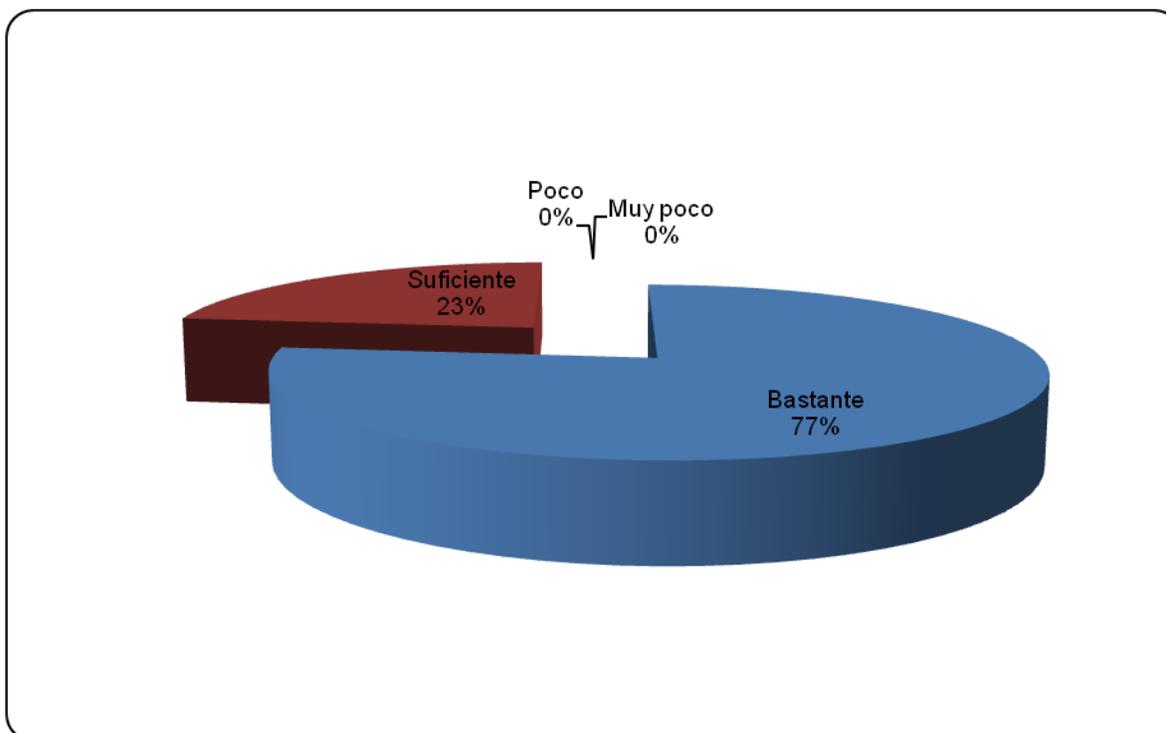
En la gráfica No. 19 se observa que de los diferentes proyectos que se han ejecutado en la comunidad los que más han beneficiados a las mujeres según las personas cuestionadas son en un 49% los proyectos productivos, en un 29% los proyectos de índole artesanales y un 8% en infraestructura. Con lo que se observa que la comunidad se ha beneficiado mas con la implementación de proyectos productivos que ayuda a las familias y a la comunidad

Esto se fundamenta por lo expuesto por ROQUEL, Eluvia. (2,010). quien indica que al manejar proyectos productivos, desde el punto de vista de la racionalidad organizativa, implica tener conocimiento del mercado y de la economía, racionalidad en las decisiones, disciplina organizativa, aplicación de principios

de contabilidad, manejo de la técnica, dominio de las relaciones públicas, información sobre el mercado internacional, inversiones en infraestructura, erogaciones para realizar gestiones ante autoridades, por lo que las mujeres deben organizarse, evaluar el esfuerzo individual, dividir responsabilidades, tareas y asumir. Los proyectos económicos deben apropiarse de una nueva cultura empresarial, que permita tener cambios organizacionales, aumento en la productividad, el manejo de aspectos administrativos/contables y nuevas formas de ejercer la dirección y el liderazgo. Esto significa un cambio en las condiciones de la productividad, eficiencia, capacitación, mano de obra y desarrollo de nuevas tecnologías, para que puedan competir en el mercado internacional.

Gáfica No. 20

Al desarrollar proyectos productivos se contribuye al desarrollo Comunitario



Fuente: Investigación de Campo (Agosto de 2,012)

Interpretación:

En la gráfica No. 20 se observa que un 77% de las personas cuestionadas considera que los proyectos productivos contribuyen bastante al desarrollo comunitario mientras que el 23% restante considera que los proyectos productivos contribuyen lo suficiente al desarrollo comunitario, acá se observa la importancia que representa para ellos los proyectos productivos para su comunidad ya por medio de estos proyectos ellos pueden contribuir al desarrollo de la comunidad

Según lo expuesto por ROQUEL, Eluvia. (2,010). La acción comunal debe formar parte de los proyectos productivos y además, incidir positivamente en los procesos que se desarrollan desde cada una de estas instancias haciendo

énfasis en la organización la identidad, la solidaridad y el desarrollo comunitarios. Es decir que lo comunal se debe constituir, por su práctica social, en elemento dinamizador de todos los procesos que existen en la comunidad: programas de vivienda, proyectos productivos, proyectos de desarrollo, políticas sociales, procesos culturales y, por supuesto, los proyectos políticos.

CONCLUSIONES

1. Se concluye que las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM tienen acceso a los microcréditos y estos son una herramienta fundamental para el desarrollo económico local de sus comunidades mediante el mejoramiento de su calidad de vida, se ha creado más bienestar para las familias y se ha mejorada la economía de la localidad por lo que se acepta la hipótesis de investigación ya que esta fue comprobada con la información recabada en el trabajo de campo en donde las cuestionadas indicaron que los microcréditos contribuyen al desarrollo de la comunidad.
2. Se determino que el impacto que los microcréditos tienen en el desarrollo económico local es positivo debido a que mejora la calidad de vida de las familias, las mujeres pueden participar de forma activa en el desarrollo económico familiar y de la comunidad por medio de su trabajo en alguna actividad productiva, además de su participación en el hogar, desde que utilizan los microcréditos el desarrollo económico local ha sido aceptable y han podido realizar los proyectos productivos con éxito y estos han contribuido al desarrollo económico local debido a que han generado en algunos casos fuentes de empleo y han activado la economía local.
3. Se identifico que los proyectos de inversión de los microcréditos son en su mayoría de tipo agrícola tomando en cuenta que la mayoría vive en area rural en donde las actividades agrícolas son fundamentales para la supervivencia de las personas, otra parte en elaboración de productos textiles, se pudo observar que dentro de estos productos estan las telas, camisas, chalinas entre otros, tambien invierten el dinero en proyectos alimenticios dentro de los cuales se pudo observar el chocolate en tabletas y las mermeladas.

4. La forma en que las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM utilizan para obtener los microcréditos es de forma individual en su mayoría una de las características fundamentales de esta metodología individual es la honorabilidad y record crediticio de las socias, otra parte es en forma solidaria en donde dos o más personas solicitan un microcrédito y todas responden en forma solidaria y mancomunada por los montos concedidos.
5. Se identifico que los beneficios obtenidos al desarrollo económico local a través de la utilización de los microcréditos es que se puede mejorar la calidad de vida de las familias, también se genera más empleo directo e indirecto para los habitantes de la comunidad, genera bienestar comunitario y es una forma en la que la mujeres puede participar de forma activa en desarrollo económico, mediante su trabajo en algún proyecto productivo financiado por medio de los microcréditos.
6. Se determino que el desarrollo económico local que han tenidos las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM ha sido aceptable es decir que lo comunal se debe constituir, por su práctica social, en elemento dinamizador de todos los procesos que existen en la comunidad: programas de vivienda, proyectos productivos, proyectos de desarrollo, políticas sociales, procesos culturales y los proyectos políticos.
7. Se observo que los beneficiarios de los microcréditos destinan una parte de los fondos para el ahorro y el resto es invertido en los diferentes proyectos productivos, lo cual es importante para una eventualidad o como reserva para los pagos, esto debería de ser fundamental como un respaldo o seguro al momento que el proyecto donde se invierta el dinero fracase.

RECOMENDACIONES

1. Es necesario que en la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM se le dé la importancia necesaria a los microcréditos debido a que estos son una herramienta importante en el desarrollo económico local, por lo que se les debe dar el seguimiento adecuado para su buen uso y que de esta manera puedan seguir contribuyendo.
2. Promover el uso de los microcréditos a todos los socios y a los vecinos del municipio de San Miguel Sigüila, por medio de asesoría técnica, para que estos puedan ser una herramienta importante para el desarrollo económico de la localidad, mediante el buen uso en los proyectos productivos y de esta manera fomentar una cultura financiera que promueva el desarrollo económico local.
3. Brindar un acompañamiento adecuado a los microcréditos mediante capacitaciones periódicas sobre temas como: buenas prácticas agrícolas, utilización óptima de materiales para la elaboración de textiles, elaboración de productos alimenticios con productos orgánicos, entre otras, esto con la finalidad de enriquecer los conocimientos de los beneficiarios y asegurar que puedan tener éxito con sus proyectos productivos y de esta manera puedan realizar los pagos de los microcréditos.
4. Es necesario que al momento de conceder un microcrédito por medio de las diferentes metodologías como individual, solidaria y bancos comunales, se les informe de manera clara las condiciones con las que les otorgan el préstamo, esto con la finalidad que realicen sus pagos a tiempo y no perjudiquen a su garantía fiduciaria o a el grupo solidario con el que recibieron el microcrédito y puedan al finalizar los pagos tener opción a un re crédito o una nuevo financiamiento.

5. Aprovechar los beneficios de la utilización correcta de los microcréditos para promover el desarrollo económico local, generar más empleo directo e indirecto para los habitantes de la comunidad, y de esta forma contribuir al bienestar comunitario.
6. Promover la participación activa e incluyente de la mujer en el desarrollo económico local, ya que la mujer juega un papel importante como educadora y formadora de la familia y además puede contribuir con su trabajo a la economía familiar y así participar de forma activa en la sociedad y ser actora del desarrollo local y comunitario
7. Crear conciencia de la importancia que tiene el ahorro, ya que en los microcréditos debería de ser fundamental, porque inculca el hábito de ahorrar en los beneficiarios, lo cual les permite aprender a manejar su dinero y les da cierta protección contra eventos inesperados. Los ahorros son una fuente de recursos, más barata que los préstamos. El financiamiento parcial de los préstamos con ahorros de los beneficiarios aumenta la motivación para su repago.

BIBLIOGRAFIA

- AGUIRRE, María. (2,000). Determinantes **Del Crecimiento económico, población y familia, el caso de Guatemala.** Universidad Católica de Washington. USA. Pág. 12
- **Boletín Financiero y Estadístico Microfinanzas del Minero (2,006).** Pág. de internet: <http://www.mineco.gob.gt/presentacion/ComunicadosyBoletines.aspx?titulo=Boletines&seccion=MIPyME>
- CALDERON, Marta. (2,009). **Comercio Justo, Ventajas y Desventajas para el Desarrollo Económico de Asociaciones Comunitarias de la Región de Occidente de Guatemala.** Tesis. Universidad Rafael Landívar.
- CASTILLO Karmen. (2,008). **Implementación de Alianza Estratégica para el Desarrollo Económico de las Asociaciones Civiles no Lucrativas de la Ciudad de Quetzaltenango.** Tesis. Universidad Rafael Landívar.
- DE LEON, Paulo. (2009). **La industria de micro finanzas en Guatemala: Estudio de Casos** 1ª edición. Naciones Unidas. Santiago de Chile. Pág. 9
- HERNANDEZ, Roberto. (1,991). **Metodología de la investigación.** 1ra Edición. Editorial McGraw Hill. México. Pág. 63
- GAITAN, Luis. (2,009). **Sistematización del proceso de microcrédito dentro de un banco comunal integrado por grupos de mujeres, en la aldea Rancho de teja, San Francisco el alto, Totonicapán.** Tesis. Universidad Rafael Landívar
- GUTIERREZ, Roberto. (2,011). **De movimiento social a política pública.** 1ª edición. Guatemala. Pág. 137-167

- LACALLE, Marban. (2,001). **Los Microcréditos: un Nuevo instrumento de financiación para la lucha contra la pobreza.** 5ª Edición. Estados Unidos de Norteamérica. Pág. 8,121-138
- LACALLE, Maricruz. (2,002). **De pobres a microempresarios,** 1ª Edición. Editorial Ariel. México pág. 106.
- LÓPEZ, Jorge. (1,999). **Tesis:"Financiamiento de la producción de Unidades Pecuarias Engorde de Ganado de Ganado Porcino) Y Proyecto: Producción de Tomate".** Pág. 12
- MARTINEZ, Alberto. (2,004). **Tesis, Micro crédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres.** 1ª edición. Venezuela. Pág. 98,100,
- MOYORGA, José. (2,009). **El microcrédito como una herramienta para el desarrollo de la Microempresa (Un estudio de casos, caseerío Chuicutama, Municipio Santa Catarina Ixtahuacán, Departamento de Sololá.** Tesis. Universidad Rafael Landivar.
- RODRIGUEZ, Luisa. **El desarrollo económico local como condicionante para alcanzar la sostenibilidad.** Página de internet: <http://www.monografias.com/trabajos75/desarrollo-economico-local-condicionante/desarrollo-economico-local-condicionante.shtml>
- ROJAS, Luis. (2006). **Manual para la Gestión municipal del desarrollo económico local (Enfoques, herramientas y estrategias para el DEL).** 1ª edición. Perú. Pág. 19, 25
- ROQUEL, Eluvia. (2,010). **Participación de la mujer Comapalense en proyectos productivos para el desarrollo local 2,009.** Tesis. Universidad Rafael Landivar. Pág.22,24

- SANTOS, Aura. (2,008). **Tesis: “Diagnóstico socioeconómico, potencialidades productivas y propuestas de inversión”**. Guatemala, Pág. 4,34
- YUNUS, Muhammad. (2,005). **El banquero de los pobres: El microcrédito y la batalla contra la pobreza en el mundo**. Ediciones Única. Paidós ibérica. España. Pag.45, 56

ANEXO I

Guía para el Seguimiento de los microcréditos de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM de San Miguel Sigüila, Departamento de Quetzaltenango.

Introducción

La presente propuesta pretende dar una guía de seguimiento a la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM, y que con la implementación puedan dar un mejor servicio a las socias que solicitan los microcréditos para financiar sus proyectos productivos y al mismo tiempo ser más competitivos y cumplir sus metas, lo que se explica en el objetivo general y específicos.

Dentro de la propuesta la junta directiva de la asociación podrá encontrar los lineamientos de acción para el seguimiento de los microcréditos otorgados a las socias, la cual estará enfocada en cuatro acciones primordiales dentro de las que se mencionan están: visita domiciliaria (Eficacia, Efectividad e Impacto), seguimiento de necesidades, búsqueda de oportunidades de desarrollo y capacitación y control de pago, información que se detalla en el cuerpo de la propuesta.

Así también se dan los lineamientos que se consideran vitales para el seguimiento de los microcréditos, los cuales se constituyen en seis pasos que comienzan desde el desembolso del préstamo, la asesoría técnica que se le debe dar según el destino y la experiencia de los beneficiarios, posteriormente se deberá de realizar la verificación del correcto uso de los fondos en el destino indicado por la solicitante, dentro del seguimiento esta las llamadas telefónicas que se deberán de hacer con regularidad o en caso de incumplimiento de pago, luego sigue el cierre y la evaluación del ciclo, es decir hacer una introspección para determinar si la inversión fue exitosa y con esto aprender con las experiencias obtenidas y por ultimo dentro de estos pasos de seguimiento esta el re-crédito, que consiste en evaluar si la socia es candidata

para poderle dar nuevamente un crédito, tomando en cuenta su record de pago, moras y el éxito obtenido en el proyecto productivo concluido, si todo esto es satisfactorio se podrá nuevamente conceder un microcrédito pudiendo ser por una cantidad mayor del crédito cancelado.

También como parte de esta propuesta esta la implementación de una persona encargada de dar seguimiento y asesoría a los beneficiarios de los microcréditos, a esta persona se le conocerá como Asesor/promotor, dando a conocer los requerimientos que debe cumplir y las funciones primordiales del mismo.

Encontraran además el porqué de presentarles la propuesta, y lo más importante encontraran un programa de actividades que se deben llevar a cabo para conocer e implementar el seguimiento de los microcréditos que incluye un espacio en el que se detallan los costos estimados que le generaría a la asociación la implementación de la misma.

Justificación

Con la investigación de campo realizada se logro determinar que el microcrédito si tienen un impacto positivo en el desarrollo económico local, en donde las personas cuestionadas indicaron que a través de la utilización del microcrédito han podido mejorar su calidad de vida, han dado bienestar a sus familias y las comunidades, también se logro determinar la importancia que la participación de la mujer tiene, como agente de desarrollo y por medio de su trabajo logra contribuir a la economía familiar, también se sabe que las mujeres en un mayor porcentaje tienen más cumplimiento de su pagos y son un agente multiplicador de información y conocimiento tanto a los miembros de su familia como a la comunidad, es por esto que es importante el seguimiento y acompañamiento que se le brinde a los microcréditos los cuales podrán funcionar como una herramienta para el fortalecimiento del desarrollo económico local.

Se observo en el trabajo de campo el caso particular de una asociada que solicito un préstamo para la crianza de cerdos, con el dinero que le otorgaron compro los cerdos y al poco tiempo estos murieron por una causa no determinada, pudiendo haber sido por mala alimentación o alguna enfermedad, y la señora comentaba que no sabía cómo iba a pagar el dinero que le habían prestado si su proyecto de crianza de animales había fracasado.

Es por esto y tomando en cuenta que el microcrédito contribuye de manera positiva al desarrollo económico local, que se debe de poner atención a los beneficiarios y darle un seguimiento y acompañamiento por el plazo del crédito, esto con la finalidad de asegurar que el dinero prestado sea recuperado y que los diferentes proyectos productivos tengan el éxito esperado. Es lo planteado anteriormente que se observa la necesidad de utilizar una guía que ayude a darle el seguimiento adecuado a los microcréditos.

Objetivos

Objetivo General

Brindar una guía para dar seguimiento y asesoramiento sobre los microcréditos que se conceden a las integrantes de la Asociación identidad del pueblo mam ASIMAM

Objetivos Específicos

- Proponer lineamientos de acción para el seguimiento de los microcréditos.
- Establecer los principales pasos para el seguimiento de los microcréditos desde el desembolso hasta el re-Crédito.
- Proporcionar la información necesaria para que la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM tenga el conocimiento sobre lo que se debe hacer desde el desembolso del crédito hasta el pago del mismo.
- Proponer la creación de una plaza de Asesor ó promotor, para que pueda brindar el seguimiento correspondiente a los beneficiarios de los microcréditos.

Contenido de la propuesta

Lineamientos de Acción

Estará enfocada en cuatro acciones: visita domiciliaria (Eficacia, Efectividad e Impacto), seguimiento de necesidades, búsqueda de oportunidades de desarrollo y capacitación y control de pago

a) Visita domiciliaria:

La finalidad de la visita domiciliaria es acompañar de manera directa y constante todo el proceso de inversión del capital concedido a la socia, a través de la visita guiada y la verificación de los hechos, esto lo deberá de realizar el asesor/promotor, con el fin de proporcionarles ayuda técnica, se pretende visitar a cada uno de los beneficiarios de manera constante y evaluar tres aspectos fundamentales:

- **Eficacia.**

Se debe de informar sobre la adecuada aportación personal de cada uno de ellos en cuanto a la iniciación de su trabajo, se enfocara en las aportaciones de ingreso económico, personal y equipamiento de su micro negocio o la inversión en su proyecto productivo; esto para ver el avance que están teniendo en materia de logros.

- **Efectividad**

Ver y analizar bajo la perspectiva de cada uno de los beneficiados la capacidad, calidad y actitud que estos han puesto para el crecimiento de su negocio.

- **Impacto**

Que estos están generando dentro de su medio, informándonos sobre la influencia causada tanto con sus vecinos, familia y amigos, en torno al trabajo que están desarrollando.

b) Seguimiento de Necesidades

Se pretende comprobar de primera mano las necesidades primordiales que tiene cada uno de los beneficiarios dentro de su área técnica y los obstáculos más comunes que debe atravesar. Este seguimiento deberá de realizarlo el asesor/promotor.

Esta parte de la visita, se encuentra relacionada con el monitoreo que se pretende realizar. Durante esta etapa se evaluará las necesidades surgidas durante la implementación y montaje del proyecto productivo, con el fin de apoyarles de manera inmediata y oportuna. El promotor que la visita podrá apoyarle en algún tema específico, siempre y cuando este domine dicho tema de lo contrario deberá de buscar quien puede apoyarlos con el desarrollo del tema y si es el caso de necesidades amplias y de común denominador a todos los visitados, estas se tratarán de canalizar a través de alianzas que se crearan con organizaciones que puedan ayudarlos de forma directa y efectiva atacando de raíz esas necesidades. Como por ejemplo algún tipo de alianza con Intecap, para el asesoramiento sobre temas técnicos o financieros.

c) Búsqueda de oportunidades de desarrollo y capacitación

Dentro de esta fase, lo que se pretende es llevar a cabo, es buscar los espacios en los cuales los beneficiarios puedan hacer promoción de sus servicios a través de ferias, eventos sociales, culturales entre otros. En el que se necesitaran alianzas con todos aquellos lugares donde les pueden dar la oportunidad de mostrar lo que las socias puedan ofrecer. Esta actividad la realizaran los miembros de la junta directiva de la asociación.

Asimismo se buscaran nuevas oportunidades de potenciar los espacios de formación en las áreas que estos han sido capacitados; para ello se necesitará del apoyo de Intecap, en lo que respecta al seguimiento de especialización y acreditación de sus áreas técnicas. Para lograr que puedan consolidarse dentro del sector productivo es necesario capacitarlos en temas de: líneas agrícolas, plagas, nuevos productos, otros cultivos alternativos, textiles, entre otros, con el

objetivo de proporcionar a todos las capacitadas de las herramientas claves que pueden servirles en los diferentes proyectos productivos que realicen.

- **Fortalecimiento y Capacitación Empresarial**

Las capacitaciones deberán de realizarse con un lenguaje popular que permita la comprensión de las y los participantes, con contenidos mínimos pero básicos tales como: Administración de pequeños negocios, finanzas personales, Aspectos Legales de Administración, entre otros, esto en el corto plazo dado que es la etapa inicial de los diferentes proyectos productivos. Estos pequeños talleres serán realizados por el Asesor/promotor.

En el mediano plazo, una vez se hayan capacitado, proceder a desarrollar encuentros empresariales con productos o servicios actuales a nivel local y departamental, así como giras educativas o de intercambio de experiencias, a organizaciones exitosas a nivel nacional.

En el largo plazo debe contemplarse la misma actividad, solamente que con productos o servicios nuevos, es decir que ya se haya formado recurso humano en carreras técnicas, procesado algunas frutas del lugar, se produzca hortalizas diversas y de calidad, exista producción suficiente de los proyectos específicos de las mujeres, entre otros y se esté ya en la consolidación de productoras y productores competitivos.

d) Control de pagos

La manera típica cómo funciona el microcrédito es otorgando un préstamo pequeño, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto. Una vez pagado el primer préstamo, el prestatario puede optar por un segundo préstamo mayor, ya que ha aprendido a gerenciar sus inversiones y ha demostrado ser buen pagador. Si el beneficiario continúa pagando puntualmente puede optar a préstamos cada vez mayores. El tamaño máximo del próximo préstamo se determina por el desempeño en los

pagos, declinando en una cantidad previamente establecida por cada cuota no pagada a tiempo. Se fija un número máximo de cuotas no pagadas en este caso será de cuatro cuotas (es decir 120 días de atraso), esto hace que el beneficiario deje de ser elegible para nuevos préstamos. Este mecanismo de control de pago es dinámico, y se recurre a él porque los pobres no tienen activos que puedan ser utilizados como colateral, lo cual representa uno de los principales obstáculos para acceder a los préstamos del sistema bancario institucional.

Otra manera usual de garantizar el pago del préstamo es mediante el sistema de grupo. Los prestatarios son organizados en grupos solidarios, conformados con personas de la comunidad, usualmente amigos o familiares. Cada grupo tiene un líder, posición de carácter rotatorio. Los microcréditos son otorgados por la asociación al grupo, cuyos miembros se reúnen semanal o mensualmente para discutir y aprobar los proyectos individuales que serán financiados. Una vez otorgado el préstamo a uno de los miembros, el grupo le hace seguimiento a la inversión. Los préstamos otorgados al grupo se le cobran al grupo. Si uno de los prestatarios no puede pagar su cuota, el grupo debe hacerlo dividiendo el monto entre los miembros del grupo.

- **Periodos de amortización**

A menudo, los períodos de repago (amortización al crédito) suelen ser semanales, quincenales y hasta mensuales como en cualquier institución financiera, sin embargo la experiencia revela que es importante acortar este plazo para evitar la morosidad. Por lo que se propone que los pagos se realicen de manera quincenal.

A continuación se presenta un ejemplo de una tabla de amortización de un microcrédito:

Datos

Juana Ejemplo	Socia 44
Monto Microcrédito	Q. 3,000.00
Cuotas	12 QUINCENAS (SEIS MESES)
Tasa anual	48%
Cuota	Q. 319.16

Periodo	Capital	Interés	Amortización	Saldo
0				Q.3,000.00
1	Q. 199.66	Q. 120.00	Q.319.66	Q. 2,800.34
2	Q. 207.65	Q. 112.01	Q.319.66	Q. 2,592.69
3	Q. 215.95	Q. 103.71	Q.319.66	Q. 2,376.74
4	Q. 224.59	Q. 95.07	Q.319.66	Q. 2,152.15
5	Q. 233.57	Q. 86.09	Q.319.66	Q. 1,918.58
6	Q. 242.91	Q. 76.74	Q.319.66	Q. 1,675.67
7	Q. 252.63	Q. 67.03	Q.319.66	Q. 1,423.04
8	Q. 262.74	Q. 56.92	Q.319.66	Q. 1,160.30
9	Q. 273.25	Q. 46.41	Q.319.66	Q. 887.05
10	Q. 284.18	Q. 35.48	Q.319.66	Q. 602.87
11	Q. 295.54	Q. 24.12	Q.319.66	Q. 307.33
12	Q. 307.34	Q. 12.29	Q.319.66	Q. 0.00
TOTAL	Q.3,000.00	Q. 835.88	Q. 3,835.88	

Fuente: Propia (Agosto 2,012)

Gráfica de los lineamientos de Acción



Fuente: Propia (Agosto 2,012)

Pasos para el seguimiento de los microcréditos

A continuación se detallaran una serie de pasos para el seguimiento de los microcréditos desde la concesión o desembolso hasta que el beneficiario termina de cancelar los pagos correspondientes y por último la verificación para determinar si puede optar para un re-crédito.

• Paso No. 1 Desembolso

Es en este paso cuando la asociación luego de evaluar la capacidad de pago del socio, ya ha determinado si le concede el préstamo y proceden a desembolsarse el dinero, previo la firma del compromiso de pago correspondiente con el que cuenta la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM, le entregan en efectivo el monto solicitado al beneficiario.

- **Paso No. 2 Asesoría técnica**

Dependiendo del destino del crédito solicitado, se le brindara una capacitación que esté relacionada con el mismo, impartida por el asesor/promotor sobre aspectos generales empresariales, costos, sistemas de producción agrícola y pecuaria, salud, relaciones interpersonales, módulos sobre la organización de pequeñas empresas y maquilación de prendas de vestir. Además del servicio financiero se podrá dar capacitación en organización, administración técnica y productiva a todas las socias y de ser un tema más complejo se solicitara asesoría externa a instituciones reconocidas como por ejemplo Intecap en Quetzaltenango.

- **Paso No. 3 Verificación del destino**

Se estima adecuado que a la primera semana que se concede el microcrédito se realice la primera visita, para constatar que el dinero fue utilizado para el destino solicitado por ejemplo si el beneficiario indico que lo utilizara para la crianza de cerdos, en esta visita se deberá constatar que compro los animales para su crianza, esta actividad será realizada por el asesor/promotor, en la cual no se le notificara al beneficiario si no que se pretende llegar de sorpresa. En el caso de encontrar un uso diferente se deberá de comunicar a la junta directiva de la asociación para determinar una sanción para el asociado y darle un plazo de no más de un mes para devolver el dinero con los intereses pactados.

- **Paso No. 4 Llamada telefónica**

A la segunda semana de otorgado el crédito se realizara la primera llamada para verificar como se encuentra el asociado y si su inversión está bien, así también se aprovechara esta llamada para recordarle la fecha de pago, la cual se pretende que sea quincenalmente, con el objetivo que la cuota no sea muy alta y sea más difícil para el beneficiario realizar el pago. Esta llamada se realizara nuevamente al mes de otorgada el crédito, para seguirle dando seguimiento y también se utilizara al ser necesario cuando el beneficiario tenga atrasos en sus cuotas por un término mayor a quince días.

Esta actividad será realizada por el tesorero de la asociación y por asesor/promotor

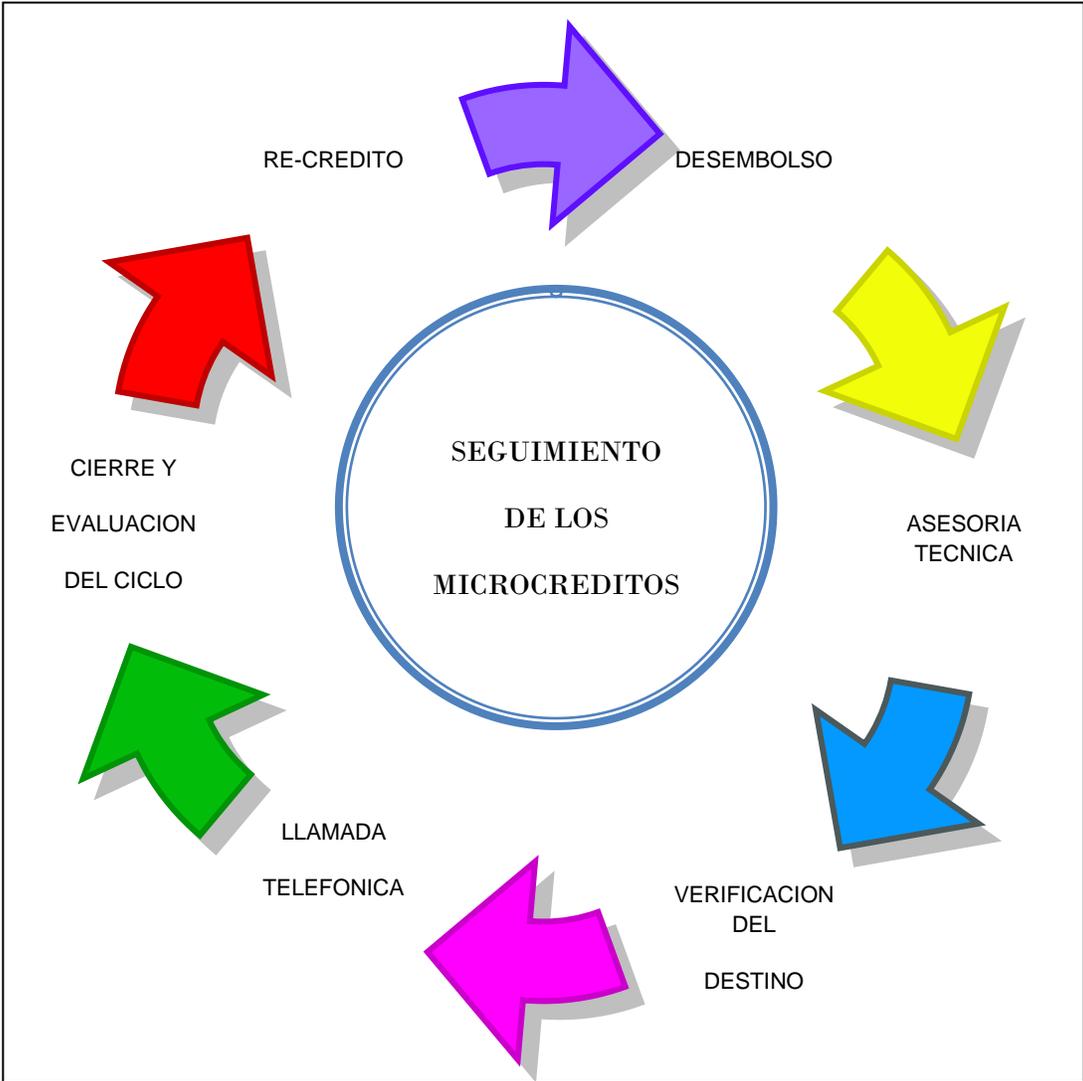
- **Paso No. 5 Cierre y evaluación del ciclo**

Es recomendable que cada ciclo (microcrédito) se cierre y se evalúe de la manera adecuada esto con el objeto de que se pueda aprender más desde el punto de vista del asociado como de la asociación misma, en el sentido que cuando termine de pagar el microcrédito se deberá de hacer una pequeña reunión con el beneficiario y se le preguntara si logro el objetivo trazado o si su proyecto productivo está funcionando como se esperaba.

- **Paso No. 6 Solicitud de nuevos fondos (Re-crédito)**

Después de haber efectuado el pago de su última cuota, la asociada podrá solicitar nuevamente fondos y para ello pedirá al asesor/promotor los formularios correspondientes. Los pasos para el otorgamiento del nuevo crédito, serán los mismos que para el primer desembolso a partir de la visita a la unidad productiva. Se estima que el crédito pueda salir aprobado en un término no mayor a una semana después de haber presentado la solicitud, para lo cual es requisito indispensable haber cancelado el crédito anterior.

Seguimiento de los Microcréditos



Fuente: Propia (Agosto 2,012)

El Asesor/Promotor

Perfil del Puesto

IDENTIFICACIÓN DEL PUESTO	
Nombre: Asesor/Promotor	
Código: 0001	
Departamento:	Sección:
JERARQUÍA	
A quien rinde: Junta Directiva	Puestos Afines:
A quien Supervisa: Asociadas	Coordina: Asociadas
NATURALEZA DEL PUESTO	
Es un puesto creado con el fin de proporcionar asesoría y seguimiento a las socias que solicitan microcréditos en la asociación.	
ACTIVIDADES	
Diarias: Supervisión de pagos, diagnóstico de necesidades, Asesorías	
Semanales: Entrega de Resultados, visitas a beneficiarias	
Mensuales: Rectificación de informes y Resultados	
Anuales: informes Generales	
Generales: Brindar acompañamiento y seguimiento a las socias que solicitan microcréditos desde la solicitud, desembolso hasta el re-crédito	
PERFIL	
Nivel Académico: Licenciado en trabajador social	
Psicológico: Trabajo en Equipo, excelentes Relaciones Interpersonales, Responsabilidad, Liderazgo.	
Habilidades Personales: Hablar en público, Resolución de Conflictos, toma de decisiones Comunicación asertiva	
Edad: 25 a 35 años	
Experiencia: 2 a 4 años en puesto similar	

Actividades

- Capacidad para coordinar grupos, implica tener la posibilidad de tener vínculos, hacer circular la palabra, estimular el desarrollo de las capacidades personales, etcétera.
- Conocimiento de la zona de trabajo.
- Capacidad para analizar proyecto o planes de negocios de las socias.

- Pertenencia, es decir, personas que vivan en los mismos barrios que los socios o muy cercanos a ellos.
- Capacidad de acompañar el proceso pedagógico en el cual se rescatan los saberes de los emprendedores.
- Formación y práctica en educación popular.
- Capacidad para acompañar, asistir y monitorear el proceso de utilización de los microcréditos y el desenvolvimiento posterior de la unidad económica.
- Capacidad para el trabajo en equipo.
- Hablar el idioma de la región Mam y español perfectamente

Funciones del asesor/promotor

- En términos concretos es quien se encargara de atender a las socias individuales y de armar los grupos solidarios, reunirse con ellos, realizar junto a los demás integrantes del equipo de trabajo la propaganda y difusión de los microcréditos, aplicar el cuestionario o solicitud de crédito, realizar las visitas a los emprendedores, realizar el análisis previo de los grupos, participar en el comité de crédito, entre otras tareas operativas.
- Sin embargo, además de estas cuestiones operativas, el asesor de crédito es la persona que tiene la responsabilidad de establecer el contacto, la relación y el vínculo entre la asociación ASIMAM quien será quien conceda los microcrédito y los socios interesados en optar por un microcrédito. Es la cara visible de la asociación y el referente de los emprendedores ante ella.
- Establece una relación institucional entre la asociación y el beneficiario. Una relación que va más allá de tomar un préstamo, devolverlo en tiempo y forma y tomar otro. Es una relación especial comprometida con la filosofía de la asociación. Una relación que puede adquirir síntomas personales para lograr la confianza. La calidad de esta relación que se establece determinará en gran medida la calidad de la cartera de crédito.

- Es la persona a la que la asociada recurrirá en busca de apoyo, asistencia y capacitación. Es el receptor de toda la información de su emprendimiento y de las ilusiones de sus proyectos.
- Debe buscar que los destinatarios se apropien de la herramienta de microcrédito, que sientan que es un recurso a su disposición en la medida que cumplan con sus obligaciones. Debe hacer sentir a la socia que la asociación está a la altura de sus necesidades y posibilidades.
- Actúa como nexo de comunicación y contacto entre todo el equipo de la asociación interactuando y es y quien se encarga de la cobranza.
- Encargado de la promoción y difusión de las ventajas de utilizar los microcréditos correctamente, de conseguir nuevos socios que utilicen los microcréditos y de esta manera seguir creciendo y avanzando como asociación.



Observaciones:

En la presente investigación se determinó que la tasa de interés que actualmente está vigente para los microcréditos es del 4% mensual, la cual se considera alta según las tasas del mercado actuales por lo se recomienda que se puedan hacer algún tipo de alianza estratégica con El banco mundial, para conseguir fondos que puedan ser más económicos y de esta manera ofrecer una tasa menor a la que se ofrece actualmente, debido a que la asociación no busca fines de lucro y el riesgo que tienen es bajo, se recomienda ofrecer una tasa de interés como máximo del 2% mensual, para no perder el enfoque social que se busca.

OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	RECURSOS	EVALUACIÓN	COSTOS*
1. Entregar el dinero del microcrédito a la socia (beneficiaria) e indicarle la mecánica del mismo	<ul style="list-style-type: none"> • Paso No. 1 Desembolso + Inducción para el correcto uso y la forma y días en los que deben de realizar los pagos. 	Tesorero de la junta directiva de la asociación y el Asesor / promotor	<ul style="list-style-type: none"> - Humanos - Materiales didácticos. - Pizarrón - Marcadores 	Al final de pago de los microcréditos.	Q. 100.00
2. Proporcionar la información necesaria para que las socias puedan comenzar a trabajar en su proyecto productivo.	<ul style="list-style-type: none"> • Paso No. 2 Asesoría técnica + Consistirá en darle a la socia que se le otorgo el microcrédito asesoría sobre algún tema específico que ellas soliciten o según el destino de su crédito. 	Asesor/promotor y en caso de ser necesario asesor externo (INTECAP)	<ul style="list-style-type: none"> - Humanos - Materiales didácticos. - Pizarrón - Marcadores 	Cuestionarios de salida.	Q. 100.00

<p>3. Verificar el uso correcto del dinero otorgado con el microcrédito</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Paso No. 3 Verificación del destino + Se realizara una visita técnica sorpresa a la beneficiaria del microcrédito para constatar el uso correcto del dinero otorgado en préstamo, según el destino indicado 	<p>Asesor/Promotor</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Humanos - Viáticos del asesor si es una distancia larga y considerable 	<p>Uso Correcto del dinero.</p>	<p>Q.100.00</p>
<p>4. Brindar seguimiento vía telefónica sobre avances y cobro</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Paso No. 4 Llamada telefónica + A la segunda semana de otorgado el crédito se realizara la primera llamada para verificar como se encuentra el asociado y si su inversión está bien, 	<p>Asesor/Promotor Tesorero</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Humanos - Teléfono 	<p>Ninguna</p>	<p>Q.200.00</p>

	<p>así también se aprovechara esta llamada para recordarle la fecha de pago, estas llamadas también se realizarán cuando sea necesario por incumplimiento de pago</p>				
<p>5. Evaluar el microcrédito desde su inicio hasta su cancelación</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Paso No. 5 Cierre y evaluación del ciclo + El asesor deberá de evaluar los logros y problemas enfrentados en cada uno de los casos al momento que cancelen el crédito, esto a través de una breve entrevista con las socias. 	Asesor/Promotor	- Humanos	Cuestionarios de salida.	Ninguno

6.	<ul style="list-style-type: none"> • Paso No. 6 Solicitud de nuevos fondos (Re-crédito) + Se determinara si la socia es candidata para optar a un nuevo crédito en base a su historial crediticio, moras y el éxito de sus proyectos 	Asesor/Promotor	- Humanos	Cuestionarios de salida.	Ninguno
----	---	-----------------	-----------	--------------------------	---------

*Los costos son valores aproximados.

Costo estimado de la propuesta

El costo total que le generaría a la asociación la implementación de la presente propuesta es de Q. 500.00, mas el salario del asesor/promotor que se propone el salario mínimo Q.2, 074.00 más la bonificación de ley, quien será el encargado directo de darle seguimiento y acompañamiento a las socias que solicitan microcréditos.

ANEXO II



UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE
DEPARTAMENTO DE POSTGRADOS
MAESTRIA EN FORMULACION Y EVALUCION DE PROYECTOS
CUESTIONARIO

Los datos de esta boleta tienen la finalidad de realizar el estudio denominado “El microcrédito y su impacto en el Desarrollo económico local de los proyectos productivos de la mujeres de la asociación ASIMAM”, por lo tanto la información aportada en esta boleta es totalmente confidencial y será utilizada únicamente con fines de estudio, agradezco la veracidad de los datos, así como la colaboración prestada.

Instrucciones: Marque con “X” la casilla(as) que considera correcta.

1. Para usted el microcrédito consiste en:

- a) Depósitos de ahorro
- b) Prestamos
- c) Seguros
- d) Dinero para inversión
- e) Otros

2. Indique las características que usted considera que tienen los microcréditos:

- a) Son pequeñas cantidades de dinero en préstamo
- b) Es de carácter productivo, enfocado a los microempresarios
- c) Es recibir cantidades de dinero sin necesidad de devolución
- d) Ayuda a incrementar los ingresos familiares

3. En que proyectos productivos invierte usted el dinero que recibe de los microcréditos:

- a) Textiles
- b) Agricultura
- c) Proyectos alimenticios
- d) Productos de limpieza
- e) Otros

4. ¿Cuáles considera usted que son los beneficios más importantes que ha obtenido al utilizar los microcréditos?

- a) Oportunidad de realizar sus proyectos
- b) Mejora calidad de vida
- c) Ingreso extra para su familia
- d) Estabilidad económica-financiera
- e) Otros

5. ¿cuál es el sistema o forma que utilizan para obtener los microcréditos?

- a) Individual
- b) Solidario
- c) Bancos comunales

6. Cuando usted ha solicitado algún microcrédito:

- a) Le dan el monto que solicito
- b) Le dan un monto menor al solicitado
- c) No le conceden por no tener capacidad de pago

7.Cuál de los siguientes individuos, considera usted que tiene mas relación con los microcréditos.

- a) Familia
- b) Estado
- c) Empresas

8. De los préstamos que usted ha obtenido, destina alguna parte al ahorro

- a) Si
- b) No

9. Los microcréditos que usted ha obtenido han sido otorgados por:

- a) Bancos del sistema
- b) Cooperativas
- c) Bancos comunales
- d) Prestamistas
- e) Asociaciones
- f) Gobierno
- g) Otros

10. ¿Cómo considera usted la tasa de interés que les cobran?

- a) Aceptable
- b) Beneficiosa
- c) Alta
- d) Muy alta
- e) Muy baja

11. Para usted el desarrollo económico local es:

- a) Que la gente de mi comunidad y yo podamos vivir mejor
- b) Que la gente de mi comunidad y yo podamos tener una mejor calidad de vida
- c) Es ayudar a los productores o microempresarios a desenvolverse mejor
- d) Competitividad

12. Considera usted que el desarrollo económico local es importante para las socias de ASIMAM

- a) Si
- b) No

13. ¿Cuáles considera usted que son los beneficios más importantes del desarrollo económico local?

- a) Mejor calidad de vida
- b) Mas empleo
- c) Bienestar
- d) Mejora la economía de la localidad

14. Cómo considera su participación en el desarrollo económico local de la comunidad

- a) Muy importante
- b) Importante
- c) Poco importante
- d) Nada importante

15. considera que los miembros de ASIMAM contribuyen al desarrollo económico local

- a) Si
- b) No

16. ¿Considera usted que es importante la participación de la mujer en el ámbito de desarrollo de su comunidad?

- a) Muy importante
- b) Importante
- c) Poco importante
- d) Nada importante

17. Cómo considera que ha sido el desarrollo económico local de su comunidad desde que utilizan los microcréditos

- a) Aceptable
- b) Beneficioso
- c) Alto
- d) Muy alto
- e) Muy bajo

18. Considera que el Microcrédito tiene impacto en el desarrollo económico local de su comunidad

- a) Si
- b) No

19. ¿De los diferentes proyectos que se han ejecutado en su comunidad, cuáles considera usted que más han beneficiado a las mujeres?

- a) Infraestructura
- b) Salud
- c) Educación
- d) Proyectos productivos
- e) Artesanal

20. ¿Al desarrollar proyectos productivos, cree usted que se contribuye al desarrollo Comunitario?

- a) Bastante
- b) Suficiente
- c) Poco
- d) Muy poco

ANEXO III

Operacionalización de la Hipótesis

PREGUNTA	VARIABLE	INDICADOR	INDICE DE MEDIDA	RESPONDIENTE	INSTRUMENTO
1	Microcrédito	Definición	% de medida estadística	Socias	Cuestionario
2	Microcrédito	Características	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
3	Microcrédito	Población Objetivo	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
4	Microcrédito	Metodología	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
5	Microcrédito	Clasificación de la demanda	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
6	Microcrédito	Características	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
7	Microcrédito	Agentes Económicos	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
8	Microcrédito	El ahorro y el microcrédito	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
9	Microcrédito	Situación del mercado de microcrédito en Guatemala	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
10	Desarrollo Económico Local	Definición	% de moda estadística	Socias	Cuestionario

11	Desarrollo Económico Local	Importancia	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
12	Desarrollo Económico Local	Elementos básicos	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
13	Desarrollo Económico Local	La mujer en el desarrollo económico local	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
14	Desarrollo Económico Local	Importancia	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
15	Desarrollo Económico Local	Dimensiones	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
16	Desarrollo Económico Local	Mujer y proyectos productivos	% de moda estadística	Socias	Cuestionario
17	Desarrollo Económico Local	Población y desarrollo	% de moda estadística	Socias	Cuestionario

ANEXO IV

a) Cuadros de Investigación

Cuestionario

Gráfica No. 1

1. Para usted el microcrédito consiste en:

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Depósitos de ahorro	0	0%
2	Prestamos	20	29%
3	Seguros	0	0%
4	Dinero para inversión	50	71%
5	Otros	0	0.0%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 2

2. Indique las características que usted considera que tienen los microcréditos:

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Son pequeños cantidades de dinero en préstamo	25	36%
2	Es de carácter productivo, enfocado a los microempresarios	20	28%
3	Es recibir cantidades de dinero sin necesidad de devolución	2	3%
4	Ayuda a incrementar los ingresos familiares	23	33%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 3

3. En que proyectos productivos invierte usted el dinero que recibe de los microcréditos

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Textiles	12	17%
2	Agricultura	30	44%
3	Proyectos alimenticios	12	17%
4	Productos de limpieza	8	11%
5	Otros	8	11%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 4

4. ¿Cuáles considera usted que son los beneficios más importantes que ha obtenido al utilizar los microcréditos?

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Oportunidad de realizar sus proyectos	22	31%
2	Mejora calidad de vida	30	43%
3	Ingreso extra para su familia	16	23%
4	Estabilidad económica-financiera	2	3%
5	Otros	0	0%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 5

5. ¿cuál es el sistema o forma que utilizan para obtener los microcréditos?

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Individual	32	46%
2	Solidario	20	28%
3	Bancos comunales	18	26%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 6

6. Cuando usted ha solicitado algún microcrédito

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Le dan el monto que solicito	52	74%
2	Le dan un monto menor al solicitado	18	26%
3	No le conceden por no tener capacidad de pago	0	0%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 7

7.Cuál de los siguientes individuos, considera usted que tiene mas relación con los microcréditos

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Familia	56	80%
2	Estado	4	6%
3	Empresas	10	14%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 8

8. De los préstamos que usted ha obtenido, destina alguna parte al ahorro

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Si	36	51%
2	No	32	46%
3	No sabe / No respondió	2	3%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 9

9. Los microcréditos que usted ha obtenido han sido otorgados por

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Bancos del sistema	10	14%
2	Cooperativas	0	0%
3	Bancos comunales	10	14%
4	Prestamistas	8	12%
5	Asociaciones	42	60%
6	Gobierno	0	0%
7	Otros	0	0%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 10

10. ¿Cómo considera usted la tasa de interés que les cobran?

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Aceptable	36	52%
2	Beneficiosa	16	23%
3	Alta	8	11%
4	Muy alta	8	11%
5	Muy baja	2	3%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 11

11. Para usted el desarrollo económico local es:

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Que la gente de mi comunidad y yo podamos vivir mejor	36	52%
2	Que la gente de mi comunidad y yo podamos tener una mejor calidad de vida	24	34%
3	Es ayudar a los productores o microempresarios a desenvolverse mejor	10	14%
4	Competitividad	0	0%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 12

12. Considera usted que el desarrollo económico local es importante para las socias de ASIMAM

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Si	66	94%
2	No	4	6%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 13

13. ¿Cuáles considera usted que son los beneficios más importantes del desarrollo económico local?

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Mejor calidad de vida	40	58%
2	Mas empleo	10	14%
3	Bienestar	10	14%
4	Mejora la economía de la localidad	10	14%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 14

14. Cómo considera su participación en el desarrollo económico local de la comunidad

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Muy importante	36	51%
2	Importante	32	46%
3	Poco importante	0	%
4	Nada importante	0	%
5	No sabe / No respondió	2	3%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 15

15. Considera que los miembros de ASIMAM contribuyen al desarrollo económico local

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Si	68	97%
2	No	0	0%
3	No sabe / No respondió	2	3%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 16

16. ¿Considera usted que es importante la participación de la mujer en el ámbito de desarrollo de su comunidad?

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Muy importante	56	80%
2	Importante	14	20%
3	Poco importante	0	0%
4	Nada importante	0	0%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 17

17. Cómo considera que ha sido el desarrollo económico local de su comunidad desde que utilizan los microcréditos

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Aceptable	36	51%
2	Beneficioso	30	43%
3	Alto	4	6%
4	Muy alto	0	0%
5	Muy bajo	0	0%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 18

18. Considera que el Microcrédito tiene impacto en el desarrollo económico local de su comunidad

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Si	70	100%
2	No	0	0%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 19

19. ¿De los diferentes proyectos que se han ejecutado en su comunidad, cuáles considera usted que más han beneficiado a las mujeres?

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Infraestructura	6	8%
2	Salud	10	14%
3	Educación	0	0%
4	Proyectos productivos	34	49%
5	Artesanal	20	29%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

Gráfica No. 20

20. ¿Al desarrollar proyectos productivos, cree usted que se contribuye al desarrollo Comunitario?

No.	Opción	Cantidad	Porcentaje
1	Bastante	54	77%
2	Suficiente	16	23%
3	Poco	0	0%
4	Muy poco	0	0%
TOTAL		70	100%

Fuente: Investigación de campo, agosto 2,012

ANEXO V

Cronograma de Actividades

No.	ACTIVIDAD	Julio				Agosto				Septiembre				Octubre			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Solicitud de autorización de tema de investigación	■	■														
2	Elaboración del marco teorico conceptual			■	■												
3	Elaboración de Instrumento				■												
4	Aplica el Instrumento a los sujetos de estudio					■											
5	Tabulación de la información					■	■										
6	Presentan los resultados del instrumento							■									
7	Se analiza y compara la información con el marco referencial o teórico							■	■								
8	Se harán Conclusiones									■							
9	Recomendaciones										■						
10	Elaboración de una propuesta de soluciones												■	■			

ANEXO VI

Presupuesto

El presupuesto presentado a continuación es el que se utilizó en la investigación Microcrédito y su impacto en el desarrollo económico local de los proyectos productivos de las mujeres de la asociación identidad del pueblo mam ASIMAM del municipio de san Miguel Sigüila.

RECURSOS	MONTO (PROYECTO Q.)	FUENTE
RECURSOS HUMANOS		
-Salario de Investigador	Q. 3,000.00	Ingresos Personales
-Asesor de Tesis	Q. 2,500.00	Ingresos Personales
RECURSOS MATERIALES		
-Materiales de oficina	Q. 1,200.00	Ingresos Personales
-Gasolina	Q. 600.00	Ingresos Personales
-Elaboración e impresión de informes	Q. 600.00	Ingresos Personales
RECURSOS INSTITUCIONALES		
-Pago de energía eléctrica	Q. 100.00	Ingresos Personales
Pago de servicio de internet	Q. 125.00	Ingresos Personales
TOTAL DE COSTOS DE INVESTIGACION	Q. 8,125.00	