

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE AGRONOMIA
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES AGRONOMICAS



“ESTUDIO DEL SISTEMA DE MICROCRÉDITO EN PROYECTOS
PRODUCTIVOS DE LA ASOCIACIÓN FEMENINA PARA EL
DESARROLLO DE SACATEPÉQUEZ”

VICTOR LIONEL MUX CANA

GUATEMALA, OCTUBRE DE 2004

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE AGRONOMIA
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES AGRONOMICAS

ESTUDIO DEL SISTEMA DE MICROCRÉDITO EN PROYECTOS
PRODUCTIVOS DE LA ASOCIACIÓN FEMENINA PARA EL
DESARROLLO DE SACATEPÉQUEZ”

TESIS

PRESENTADA A LA HONORABLE JUNTA DIRECTIVA DE LA FACULTAD DE
AGRONOMIA DE LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA

POR

VICTOR LIONEL MUX CANA

En el acto de investidura como

INGENIERO AGRÓNOMO

EN

SISTEMAS DE PRODUCCIÓN AGRÍCOLA

EN EL GRADO ACADEMICO DE

LICENCIADO

GUATEMALA, OCTUBRE, 2004

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE AGRONOMIA

RECTOR:

Dr. M. V. LUIS ALFONSO LEAL MONTERROSO

JUNTA DIRECTIVA DE LA FACULTAD DE AGRONOMIA

DECANO	Ing. Agr. Ph. D	Ariel Abderramán Ortiz López
VOCAL PRIMERO	Ing. Agr.	Alfredo Itzep Manuel
VOCAL SEGUNDO	Ing. Agr.	Manuel de Jesús Martínez Ovalle
VOCAL TERCERO	Ing. Agr.	Erberto Raúl Alfaro Ortiz
VOCAL CUARTO	MEP	Juvencio Chom Canil
VOCAL QUINTO	MEP	Bayron Geovany González Chavajay
SECRETARIO	Ing. Agr.	Pedro Peláez Reyes

Guatemala, octubre de 2004

Honorable Junta Directiva
Honorable Tribunal Examinador
Facultad de Agronomía
Universidad de San Carlos de Guatemala
Presente

Distinguidos miembros

De conformidad con las normas establecidas en la Ley Orgánica de la Universidad de San Carlos de Guatemala, tengo el honor de someter a vuestra consideración el trabajo de tesis titulado:

“ESTUDIO DEL SISTEMA DE MICROCRÉDITO EN PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA ASOCIACIÓN FEMENINA PARA EL DESARROLLO DE SACATEPÉQUEZ”

Presentado como requisito previo a optar al Título de Ingeniero Agrónomo en Sistemas de Producción Agrícola, en el grado académico de Licenciado.

En espera de su aprobación, me es grato presentarles mi agradecimiento.

Atentamente,

VICTOR LIONEL MUX CANÁ

ACTO QUE DEDICO

A:

DIOS

Siempre has sido Fiel, Dador de la Vida,
Gracias por tu protección y tu misericordia,
Jesús...tu AMOR me salvó

MIS PADRE

Victor Lázaro Mux Otzoy
No existen palabras para expresarte mi gratitud por tu
incansable lucha, tu inmenso amor por nuestra familia y
tus sabias enseñanzas...Por siempre te estaré agradecido

MI MADRE

Juana Norberta Caná Chalí (Q. E. P. D.)
Siempre me hicistes falta; Te amo tanto,
Tu ausencia... me enseñó a ver, amar y enfrentar la vida
de una manera especial

MI AMADA ESPOSA

Zonia Etelvina Roquel Calí
Por tu amor incondicional, por tu esfuerzo cotidiano,
Por acercarme a Dios, eres mi Mejor regalo en esta vida
Te amo

MI HIJA E HIJO

Zonia Rubí y Handel Victor Lionel
Gracias mis amores por ser mis mejores maestros,
les amo

MIS HERMANAS

Alma Angelina, Delfina y Aura Marina
Gracias por el amor hacia mi, siempre han estado en los
momentos importantes de mi vida.

MIS SOBRINAS (OS)

Nayeli, Anthony Luis Fernando y Oguebib Rolando
Que Dios les bendiga siempre

MIS CUÑADAS (OS)

Gracias por su apoyo

TESIS QUE DEDICO

A:

GUATEMALA

País bendecido por Dios

SAN JUAN COMALAPA

Lugar de mi infancia

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS
DE GUATEMALA

Grande... entre las del mundo.

FACULTAD DE AGRONOMIA

Estandarte del conocimiento Agrícola en pro del
desarrollo nacional

ESCUELA NACIONAL CENTRAL DE
AGRICULTURA – ENCA –

Gracias por la excelencia académica forjada en
tus estudiantes

ESCUELA DE FORMACION
AGRICOLA – EFA - SOLOLÁ

De niño a adolescente me recibiste

COLEGIO BETHLEHEM Y
ESCUELA RAFAEL ALVAREZ
OVALLE

Lugares en que aprendí a leer

AGRADECIMIENTOS

A:

ASOCIACION FEMENINA PARA EL DESARROLLO DE SACATEPEQUEZ –AFEDES-

En especial a Maria Angelina Aspuac Con, Margarita Sactic Socorec, Elvia Orozco, personal técnico, administrativo y asociadas en general por la realización de mi EPS y tesis

AGENCIA DE COOPERACION INTERNACIONAL DEL JAPON – JICA - y MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN.

Especialmente al Ing. Agr. Hiroshi Miyakawa, Susana Valle y Edson López. Por la experiencia compartida.

INSTITUTO DE INVESTIGACION Y DESARROLLO MAYA –IIDEMAYA –

Gracias a Ing. Carlos Chon de la Cruz e Ing. José Us Vicente, personal técnico y administrativo.

FUNDACION SOLAR

En especial al Lic. Mario G. Hernández J. del Eje de servicios Energéticos y a Ivan Azurdia Bravo, Director Ejecutivo

SERVICIOS JURIDICOS Y SOCIALES – SERJUS S. C. –

En especial a Sandra Marina Xulú del Centro de Documentación y a Ingrid Castillo de la Región de Quetzaltenango.

CONSEJO TECNICO OPERATIVO – CTO –

En especial a Agr. Maynor Anibal Socop Cristal

INDUSTRIA EXPORTADORA DE ALIMENTOS –INEXA S. A. –

En especial a Ing. Luis Guzmán, Daniel Melendrez Vielman, Pablo Itzol Martín, José Angel Méndez y Miguel A, Chipix López (Q. E. P. D.)

MIS PRIMOS Y AMIGOS

Roberto, Lorenzo y David Mux Corona, Julio y Elio Simón Caná, Julián Caná López; Fredy Gonzales Méndez, Rony Chalí, Jessica Marlene Monzón, Oscar Valenzuela, Jacobo Bolvito, Byron Camposeco,

INDICE DE CONTENIDO GENERAL

	INDICE DE FIGURAS.....	X
	INDICE DE CUADROS.....	XI
	RESUMEN.....	XII
1.	INTRODUCCIÓN.....	1
2.	DEFINICIÓN DEL PROBLEMA.....	2
3.	MARCO TEORICO.....	3
3. 1	MARCO CONCEPTUAL.....	3
3. 1. 1	TEORIA DE SISTEMAS RELACIONADOS CON MICROCRÉDITO.....	3
3. 1. 2	FUENTES DE CRÉDITO RURAL EN SACATEPÉQUEZ.....	8
3. 1. 3	PARTICIPACIÓN DE LAS MUJERES EN EL CRÉDITO PRODUCTIVO.....	10
3. 1. 3. 1	LIMITACIONES DE LAS MUJERES EN EL ACCESO AL CRÉDITO.....	11
3. 1. 3. 2	LIMITACIONES INSTITUCIONALES.....	11
3. 1. 3. 3	IGUALDAD DE GÉNERO.....	11
3. 1. 4	CONCEPTOS BÁSICOS EMPLEADOS EN SISTEMAS DE MICROCRÉDITO.....	12
3. 1. 5	CONSIDERACIONES PARA EL ESTABLECIMIENTO DE PROGRAMAS EXITOSOS DE AHORRO Y CRÉDITO EN ENTIDADES DE MICROFINANZAS.....	15
3. 1. 5. 1	¿QUE ES EL CRÉDITO ALTERNATIVO?.....	15
3. 1. 5. 2	PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO PARA ENTIDADES DE MICRO FINANZAS.....	15
3. 1. 5. 3	DEFINICIÓN DE POLÍTICAS.....	16
3. 1. 5. 4	DEFINICIÓN DE PROCEDIMIENTOS.....	16
3. 1. 5. 5	ESTABLECIMIENTO DE LA TASA DE INTERÉS.....	18
3. 1. 5. 6	INGRESOS Y GASTOS.....	21
3. 1. 5. 7	SOSTENIBILIDAD.....	24
3. 1. 5. 8	BALANCE DE CUENTAS DE UN PROGRAMA DE AHORRO Y CRÉDITO DE UNA ENTIDAD DE MICROFINANZAS.....	25
3. 1. 5. 9	DEFINICIÓN DE MERCADO Y CLIENTES.....	25
3. 1. 5. 10	ANÁLISIS DEL ENTORNO.....	25
3. 1. 5. 11	LOS PRODUCTOS FINANCIEROS.....	26
3. 1. 5. 12	SUSTENTABILIDAD Y CRECIMIENTO, GRANDES RETOS DE ORGANIZACIONES DE MICROFINANCIAMIENTO.....	27
3. 2	MARCO REFERENCIAL.....	29
3. 2. 1	ÁREA DE ACCIÓN DE AFEDES: MUNICIPIOS DE SACATEPÉQUEZ.....	29
3. 2. 2	DESCRIPCIÓN BIOFÍSICA DEL ÁREA.....	32
3. 2. 2. 1	USO ACTUAL DE LA TIERRA.....	32
3. 2. 2. 2	CAPACIDAD PRODUCTIVA DE LA TIERRA.....	33
3. 2. 3	CARACTERIZACIÓN SOCIOECONÓMICA DE SACATEPÉQUEZ.....	33
3. 2. 4	HISTORIA DE AFEDES.....	34
3. 2. 5	PROYECTOS FINANCIADOS POR AFEDES.....	34
3. 2. 6	ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE AFEDES.....	35
3. 2. 7	FUNCIONES Y ATRIBUCIONES DE AFEDES.....	36
4.	OBJETIVOS.....	38
4. 1	OBJETIVO GENERAL.....	38
4. 2	OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	38
5.	METODOLOGÍA.....	39
5. 1	CARACTERIZACION DEL SISTEMA DE MICROREDITO DE AFEDES.....	39
5. 2	DETERMINACION DEL IMPACTO SOCIOECONOMICO EN ASOCIADAS DE AFEDES.....	42
5. 3	IDENTIFICACION DE PROCESOS DE AUTOFINANCIAMIENTO HACIA LA BUSQUEDA DE SOSTENIBILIDAD DE AFEDES.....	43
5. 4	FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE MICROREDITOS DE AFEDES.....	44

6.	RESULTADOS.....	45
6. 1	CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA DE MICROCRÉDITO DE AFEDES	45
6. 1. 1	CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN QUE ATIENDE ACTUALMENTE "AFEDES "	45
6. 1. 2	CARACTERÍSTICAS DE NATALIDAD DE LOS NÚCLEOS FAMILIARES QUE INTEGRAN AFEDES.....	46
6. 1. 3	GRADO DE ESCOLARIDAD DE ASOCIADAS QUE INTEGRAN AFEDES.....	47
6. 1. 4	FORMA DE TENENCIA DE TIERRA Y EXTENSIÓN DE TIERRA PARA PRODUCCIÓN.....	47
6. 1. 5	INGRESO MENSUAL/ ANUAL DE LAS ASOCIADAS.....	48
6. 1. 6	DESTINO PRINCIPAL DEL MICRO CRÉDITO.....	48
6. 1. 7	CARACTERÍSTICAS MICRO EMPRESARIALES DE LAS USUARIAS.....	50
6. 1. 8	PERCEPCION EXTERNA DEL TRABAJO REALIZADO POR AFEDES	51
6. 2	DETERMINACIÓN DEL IMPACTO SOCIOECONOMICO EN ASOCIADAS DE AFEDES	52
6. 2. 1	BENEFICIOS CUALITATIVOS Y CUANTITATIVOS HACIA LAS DESTINATARIAS.....	52
6. 3	IDENTIFICACIÓN DE PROCESOS DE AUTOFINANCIAMIENTO HACIA LA BUSQUEDA DE SOSTENIBILIDAD DE AFEDES	55
6. 3. 1	CARACTERÍSTICAS INSTITUCIONALES DE MICROFINANCIAMIENTO DE AFEDES.....	55
6. 3. 2	MONTO Y TIPOS DE MICROCRÉDITOS.....	57
6. 3. 3	SERVICIOS INSTITUCIONALES DE SEGUIMIENTO Y FORTALECIMIENTO.....	58
6. 3. 4	CALIDAD DE MANEJO DE CARTERA DE MICROCRÉDITO.....	59
6. 4	FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE MICROCRÉDITOS DE AFEDES	60
6. 4. 1	PROPUESTA DE PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO DE AFEDES.....	60
6. 4. 1. 1	VISIÓN.....	61
6. 4. 1. 2	MISIÓN.....	61
6. 4. 1. 3	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS.....	61
6. 4. 1. 4	INDICADORES.....	61
6. 4. 1. 5	ANÁLISIS DE MERCADO Y CLIENTES.....	62
6. 4. 1. 6	CARACTERÍSTICAS ECONÓMICAS.....	63
6. 4. 1. 7	ANÁLISIS AMBIENTAL.....	64
6. 4. 1. 8	EVALUACIÓN INSTITUCIONAL.....	67
7.	CONCLUSIONES.....	70
8.	RECOMENDACIONES.....	72
9.	BIBLIOGRAFIA.....	74
10.	ANEXOS.....	75
10. 1	ANEXO 1 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE AFEDES.....	76
10. 2	ANEXO 2 INSTRUMENTO DE ENTREVISTA 1.....	77
10. 3	ANEXO 3 INSTRUMENTO PARA ENTREVISTA 2.....	79
10. 4	ANEXO 4 COSTOS DE PRODUCCIÓN DE CULTIVOS DE ASOCIADAS DE AFEDES.....	81
10. 5	ANEXO 5. COSTOS DE PRODUCCIÓN DE TEJIDOS TÍPICOS ELABORADOS POR ASOCIADAS DE AFEDES.....	82
10. 6	ANEXO 6 INSTRUMENTO DE MONITOREO EMPLEADO POR AFEDES.....	83
10. 7	ANEXO 7 EJEMPLO DE MONTOS DE CRÉDITOS OTORGADOS.....	84
10. 8	ANEXO 8 EJEMPLO DE SISTEMA DE AHORRO INTERNO.....	85

INDICE DE FIGURAS

Figura 1	Modelo de un sistema de microfinanciamiento.....	5
Figura 2	Relación económica en los distintos regímenes de producción.....	5
Figura 3	Relaciones económicas de producción modificadas.....	6
Figura 4	Relaciones económicas de producción incluyendo capital inicial.....	6
Figura 5	Relaciones económicas de producción incluyendo el ahorro y el crédito.....	7
Figura 6	Relación existente entre el análisis de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas y el planteamiento de objetivos estratégicos, misión y visión.....	15
Figura 7	Mapa de Guatemala y Sacatepéquez.....	30
Figura 8	Capacitación empresarial dirigida a asociadas a AFEDES.....	53
Figura 9	Reunión de grupo para intercambio de información y verificación de inversiones de asociadas de AFEDES.....	55
Figura 10	Capacidad instalada en manejo pecuario resultado de la asistencia técnica recibida en grupos de San José Yalú, Sumpango Sacatepéquez.....	58

INDICE DE CUADROS

Cuadro 1	Parte del Ejercicio de Diagnóstico FODA en una organización de microfinanzas.....	16
Cuadro 2	Ejemplo de cálculo de interés a partir del sistema de cuotas decrecientes.....	19
Cuadro 3	Ejemplo de cálculo de interés a partir del sistema de tasa flat.....	20
Cuadro 4	Ejemplo de cálculo de interés a partir del sistema de cuotas iguales.....	21
Cuadro 5	Ejemplo de obtención de resultado neto a partir de la diferencia entre ingresos y egresos.....	22
Cuadro 6	Balance de cuentas ideal en organizaciones de microfinanzas.....	25
Cuadro 7	Modelo de un Análisis de la Competencia en el Área de financiamiento de Viviendas.....	26
Cuadro 8	Categorías, variables e indicadores del sistema de microfinanciamiento con énfasis en las usuarias.....	42
Cuadro 9	Categorías, variables e indicadores del sistema de microfinanciamiento con énfasis en la sostenibilidad institucional.....	43
Cuadro 10	Distribución de edades de mujeres asociadas de AFEDES.....	45
Cuadro 11	Número de hijos por familia.....	46
Cuadro 12	Grado de escolaridad de asociadas de AFEDES.....	47
Cuadro 13	Número de créditos otorgados por destino de actividad productiva.....	48
Cuadro 14	Cantidad de quetzales invertidos según destino productivo.....	49

“ESTUDIO DEL SISTEMA DE MICROCRÉDITO EN PROYECTOS PRODUCTIVOS DE LA ASOCIACIÓN FEMENINA PARA EL DESARROLLO DE SACATEPÉQUEZ”

“MICROCREDIT SYSTEM STUDY IN PRODUCTIVES PROJECTS OF THE FEMENINE ASSOCIATION FOR THE DEVELOPMENT OF SACATEPÉQUEZ”

RESUMEN

En Guatemala las mujeres son relegadas en varios aspectos como educación, salud y en el acceso a los recursos crediticios. La Asociación Femenina para el Desarrollo de Sacatepéquez –AFEDES- ha organizado, concientizado y capacitado a grupos de mujeres en comunidades indígenas de Sacatepéquez y ha otorgado microcréditos a los mismos.

En el plan trienal 2001 – 2004, AFEDES contempla tres programas², a) Fortalecimiento Institucional, b) Economía Rural y c) Salud; no obstante, en la actualidad solo funcionan los primeros dos programas. Dentro del programa de Economía Rural existe el sub programa de ahorro y crédito. En teoría estos programas debieran interactuar en procesos organizativos, de capacitación y de facilitación del crédito. Sin embargo, la dispersión de las comunidades y las temáticas de cada programa no han permitido tal interacción provocado un débil seguimiento y arriesgando la sostenibilidad.

El objetivo general de este estudio fue evaluar el sistema de Microcrédito en proyectos productivos de AFEDES, identificar las deficiencias del sistema y recomendar soluciones a las mismas. Se plantearon cuatro objetivos específicos que fueron: a) Caracterizar el sistema de microcrédito, b) Determinar el impacto socioeconómico, c) Identificar procesos de autofinanciamiento hacia la búsqueda de sostenibilidad y d) Fortalecer el sistema de microcréditos de la asociación y proponer soluciones a la problemática identificada.

La estrategia de trabajo empleada para cumplir con los objetivos consistió en la participación e involucramiento en una serie de procesos que se listan a continuación: a) Visitas de campo para adquirir y compartir información por intermedio de y hacia las mujeres sujetas de microfinanciamiento, b) Sesiones de trabajo para analizar las metodologías empleadas desde la promoción, acompañamiento y acceso al crédito, c) Entrevistas a usuarias así como al personal operativo y directivo de AFEDES.

De la caracterización del sistema de crédito de AFEDES se derivan que las asociadas sujetas de crédito están en condiciones socioeconómicas variables ya que existen familias con mejores posibilidades que otras en función del tamaño del núcleo familiar, el grado de escolaridad y sus ingresos económicos. El

² En el anexo 1 se visualiza la estructura organizativa de AFEDES con sus programas y proyectos.

XIII

sistema administrativo de respaldo y sus respectivos procedimientos son sólidos, debiendo aplicar ciertos ajustes mínimos.

Existe débil consolidación de conocimientos y capacidades después de haber avanzado en una incipiente organización ya que AFEDES actualmente tiene poca oportunidad para atender el desarrollo integral de la mujer y la discriminación contra la misma. Uno de los lastres que se visualiza desde el seno organizativo en diferentes niveles de la estructura organizativa es el "Individualismo" y la "débil solidaridad".

AFEDES no ha logrado armar una estrategia de adquisición de insumos o materia prima en bloque, de tal forma que eficiente el gasto. Paralelo a lo anterior la comercialización es individualizada, lo que aumenta significativamente los costos de venta. No se ha potencializado el uso de los ahorros captados y alrededor del mismo tema no existe la claridad suficiente de parte de las asociadas que las incentive a incrementar los aportes mensuales.

AFEDES podrá fortalecer el sistema de microcrédito en función de vencer barreras que limitan su crecimiento, tales como el individualismo, atraso en pagos y la anuencia a unir esfuerzos en torno a proyectos integrales. En un ejercicio con Junta Directiva Central y personal se plantean lineamientos de una Planeación estratégica de la cual deben de apropiarse todas las asociadas en general que reoriente el trabajo hasta ahora desarrollado con el objetivo de mejorarlo.

Se debe profundizar en los procesos de concientización y organización para abordar temas acerca del fortalecimiento de los valores y derechos de las mujeres. Se hace necesario revisar sus políticas y su filosofía para atender de una manera más completa a sus asociadas.

En la medida de las posibilidades se debe establecer como criterio la conformación de grupos solidarios que tengan intereses comunes en cuanto a producción. AFEDES deberá crear en el mediano plazo una empresa paralela acorde a las actividades de mayor demanda y de mayor rentabilidad. Es necesario seguir realizando procesos de concertación con entidades especializadas en temas de interés para AFEDES.

1. INTRODUCCIÓN

En Guatemala las distintas entidades de microfinanciamiento han desarrollado un trabajo de apoyo a la generación de ingresos locales para mujeres del área rural, en actividades agropecuarias y otras actividades productivas. Sin embargo es de reconocer que varias de dichas entidades por carecer de políticas, sistemas administrativos eficientes y poca profesionalización del personal no han sido sostenibles en el tiempo, dejando con ello a muchas mujeres en un estado de mayor dependencia y siendo el apoyo brindado hacia ellas escasamente impactante.

Históricamente la mujer guatemalteca ha sido relegada en varios aspectos, sean estos educativos, hereditarios, de salud y del acceso al crédito para desarrollar actividades productivas de generación de ingresos familiares.

Este estudio consistió en procesos de recolección de información mediante encuestas y talleres participativos con el personal y asociadas de la entidad que brinda micro crédito agropecuario a mujeres rurales de Sacatepéquez denominada “Asociación Femenina para el Desarrollo de Sacatepéquez” (AFEDES). El objetivo de este estudio fue constatar los mecanismos empleados para el otorgamiento, seguimiento y evaluación de los créditos y el impacto que el mismo brinda en las mujeres rurales. La recolección de información se efectuó desde octubre del 2002 hasta julio del 2004, tomando como unidades de análisis los componentes del sistema³ de micro crédito de AFEDES así como sus grupos organizados de mujeres de comunidades y municipios, entre ellos Santiago Sacatepéquez, Sumpango, San Antonio Aguas Calientes, Santo Domingo Xenacoj, Santa María de Jesús y Santa Catarina Barahona.

A través del presente estudio se caracterizaron las debilidades del sistema de micro crédito y se proponen alternativas de solución con la finalidad de que sea un sistema eficiente que preste servicios de calidad y el impacto que se genere sea de mejor sostenibilidad económica y social.

³ El sistema de micro crédito abarca: La estructura organizativa de la asociación y su metodología de trabajo incluyendo la priorización de población meta, la promoción del crédito, fase de análisis y aprobación, otorgamiento y seguimiento de inversiones crediticias, así mismo los instrumentos y equipo necesario para operativizarlo.

2. DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

En Guatemala se evidencia que niñas y mujeres mueren cada día a consecuencia de altos índices de insalubridad y pobreza, cuyos cimientos se encuentran en los altos niveles de desempleo, analfabetismo y falta de acceso a los recursos.

En lo referente a las actividades productivas existe un alto nivel de sub registro de la participación de las mujeres con relación a las horas laborales. Normalmente no se incluye el trabajo que las mujeres realizan adicionalmente en el hogar, el cual no tiene un reconocimiento sobre el aporte económico que el mismo brinda a la familia. Por lo anteriormente descrito la mujer ha sido históricamente relegada al acceso a crédito para proyectos productivos, entre otros aspectos.

La Asociación Femenina para el Desarrollo de Sacatepéquez –AFEDES- es una asociación de carácter no gubernamental, apolítica, no religiosa, no lucrativa, cuyo fin primordial es apoyar a mujeres por medio de procesos de concientización, organización y la facilitación de la herramienta del crédito que contribuya a la generación de ingresos familiares.

En el plan trienal 2001 – 2004, AFEDES contempla tres programas⁴, a) Fortalecimiento Institucional, b) Economía Rural y c) Salud; no obstante, en la actualidad solo funcionan los primeros dos programas. Dentro del programa de Economía Rural existe el sub programa de ahorro y crédito. En teoría estos programas debieran interactuar en procesos organizativos, de capacitación y de facilitación del crédito. Sin embargo, la dispersión de las comunidades y las temáticas de cada programa no han permitido tal interacción, lo que ha provocado un débil seguimiento al proceso en general y colocan en riesgo la sostenibilidad económica y social de la organización en su conjunto.

AFEDES ha organizado y capacitado a grupos de mujeres en comunidades indígenas de Sacatepéquez y ha otorgado micro créditos a los mismos. No obstante, se presume que el sistema organizativo y operativo utilizado por AFEDES adolece de varias debilidades que no permiten que se alcancen los impactos deseados y colocan en riesgo la sostenibilidad económica y social de la organización en su conjunto.

⁴ En el anexo 1 se visualiza la estructura organizativa de AFEDES con sus programas y proyectos.

3. MARCO TEORICO

3.1 MARCO CONCEPTUAL

3.1.1 TEORIA DE SISTEMAS RELACIONADOS CON MICROCRÉDITO

La presente investigación se sustentará en la Teoría de Sistemas por la siguiente razón: cada proyecto o actividad de aplicación y/o generación de ingresos es considerado como un sistema. La institución, organismo o fundación de la cual forma parte cada uno de ellos, constituye la estructura. Las instituciones con las cuales se relaciona para efectos financieros, así como el marco legal que las rige, constituyen el suprasistema correspondiente. Cada proceso desarrollado constituye o se toma en cuenta como un subsistema (8).

Asimismo, se considera que los programas, proyectos o actividades de aplicación y/o generación de ingresos, en tantos sistemas, presentan las siguientes características:

- a. Son abiertos; es decir, tienden a ser cada vez más organizados, se mantienen en relación dinámica con su medio, intercambiando energía dentro de la institución a la que pertenecen y con aquellas instituciones en las que se aplican los ingresos que generan.
- b. Son abstractos; es decir, están compuestos por conceptos, ideas, proposiciones, hipótesis, símbolos.
- c. Son artificiales; es decir, fueron creados, desarrollados y funcionan por la acción deliberada de seres humanos (8).

El modelo en el que se basa el análisis es amplio. Esto quiere decir que toma en cuenta conceptos desarrollados por la Teoría de Sistemas para los tres tipos de modelos aplicables a sistemas sociales: procesal, orgánico y mecánico. Sin embargo su base es fundamentalmente procesal. La naturaleza orgánica o funcional de cada sistema, se observa a tres niveles:

- a. El de la sociedad en general,
- b. El de la institución, organismo o fundación de la que forma parte cada programa o sistema y
- c. El de los grupos sociales atendidos (8).

Los insumos o entradas están representados, por un lado, por las demandas financieras y programáticas de los grupos sociales que se atienden, y por otro, por la disponibilidad política y financiera establecida por la institución a la que pertenecen o de la que dependen financieramente (8).

Los procesos o subsistemas presentes en cada sistema considerado, son los que tienen que ver con las funciones siguientes:

- a. Regulación: coordinación, planeación, información, supervisión, control y evaluación.

- b. Operación: asesoría técnica, capacitación y principalmente, el modelo operativo a través del cual se desarrolla la generación y/o aplicación de los ingresos.
- c. Apoyo: financiero, material y humano. Administración, modernización, racionalidad.

Los resultados están representados, por un lado, por el desarrollo económico y productivo logrado por las organizaciones populares atendidas; por otro, por los cambios observados en la organización y/o en el nivel de vida de la población pobre. Las características institucionales vienen dadas por las estructuras de la dependencia u organismo que desarrolla cada programa, proyecto o acción de generación y/o aplicación de ingresos. Los elementos suprasistémicos, es decir, aquellos que son ajenos a la institución pero que juegan un papel determinante con relación a los ingresos, están representados, por las instituciones con las que se tienen relaciones, el marco legal que las norma y el sistema financiero en general (8).

Entonces, el modelo puede representarse mas detalladamente, de la manera que se muestra en la figura 1 (8).

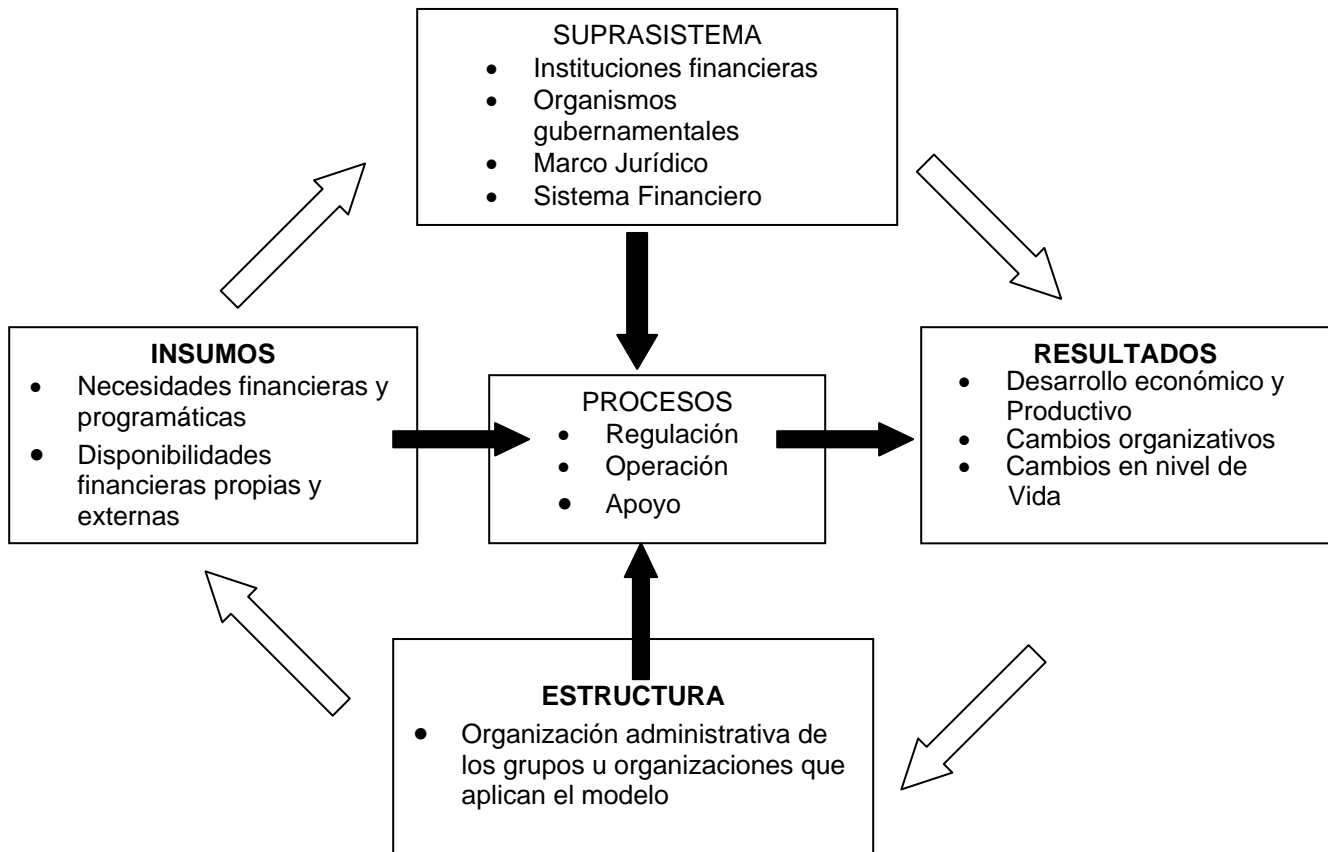


Figura. 1. Modelo de un sistema de microfinanciamiento

3. 1. 1. 1 IDENTIFICACIÓN DE LOS MODELOS

En todo régimen de producción el elemento esencial es el hombre y la mujer, quienes con su trabajo logran la satisfacción de sus más urgentes necesidades. En tal sentido, sin importar de que régimen de producción se trate, ya que lo que cambia es la forma en que la sociedad se organiza para producir, la relación económica que cumplen las personas con escaso recurso económico en las sociedades modernas se muestra en la figura 2 (8).



Figura 2. Relación económica en los distintos regímenes de producción.

En las sociedades con escaso recurso económico, tanto las necesidades como sus satisfactores, pueden considerarse como de uso y de consumo. Así también, el trabajo asume diferentes formas. Las personas con escaso recurso económico, por ejemplo, pueden trabajar por cuenta propia o vender su fuerza de trabajo, es decir, conseguir empleo; pueden producir de manera directa o dedicarse al intercambio de bienes y servicios; trabajar en la producción de bienes o dedicarse a los servicios. Entonces, la relación económica anterior se transforma de la manera en que se observa en la figura 3 (8).

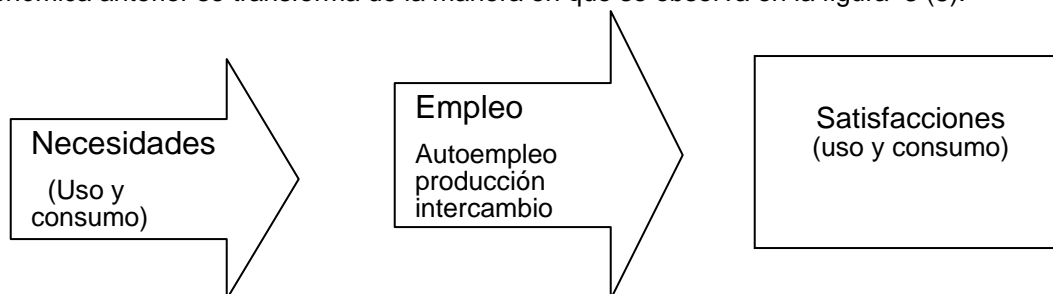


Figura 3. Relaciones económicas de producción modificadas

Cuando las personas de escasos recursos económicos buscan empleo, no necesitan más que su fuerza de trabajo; la relación económica que se viene presentando no sufre modificación alguna. Pero cuando quieren iniciarse en el autoempleo, la producción o el intercambio, necesitan poseer ciertas condiciones previas, es decir, necesitan contar con un pequeño capital o bien con el apoyo económico de su familia, amigos o de alguna institución de carácter social o económico. La relación económica anterior se amplía de la manera en que se observa en la figura 4 (8).

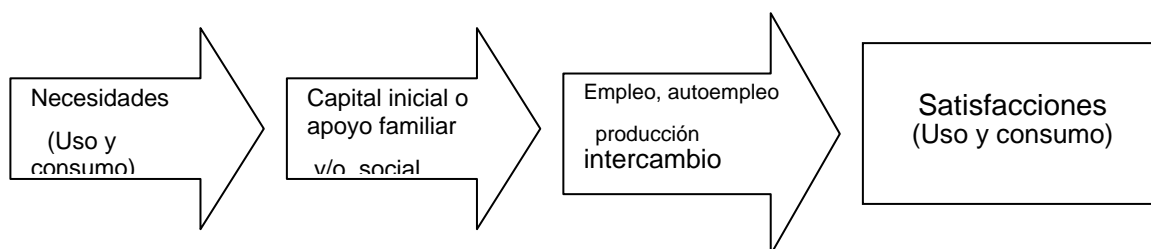


Figura 4 Relaciones económicas de producción incluyendo capital inicial.

En las sociedades modernas la educación es básica. También las personas con escasos recursos económicos la necesitan, para poder ampliar las posibilidades de satisfacción de sus necesidades. Pero de la misma manera que para producir necesitan de un capital inicial o del apoyo familiar y/o social, también para cursar una carrera y alcanzar formación profesional, necesitan de un capital inicial (8).

Así como para desarrollar cada una de estas actividades formativas y productivas las personas de escasos recursos económicos de las sociedades modernas necesitan de capital, el llevarlas a cabo les permite no sólo satisfacer sus necesidades de uso y de consumo, sino también generar un excedente que pueden usar para reciclar todo el proceso. De manera que tanto las actividades formativas que realizan, como las productivas, son actividades generadoras de ingresos (8).

Pero ¿cómo se consigue ese capital inicial y ese capital de trabajo? aparte del apoyo que los padres ofrecen a sus hijos como parte de sus obligaciones paternas, ¿cómo logran las personas de escasos recursos económicos cubrir sus necesidades de capital inicial y de trabajo? ¿Que hacen cuando, incluso, el apoyo familiar es muy limitado o no existe?

Para poder dedicarse a actividades formativas y/o productivas, las personas de escasos recursos económicos han generado sus propios “procesos financieros”. Fundamentalmente, se trata de procesos de ahorro y crédito que han ideado ellos mismos o las instituciones de carácter social (públicas y privadas) que los atienden y les permiten cubrir esas “condiciones previas” que requieren las actividades formativas y/o productivas. Es decir, les permiten obtener ese capital inicial o de trabajo a los que se ha hecho referencia. De manera que la relación económica también puede expresarse tal como se observa en la figura 5 (8).

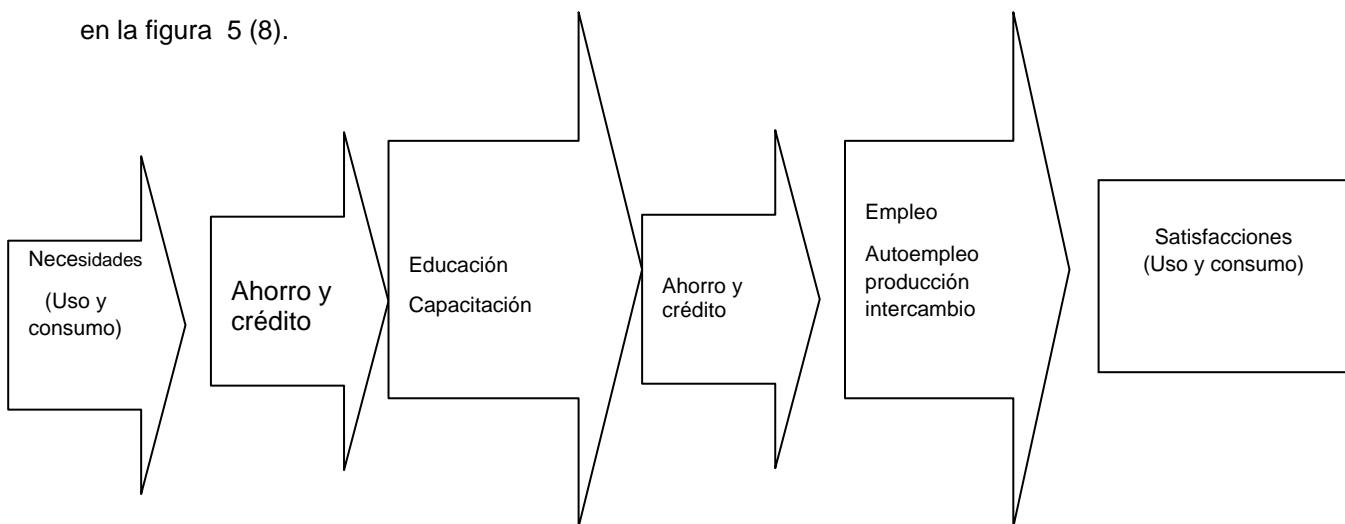


Figura 5 Relaciones económicas de producción incluyendo el ahorro y el crédito

3. 1. 2 FUENTES DE CRÉDITO RURAL EN SACATEPÉQUEZ

En el sector urbano y rural de Sacatepéquez se observan distintas formas de financiamiento. A las dos fuentes de crédito que regularmente se conocen (bancarias e informales o no tradicionales), se pueden agregar las instituciones estatales que de alguna manera contribuyen con financiamiento en el área rural. En las fuentes bancarias, se considera a BANRURAL como la institución más vinculada al crédito rural. En el sector gobierno se incluyen algunos fondos sociales, como el Fondo de Inversión Social y el Fondo Nacional de Tierras; y en las fuentes informales se incluyen: cooperativas, ONG's, comercializadoras de productos, proveedores de insumos y prestamistas individuales (3).

Dentro de las instituciones Bancarias que trabajan con personas del área urbana y rural de comunidades de Sacatepéquez se puede mencionar al BANCO NACIONAL DE DESARROLLO RURAL (BANRURAL) creado a partir de 1997 cuando el Congreso de la República aprobó la Ley de Transformación del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANDESA) (Decreto número 57-97) principiando a funcionar en enero de 1998. Trabaja con grupos organizados de mujeres otorgándoles créditos grupales y escalonados (3).

En el caso de fuentes informales o no tradicionales en Sacatepéquez como alternativas de crédito se incluyen a entidades que conceden créditos en el área rural a pequeñas empresas, microempresas o personas que individualmente no pueden o no llenan los requisitos para acceder a créditos en las instituciones bancarias. Entre éstas están las cooperativas, ONG, comercializadoras de productos, proveedores de insumos y prestamistas individuales (3).

En el caso del área de acción de AFEDES paralelamente existe la Cooperativa Agro exportadora "Cuatro Pinos", ubicada en el municipio de Santiago Sacatepéquez, recientemente saliendo de una crisis (10).

Otra fuente importante de crédito rural son las Organizaciones No Gubernamentales (ONG's). El crecimiento de las ONG es común en todos los países en vías de desarrollo. En Guatemala han venido creciendo en los últimos años, impulsando la defensa de los derechos humanos, el combate a la pobreza, la lucha por la igualdad de género y la protección del medio ambiente (3).

Las ONG son asociaciones civiles sin fines de lucro, que se rigen por el Código Civil (Decreto Ley No. 106). Su función es promover, ejercer y proteger sus intereses; actuando también conforme el Acuerdo Gubernativo No. 512-98. Aunque por ley éstas no son entidades que prestan servicios financieros, cumplen sus fines financiando a pequeñas empresas, microempresas y personas individuales, para lo cual documentan sus operaciones por medio de títulos de crédito o reconocimientos de deuda; convirtiéndose en otra fuente importante de financiamiento rural (3).

La mayoría de las ONG, por lo general dependen y obtienen sus recursos principalmente de fuentes externas con carácter de donación, lo que les ha permitido a algunas conceder créditos con tasas de interés más bajas que las del mercado bancario. Al respecto, el documento Servicios Financieros Rurales, indica que desde el punto de vista de incentivos, la dependencia de la cooperación internacional (especialmente de las donaciones) tiene algunos efectos negativos porque no es una estrategia auto sostenible a largo plazo e incentiva a tener una cartera de créditos de menor calidad. Es decir, que no hay un incentivo muy grande por tener una cartera muy sana a menos que el organismo cooperante exija a la ONG cumplir con ciertos requisitos, como una buena recuperación de créditos y una supervisión sobre los créditos (3).

En Guatemala no es hasta hace diez años, aproximadamente, que los proyectos de desarrollo rural empiezan a incluir el diseño de actividades dirigidas a las mujeres, y posteriormente se introducen proyectos de creación de bancos comunales con la intención de desarrollar las capacidades organizativas y productivas de las mujeres rurales. Así los bancos comunales se han convertido, con fortalezas y debilidades, en una alternativa para incorporar a las mujeres de las áreas rurales en el mundo de las transacciones financieras que han estado alejadas de sus vidas cotidianas, excluidas históricamente por la banca tradicional (3).

Una organización no gubernamental importante en el financiamiento rural en el departamento de Sacatepéquez es la Asociación Femenina Para El Desarrollo de Sacatepéquez –AFEDES-. Esta es una ONG de desarrollo, no lucrativa, que desde hace once años proporciona servicios crediticios, acompañados de asesoría y capacitación a las unidades familiares de producción en comunidades rurales del Sacatepéquez (10).

Otra opción importante en el tipo de financiamiento rural no bancario es el crédito que otorgan a sus proveedores las comercializadoras de productos no tradicionales de exportación de vegetales y frutas (exportadoras de coles, berries y ejote Francés). Para desempeñar esta función, las comercializadoras han aprovechado el escaso apoyo que los agricultores encuentran en otras instancias para la comercialización de sus productos; asimismo, incluyen un apoyo complementario a dicho crédito, como asistencia técnica durante el ciclo del cultivo (3).

Los distribuidores de pesticidas y fertilizantes también cumplen una función importante en el financiamiento del área rural, vendiendo insumos al crédito a los agricultores, sin exigir garantía, ya que conocen o tienen antecedentes por muchos años de crédito a sus clientes. A veces, este tipo de financiamiento representa en algunas áreas rurales lejanas la única fuente de crédito para un segmento amplio de agricultores, principalmente medianos y pequeños (3).

Finalmente, existen aquellas personas que disponen de recursos económicos para otorgar crédito a los interesados. Los prestamistas tienen la ventaja de conocer perfectamente el medio y, por tanto, a los interesados en el crédito, por lo que el otorgamiento se basa en la confianza de que el prestatario honrará su palabra (3).

Los fondos sociales participan en la prestación de servicios financieros en una forma relativamente limitada, circunscribiéndose sólo a algunos programas. En éstos se incluyen: el Fondo de Inversión Social (FIS), que tiene el programa de bancos comunales; el Fondo de Tierras (FONTIERRA); y el Programa de Promoción de la Mujer Rural (PROMUJER), de la Secretaría de Obras Sociales de la Esposa del Presidente (SOSEP), que aunque no es un fondo social propiamente, sí tiene alguna similitud (3).

3. 1. 3 PARTICIPACIÓN DE LAS MUJERES EN EL CRÉDITO PRODUCTIVO

Es relativamente reciente la aceptación social que las mujeres se desarrollen en forma independiente en la actividad económica, y la razón, tal como lo señala el Informe de Desarrollo Humano, 1995, es que “las mujeres todavía reciben una participación desproporcionadamente pequeña del crédito de las instituciones bancarias”

Efectivamente, la carencia de bienes y la dificultad para acceder a los créditos afecta directamente a hombres y mujeres, especialmente a los que se ubican geográficamente en el área rural y urbano marginal, pero las mujeres, por su condición social, presentan mayor dificultad para ser consideradas sujetas de crédito (3).

En Guatemala, los principales requisitos para acceder al crédito son: a) la capacidad de pago, y b) las garantías. Formalmente estas exigencias no contemplan discriminación con relación al sexo; sin embargo, en la práctica de vida de las mujeres dichos requisitos limitan su capacidad para adquirir créditos (3).

3. 1. 3. 1 LIMITACIONES DE LAS MUJERES EN EL ACCESO AL CRÉDITO

- A. No cuentan con títulos de propiedad que respalden el financiamiento.
- B. Un gran número de mujeres campesinas no tiene documentos de identidad, lo cual dificulta los trámites legales.
- C. No cuentan con garantías (3).

3. 1. 3. 2 LIMITACIONES INSTITUCIONALES

- A. No existe una política pública, capacitación técnica y formación profesional para atender a unidades económicas en pequeña escala, en especial a las mujeres.
- B. No cuentan con una sistematización actualizada de la información desagregada por sexo.

- C. No hay coordinación interinstitucional que permita visualizar cualitativa y cuantitativamente a las mujeres que se benefician (3).

3. 1. 3. 3 IGUALDAD DE GÉNERO

Respecto a la perspectiva de género, se parte de la necesidad de conceptualización que, por ejemplo, mujer se refiere al aspecto biológico y físico; mientras género hace alusión a lo social y cultural de cada realidad y como tal puede modificarse. Este concepto busca el cambio de la situación y posición de las mujeres, atendiendo las necesidades prácticas y estratégicas, generando cambios de roles y el acceso al poder. Por otra parte, trata de elevar la autoestima de las mujeres a través de la valoración de su trabajo, significando, además, cambios en los roles que se le asignan en la familia, escuela, medios de comunicación e iglesias respecto de la valorización de la mujer y a los mismos roles asignados (3).

Con el objetivo de evaluar la situación específica de la mujer, en el estudio "Guatemala: los contrastes del desarrollo humano 1998", se calculó el Índice de Desarrollo de la Mujer (IDM), correspondiendo a Guatemala una ubicación entre los países de mediano y bajo desarrollo humano, con condiciones muy desfavorables de equidad de género. Se observa también que los departamentos del noroccidente del país muestran los índices más bajos de desarrollo de la mujer (12).

La situación de desigualdad que enfrenta la mujer guatemalteca es resultado, principalmente, de la disparidad de su ingreso en comparación con el del hombre, y en menor medida, de las diferencias en educación; patrón que se manifiesta en todos los departamentos, con excepción del de Guatemala, donde el número de mujeres alfabetas es mayor que el de los hombres (4).

3. 1. 4 CONCEPTOS BÁSICOS EMPLEADOS EN SISTEMAS DE MICROCRÉDITO

A. PRESTAMO o CRÉDITO

Entregar algo a uno con obligación de restituir./ Préstamo concedido por un Banco o Institución Financiera./ Es la acción de transferir, y, o obtener recursos externos. (dinero, especies, equipo, etc.), para alcanzar un resultado económico, financiero, o social esperado (16).

B. CREDITO ALTERNATIVO

El crédito alternativo es la acción de transferir recursos externos que no sean del sistema bancario o agiotistas locales, con el fin de alcanzar un resultado económico, financiero o social esperado (2).

C. PLAZO DE VENCIMIENTO

Tiempo desde el desembolso hasta la cancelación de un préstamo (2).

D. MONTO DEL PRÉSTAMO

Cantidad de dinero por la cual uno se compromete (lo que aparece en el pagaré).

E. INTERÉS

Es el precio que paga una persona o empresa por un préstamo recibido (2).

F. TASA DE INTERÉS

Beneficio producido por el dinero prestado (2).

G. TASA DE INTERÉS PASIVA

Tasa de interés que se le calcula al ahorro que capta la organización. Es aquella que los ahorrantes perciben por ceder sus recursos a los intermediarios financieros (7).

H. TASA DE INTERÉS ACTIVA

Tasa de interés que se cobra cuando la organización otorga dinero prestado. Es la que pagan los usuarios sujetos de crédito de los bancos y financieras del sistema (2).

I. TASA EFECTIVA

Lo que realmente se paga, no es igual a la tasa nominal. Se suman, a la tasa nominal, impuestos especiales, comisiones, riesgos y lo que se paga siempre sobre saldo (2).

J. TASA FLAT

Tasas fijas que se aplica sobre el monto original del préstamo (7).

K. TASA AL REBATIR (SOBRE SALDO)

Tasa que va quedando sobre el saldo del préstamo (7).

L. AMORTIZACIÓN

Cantidad de dinero que se paga dentro de cada cuota, sólo incluye capital, no los intereses (7).

M. SALDO DE PRÉSTAMO

Monto del préstamo menos la amortización, no incluye interés (7).

N. FORMAS DE PAGO

También conocido como Sistema de cuota: cuotas fijas o iguales, decrecientes o crecientes. También se fija de acuerdo al flujo de caja (muy excepcional) (7).

O. INDEXACIÓN⁵

Devaluación o deslizamiento de la moneda con respecto al dólar, que es la moneda base para calcular en algunos de los países latinoamericanos (7).

⁵ Cálculo en base a una moneda fuerte, por ejemplo: El Dólar EEUU.

P. PROVISIÓN

La provisión es la cantidad promedio de dinero que se presupuesta por préstamos no pagados (se calcula a partir de la experiencia o de acuerdo al promedio en el mercado financiero) (7).

Q. PERÍODO DE PAGO

Tiempo que transcurre entre dos cuotas consecutivas (semanal, quincenal, mensual...) (7)

R. BALANCE

Activo = pasivo + patrimonio (7)

S. ACTIVO

Bienes que posee la empresa, nuestros derechos (lo que tiene la organización) (7).

T. PASIVO

Nuestras obligaciones, lo que debemos (deudas) (7).

U. PATRIMONIO

Lo nuestro, conjunto de bienes pertenecientes a una persona natural o jurídica, o afectos a un fin, susceptibles de estimación económica (7).

V. VALOR DE LA CUOTA

Cantidad que se paga (amortización + interés). En algunos casos se suma a los intereses la indexación de la moneda (devaluación de moneda) (7).

3. 1. 5 CONSIDERACIONES PARA EL ESTABLECIMIENTO DE PROGRAMAS EXITOSOS DE AHORRO Y CRÉDITO EN ENTIDADES DE MICROFINANZAS

3. 1. 5. 1 ¿QUE ES EL CRÉDITO ALTERNATIVO?

El crédito alternativo es la acción de transferir recursos externos que no sean del sistema bancario o agiotistas locales, con el fin de alcanzar un resultado económico, financiero o social esperado. Sus características son: ser adecuado a las características y necesidades de los usuarios, el techo de disposición financiera debe ser propiedad de las organizaciones del usuario, manejado por el usuario, tener asistencia técnica, organizativa y administrativa, entre otras (7).

3. 1. 5. 2 PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO PARA ENTIDADES DE MICRO FINANZAS

En el planeamiento estratégico se debe definir la Visión, misión y objetivos estratégicos a corto y largo plazo que la organización se propone para que su actuar mejore en calidad hacia la sostenibilidad; por Visión entendemos: qué queremos ser en un plazo de x años, Misión: Qué vamos a hacer para cumplir con esa visión. Implica el qué, con quién, dónde los vamos a hacer, cómo y en qué áreas de trabajo y los

Objetivos Estratégicos: las metas específicas que queremos lograr para cumplir con la misión institucional (16).

Cuando se quiere hacer una planificación y no se conoce muy bien a la organización, hay que hacer previamente un Diagnóstico de sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (Análisis FODA) para lograr un desarrollo institucional integral, situación que se representa en la figura 6.

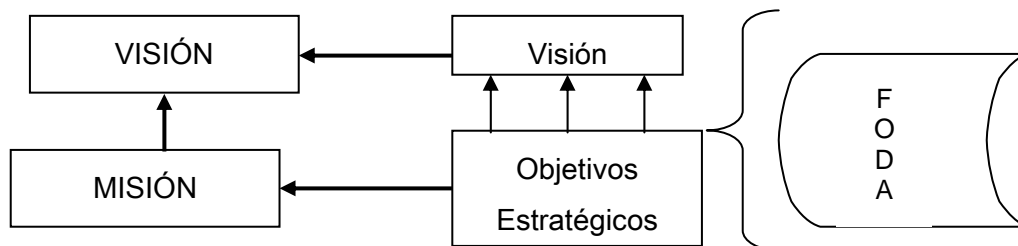


Figura 6 Relación existente entre el análisis de Fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas y el planteamiento de objetivos estratégicos, misión y visión.

A manera de ejemplo, en el cuadro 1 se visualizan las fortalezas y debilidades de los recursos humanos, de los productos financieros y de la planificación en una organización de microfinanzas y se le agrega un componente de Acciones.

Cuadro 1. Parte del Ejercicio de Diagnóstico FODA en una organización de microfinanzas.

RUBRO	FORTALEZAS	DEBILIDADES	ACCIONES
RECURSOS HUMANOS		Poca experiencia de los analistas de crédito	Plan de capacitación y pasantías
PRODUCTO FINANCIERO	Las características del crédito son adecuadas al cliente	Insuficiente fondo de crédito	Elaborar 3 proyectos y buscar financiamiento
PLANIFICACIÓN		No se cuenta con indicadores financieros	Elaborar indicadores financieros

Fuente: Cómo organizar, implementar y evaluar un programa de ahorro y crédito, Instituto Cooperativo Interamericano – ICI – Panamá

3. 1. 5. 3 DEFINICIÓN DE POLÍTICAS

Las políticas son las grandes líneas orientadoras de la organización y se basan en los principios e intereses fundamentales de la entidad.

3. 1. 5. 4 DEFINICIÓN DE PROCEDIMIENTOS

A. OTORGAMIENTO Y RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS:

Los procedimientos para el otorgamiento y recuperación de créditos en las entidades de microfinanciamiento varían de una organización a otra, en las cooperativas por ejemplo existen los

denominados Comité de Administración que atiende las solicitudes de crédito de l@s soci@s y vigilan la recuperación de los créditos en colaboración con el personal de la institución.

B. CARACTERÍSTICAS DEL PROGRAMA DE AHORRO Y CRÉDITOS

- i. Ágil (sin tantos trámites),
- ii. Adecuado a lo que los clientes requieren, Oportuno,
- iii. Participativo
- iv. Solidario
- v. Permanente
- vi. Educativo
- vii. Sostenible
- viii. Focalizado

C. CARACTERÍSTICAS BÁSICAS DE SOCIAS DE ENTIDAD MICROFINANCIERA

- i. Vivir en la zona,
- ii. Tener una actividad económica,
- iii. Ser aceptada por las demás socias,
- iv. Tener voluntad de ahorro

D. REQUISITOS BÁSICOS PARA ACCESAR A CRÉDITO SOLIDARIO

- i. Copia de documento de identidad personal,
- ii. Constancia de domicilio (recibo de agua, luz, alquiler...),
- iii. Llenar Ficha de información.

E. REQUISITOS PARA EL FINANCIAMIENTO DE VIVIENDAS

- i. Solicitud de crédito (formulario).
- ii. Documento de identidad.
- iii. Constancia domiciliaria.
- iv. Constancia de ubicación del local o negocio.
- v. Ficha de información básica (del titular, cónyuge, hijos/as).
- vi. Contrato de crédito.
- vii. Letra de cambio (título de valor o pagaré)
- viii. Declaración jurada de bienes (instrumento psicológico de presión).
- ix. Garantía (solidaria: aval de dos o tres personas).

F. CARACTERÍSTICAS DEL CRÉDITO

- i. Tipo de moneda: considerar qué tipo de moneda es más conveniente utilizar para garantizar el pago de los deudores.
- ii. Destino del crédito (mejoramiento de vivienda, compra de casa, compra de terreno).

- iii. Monto del crédito: considerar la capacidad de pago de la unidad familiar.
- iv. Período de pago: cada quincena, cada treinta días...
- v. Plazo: hasta 12 meses para montos menores de \$US 600.00; hasta 24 meses para montos de \$US 800.00.
- vi. Tasas de interés y comisiones: comisión flat (al momento del desembolso: de 1% a 1.5% sobre el monto), tasa de interés compensatorio de 4% al rebatir (sobre saldo).
- vii. Sistema de pago: sistema de cuotas iguales, cuotas decrecientes o con tasa flat.
- viii. Garantía: solidaria o un aval con capacidad de pago.

G. MODALIDAD DE INTERÉS

Algunas entidades de microfinanciamiento prestan a las socias a un interés sobre saldos de 2.5% y una comisión para la entidad de 1% por cada Q. 1,000 recibidos. Los préstamos comienzan con Q 1,000.00 y se les va aumentando el monto a medida que pagan a tiempo sus deudas anteriores. Los ciclos de crédito son desde seis meses y van aumentando a medida que aumenta el monto del crédito siendo el plazo máximo de un año calendario.

H. GRUPOS SOLIDARIOS

Están conformados con por lo menos diez socias, las que reciben su préstamo en conjunto (a través de un cheque individual girado a nombre de cada integrante) y hacen sus pagos en conjunto. Si alguna de las socias no paga su letra, las demás tienen que cubrir su deuda; de lo contrario no se les otorga otros préstamos. Esta modalidad funciona por medio de la "presión social" para que cada socia pueda avalar el préstamo de las demás.

3. 1. 5. 5 ESTABLECIMIENTO DE LA TASA DE INTERÉS

Existen varios métodos para el establecimiento de tasas de interés, dentro de los que se pueden mencionar:

- A. Sistema de Cuotas Decrecientes (Cuadro 2)
- B. Sistema de Cuotas Con Tasa Flat (Cuadro 3)
- C. Sistema de Cuotas Iguales (Cuadro 4)

A. SISTEMA DE CUOTAS DECRECIENTES

Ejemplo:

Monto Bruto: 1000	Comisión: 2%: 20	Moneda: Dólares (\$US)
Monto Neto: 980	Tasa de interés: 2% mensual	
Plazo: 4 meses	Período de Pago: 30 días	

Pasos:

1. Determinar el valor de la amortización: $Am = \frac{\text{Préstamo}}{\text{No. De Cuotas}}$
 $\frac{\$1,000}{4}$
 $\$250$
2. Calcular el interés: $\text{Interés (I)} = \text{Saldo del Préstamo} \times \text{Tasa de interés}$
 $1000 \times 2/100$
 $1000 \times 0.02 = 20$
3. Calcular el valor de la cuota: $VC = Am + I + \text{otros pagos}$
 $250 + 20 = 270$
4. Calcular el Saldo del Préstamo: $SP = \text{Saldo Anterior} - \text{Amortización}$
 $1000 - 250 = 750$

Cuadro 2. Ejemplo de cálculo de interés a partir del sistema de cuotas decrecientes.

No. Cuota	Fecha de Vencimiento	Amortización	Intereses	Otros pagos	Valor de la Cuota	Saldo del Préstamo
0	x	–	–	–	–	1,000.00
1	xx	250	20	–	270	750
2	xxx	250	15	–	265	500
3	xxxx	250	10	–	260	250
4	xxxxx	<u>250</u>	<u>5</u>	–	<u>255</u>	0
		1,000.00	50.00		1,050.00	

B. SISTEMA DE CUOTAS CON TASA FLAT

Ejemplo:

Monto Bruto: \$1000 Tasa de interés Flat: 2% mensual

Plazo: 4 meses Período de Pago: 30 días

Calcular la Amortización. La misma fórmula anterior:

Préstamo entre No. de Cuotas. $1000 / 4 = 250$.

Calcular el Interés: Préstamo por la tasa de interés FLAT. $1000 \times 0.02 = 20$.

Calcular el valor de la cuota: amortización + tasa de interés: $250 + 20 = 270$.

Calcular el nuevo saldo: saldo del préstamo – amortización: $1000.00 - 250 = 750$.

Cuadro 3. Ejemplo de cálculo de interés a partir del sistema de tasa flat.

No. DE CUOTA	FECHA DE VENCIMIENTO	AMORTIZACIÓN	INTERÉS	OTROS PAGOS	VALOR DE LA CUOTA	SALDO DEL PRÉSTAMO
0		–	–	–	–	1000.00
1	X	250	20		270	750.00
2	Xx	250	20		270	500.00
3	Xxx	250	20		270	250.00
4	Xxxx	<u>250</u>	<u>20</u>		<u>270</u>	0
		1,000.00	80		1,080	

C. SISTEMA DE CUOTAS IGUALES

Ejemplo:

Monto: \$10,000.00 Tasa de interés Efectiva: 2% mensual
 Plazo: 4 meses Período de Pago: 30 días

Pasos:

Calcular el valor de a cuota.

$$\text{Valor de la cuota} = (\text{Préstamo}) \times \frac{(1+i)^n \times i}{(1+i)^n - 1}$$

Donde Tasa de Interés (i) y No. de Cuotas (n).

$$\text{Valor de la Cuota} = 10,000 \times \frac{(1+0.02)^n \times 0.02}{(1+0.02)^n - 1}$$

$$(10,000 \times (0.0216 / 0.0824)) = 2,626.23$$

2. Calcular los Intereses: Saldo de Préstamo x Tasa de Interés.

$$10,000.00 \times 2/100 = 200.00$$

3. Calcular la Amortización: Cuota – Interés. $2,626.23 - 200.00 = 2,426.23$

4. Calcular el nuevo saldo: Saldo anterior – Amortización

$$10,000.00 - 2,426.23 = 7,573.77$$

Cuadro 4. Ejemplo de cálculo de interés a partir del sistema de cuotas iguales.

No Cuota	Fecha de Vencimiento	Amortización	Interés	Otros Pagos	Valor de la Cuota	Saldo del préstamo
0		—	—	—	—	10,000.00
1	X	2,426.23	200.00		2,626.23	7,573.77
2	X	2,474.75	151.47		2,626.23	5,099.01
3	X	2,524.25	101.98		2,626.23	2,574.76
4	X	<u>2,574.77</u>	<u>51.49</u>		<u>2,626.23</u>	—
		10,000.00	504.94		10,504.92	

3. 1. 5. 6 INGRESOS Y GASTOS

El presupuesto de cualquier organización es la estimación de ingresos y gastos o la previsión económica que se haga sobre el porvenir. Los tipos de Ingresos y egresos de una organización con un Programa de Ahorro y Crédito pueden desglosarse así:

A. INGRESOS

Los ingresos pueden ser a partir de:

- i. Intereses por préstamos,
- ii. Intereses por ahorros,
- iii. Venta de activos,
- iv. Ingresos por diferencias de cambios,
- v. Comisiones,
- vi. Seguros, etc.

B. GASTOS

Los Gastos se desglosan por lo siguiente:

- i. Gastos Operativos,
- ii. Remuneraciones,
- iii. Gastos Generales (Viáticos, servicios, alquiler, papelería)
- iv. Gastos Administrativos (Seguridad, Equipos, Mantenimiento...),
- v. Gastos Financieros, Pago de intereses por préstamos recibidos, Pago de Intereses por ahorro, Previsión por malas deudas.

La diferencia entre ingresos y egresos se le llama Resultado Neto (Cuadro 5). Las donaciones para gastos operativos se incluyen después del balance de pérdidas y ganancias

Cuadro 5. Ejemplo de obtención de resultado neto a partir de la diferencia entre ingresos y egresos.

INGRESOS	CANTIDAD Q.	EGRESOS Q.	CANTIDAD Q.
Ingresos Financieros (Cartera: 100,000 a un interés de 2% mensual)	2,000.00	-Gastos Financieros (Préstamo de 100,000 a un interés de 0.001% mensual) -Provisión* (1% de la cartera) -Gastos operativos ---Remuneraciones (2 personas) ---G. Generales ---G. Administrativos	100.00 1,000.00 1,000.00 350.00 100.00
	2,000.00		2,550.00

Resultado Neto (Balance): I – E (2,000.00 – 2,550.00 = (550.00)

La productividad del personal también se expresa en los gastos (¿qué cantidad de personas se necesitan para administrar un programa de crédito?, ¿cuáles son las distancias entre el personal y los clientes o entre los clientes?, cuánto gasto representa esto?). Los programas con la gente de escasos recursos tienen que medir la sostenibilidad y la productividad. Si el balance es negativo, como en el caso anterior, hay que reponer las pérdidas con el capital social, lo que indica que la organización no se puede sostener con el programa de crédito.

C. ANÁLISIS

- i. El programa no es sostenible porque los ingresos fueron menores que los gastos.
- ii. Los gastos operativos (remuneración muy alta en relación al trabajo de recuperación de la cartera de crédito).
- iii. La cantidad de dinero para remuneración es demasiado alta. Generalmente es del 15 al 20% del ingreso. En este caso es el 50%.

D. ALTERNATIVAS

- i. Incrementar los ingresos incrementando en monto de la cartera y las tasas de interés. Hay que tomar en cuenta la tasa promedio en el mercado.
- ii. Reducir el número de crédito y aumentar los montos.
- iii. Aumentar la cantidad de créditos por promotor (optimizar el recurso). Lo contrario sería reducir el personal o bajar los salarios (no son salidas justas ni recomendables en una organización cooperativa)
- iv. Si es una ONG habría que captar donaciones externas para gastos operativos; pero si es una organización empresarial habría que aumentar intereses.

- v. Tener otros servicios colaterales aprovechando el recurso que existe.
- vi. Cobrar comisión (%) por el servicio de crédito.

D. 1 ALTERNATIVAS INMEDIATAS

- i. Cobrar comisiones o incrementar la tasa de interés.
- ii. Reducción de personal (no es un mecanismo adecuado: crea desconfianza)
- iii. Bajar la provisión, trabajando una cartera eficientemente.

D.2 ALTERNATIVAS A MEDIANO O LARGO PLAZO

Aumentar la productividad del personal (colocar más créditos por persona, recuperando cartera con más eficiencia, reconversión del personal a través de más formación).

3. 1. 5. 7 SOSTENIBILIDAD

La Tasa de Interés es una de las formas para lograr sostenibilidad y productividad de un programa (cálculo de pérdidas y ganancias). La tasa de interés también se establece según el mercado.

$$\begin{aligned} \text{Sostenibilidad 1: } & \left[\frac{\text{Ingresos}}{\text{Gastos operativos}} \right] \times 100 \\ \text{Sostenibilidad 2: } & \left[\frac{\text{Ingresos}}{\text{G. Operativos + Provisión}} \right] \times 100 \\ \text{Sostenibilidad 3: } & \left[\frac{\text{Ingresos}}{\text{G. Operativos + Prov. + G. Fin.}} \right] \times 100 \end{aligned}$$

Ejemplos: Cálculo basado en una tasa de interés del 2%)

$$1. \quad \frac{\text{Ingreso}}{\text{Gastos Operativos}} \times 100 = \left[\frac{2000}{1450} \times 100 \right] = 1.37 \times 100 = 137.93\%$$

$$2. \quad \frac{\text{Ingreso}}{\text{G. Op. + Provisión}} \times 100 = \left[\frac{2000}{1450 + 1000} \right] \times 100 = 81.63\%$$

$$3. \quad \frac{\text{Ingreso}}{\text{Op. + Prov. + G. Financieros}} \times 100 = \left[\frac{2000}{1450 + 1000 + 100} \right] \times 100 = 78.43\% \text{ G.}$$

Ejemplo: Calculando la misma operación con una tasa de 3% de interés mensual se obtienen los resultados siguientes.

Resultados

1) 206.89%; 2) 122.44%; 3) 117.64%.

¿Cuál es la tasa de interés que hay que establecer para que la sostenibilidad sea del 100%?

R. 2.55%

3. 1. 5. 8 BALANCE DE CUENTAS DE UN PROGRAMA DE AHORRO Y CRÉDITO DE UNA ENTIDAD DE MICROFINANZAS

Un Balance de cuentas ideal y equilibrado en toda organización de microfinanzas (Cuadro 6) debe contemplar un alto porcentaje de saldo de préstamos, una previsión en caja baja y un porcentaje determinado de otras inversiones, como activos fijos es necesario que exista un bajo porcentaje. Como pasivos y patrimonio existirán los ahorros y prestamos responsabilidad de la organización de microfinanzas.

Cuadro 6. Balance de cuentas ideal en organizaciones de microfinanzas.

ACTIVOS	Saldo de préstamos %	79	Ahorros,	PASIVOS
	Caja %	5	Préstamos	
	Inversiones %	10		
	Activos fijos %	5	Capital,	PATRIMONIO
	Otros %	1	Donaciones para créditos	
	100%		Resultado Neto	

3. 1. 5. 9 DEFINICIÓN DE MERCADO Y CLIENTES

La definición del mercado y de los clientes es fundamental debido a que serán la base de las inversiones futuras, por ejemplo en el caso de las entidades de microfinanciamiento deben definir a que sector específico de la población atenderán.

3. 1. 5. 10 ANÁLISIS DEL ENTORNO

Los Temas claves que forman parte del análisis ambiental de un Programa de Ahorro y Crédito son: la Competencia (Cuadro 7), los Colaboradores, Asuntos Macro Económicos y Factores en materia de regulación del país en que se operará. EJEMPLOS: a) Servicio financieros que están disponibles actualmente en los mercados de los clientes y que representan una competencia con nuestro programa: Cooperativas, Cámara de Comercio, Pequeñas tiendas, cantinas, Organismos estatales, ONGs, Hermanas de la Caridad, Bancos Municipales. Colaboradores: Organizaciones que podrían suplementar los servicios ofrecidos por las Instituciones de Microfinanciamiento.

Cuadro 7. Modelo de un Análisis de la Competencia en el Área de financiamiento de Viviendas

INSTITUCIÓN	OBJETIVO FINANCIERO	METODOLOGIA	MONTO POR UNIDAD FAMILIAR	TASA DE INTERÉS	PLAZO	GARANTÍA O AVAL
BANCO NACIONAL	Compra de vivienda	Créditos Individuales	3,000 ó más	1% mensual	36 meses	
BANCO PRIVADO		Créditos Individuales	5,000 ó más	1% mensual		
ONG	Mejoramiento de vivienda		1,500 a 3,000	2.5% mensual		
COOPERATIVAS						
ENTIDADES ESTATALES						
BANCOS COMUNALES	Construcción de vivienda	Créditos Solidarios		3% mensual		

3. 1. 5. 11 LOS PRODUCTOS FINANCIEROS

Los productos financieros se refieren a otros servicios adicionales que la entidad de ahorro y crédito pueda prestar, por ejemplo: seguros de vida, transferencias de dinero, etc.

3. 1. 5. 12 SUSTENTABILIDAD Y CRECIMIENTO, GRANDES RETOS DE ORGANIZACIONES DE MICROFINANCIAMIENTO

A lo largo de los últimos diez años, el microfinanciamiento ha demostrado gradualmente su viabilidad para ofrecer servicios financieros tanto a la microempresa como al enorme número de población de los estratos de menores ingresos. Los programas pioneros de microfinanciamiento han contribuido sustancialmente al desarrollo de una tecnología de crédito que demuestra su viabilidad y rompe con los grandes mitos de la banca tradicional. Sin embargo, los niveles de cobertura de los servicios son todavía muy limitados en comparación con el tamaño del mercado. Se estima que se cubre, cuando más, un 10% del mercado total y que el incrementar este nivel no es solo una necesidad sino que se convierte en una responsabilidad para las instituciones de microfinanciamiento (15).

Crece de manera sustentable es un reto inmediato para las instituciones de microfinanciamiento y la organización juega un papel esencial tanto en la respuesta a este reto como en el cumplimiento de la misión de contribuir al desarrollo social y económico. Del estudio de las experiencias de crecimiento en

los programas, se deriva como la principal lección el que crecer de manera sustentable depende esencialmente de la capacidad funcional de la institución y de su personal (15).

A. MICROFINANCIAMIENTO Y PROFESIONALIZACIÓN

El reto del crecimiento sustentable hace indispensable el formular una estrategia para la formación de profesionales del microfinanciamiento. Es bien reconocido que en una etapa inicial, en cualquier profesión nueva, como es el caso del microfinanciamiento, la formación de profesionales ocurre más a través de la experiencia práctica que de una capacitación formal. Una vez transcurrida esta etapa inicial, es indispensable que la profesionalización ocurra a través de un proceso de capacitación formal. Solo de esta manera la industria del microfinanciamiento puede crecer y hacer frente de forma eficaz a los retos que se presentan. La profesionalización debe ocurrir a todos los niveles funcionales de la organización y debe estar acompañada de una estructuración del conocimiento y de una adecuada verificación de la calidad en la formación de los profesionales (15).

B. UN ENFOQUE HACIA LA PROFESIONALIZACIÓN

En este contexto, la capacitación no puede concebirse como una actividad aislada y desvinculada de la estrategia de mejoramiento de la productividad e incremento en los niveles de cobertura de los servicios de microfinanciamiento. La formación profesional a través de la capacitación constituye un proceso esencial para enfrentar los retos (15).

La exigencia de una mayor capacitación se manifiesta tanto hacia afuera como hacia dentro de la institución. Hacia afuera implica convertirla en un proceso continuo, integral y de mayor calidad, acorde con las tendencias tecnológicas y los cambios en las estructuras ocupacionales. Hacia dentro de la institución, la capacitación adquiere mayor importancia. Al formar parte de las estrategias de la calidad total y mejoramiento continuo, que en distintas modalidades y niveles de profundidad instrumentan las instituciones para elevar su productividad y competitividad, la capacitación se vincula e incide positivamente en todas las áreas de la institución, como el mejoramiento de las condiciones en las que el trabajo se realiza, el enriquecimiento del contenido del trabajo, el servicio que se brinda y el clima laboral entre otros aspectos. En la medida que las instituciones pongan mayor atención a estos asuntos, éstas lograrán servicios con más calidad, lo que se traducirá de inmediato en más altos niveles de productividad, competitividad y sustentabilidad (15).

La formación y la capacitación dejarán de ser actividades finitas y de corta duración, para convertirse en procesos esenciales para toda la vida productiva de las personas. Bajo esta perspectiva, las instituciones encaran a la capacitación, no sólo como una obligación, sino como una necesidad y como un proceso integral y permanente, cuyo propósito es el de elevar la productividad y mejorar sus servicios (15).

Si estos dos elementos para la formación de profesionales, el interno y el externo, han de responder con calidad y eficacia a las necesidades de la institución, debe existir una estructuración que permita identificar y definir las tareas, establecer los estándares y evaluar los resultados. Un programa de fortalecimiento institucional debe ofrecer esta estructuración de una manera flexible y que se adapta y responde a las necesidades y contexto particular de cada institución (15).

Lógicamente sigue que si hay una persona más importante que el cliente externo, es el cliente interno. El primer beneficiario del cliente interno satisfecho, personal y profesionalmente, será el cliente externo (15).

La formación del personal, que asegura el fortalecimiento institucional, por tanto, reconoce que la institución descansa sobre dos grandes pilares, la metodología (sentido griego>el camino hacia la meta) y la motivación (del latín>>lo que nos mueve, nos motiva). La columna de la metodología incluye lo que hacemos; la columna de la motivación incluye él porque hacemos lo que hacemos. La columna de la metodología incluye la tecnología dura (lo que se puede medir con números>los resultados, los procedimientos); la columna de la motivación se enfoca al mismo tiempo en la tecnología blanda (lo que no se puede medir con números >trabajo en equipo, comunicación, colaboración). Descuidando la columna de la metodología, terminamos con un club social sin resultados. Descuidando la columna de la motivación, terminamos con alta rotación del personal, también con pocos resultados (15).

El desafío de las empresas modernas y especialmente de las IMF es de fortalecer las dos columnas de la tecnología dura y blanda sin descuidar ninguna de las dos. Únicamente en la medida en que esté claro y funcional el nexo entre el crecimiento y éxito de la empresa y el crecimiento y éxito del empleado quien los asegura, sola en esta medida puede llegar la institución a responder exitosamente al gran reto del mercado inmenso de las microfinanzas (15).

3. 2 MARCO REFERENCIAL

3. 2. 1 ÁREA DE ACCIÓN DE AFEDES: MUNICIPIOS DE SACATEPÉQUEZ

El departamento de Sacatepéquez está situado en la región V o Central de la República de Guatemala a 1,530 metros sobre el nivel del mar. Pertenece al "Complejo Montañoso del Altiplano Central". Su cabecera departamental es Antigua Guatemala y se encuentra a 54 kilómetros de la ciudad capital de Guatemala. Cuenta con una extensión territorial de cuatrocientos sesenta y cinco (465) kilómetros cuadrados, con los siguientes límites: Al Norte, con el departamento de Chimaltenango; al Sur, con el departamento de Escuintla; al Este, con el departamento de Guatemala; y al Oeste, con el departamento de Chimaltenango (5).

Se ubica en la latitud norte $14^{\circ} 33' 24''$ y en la longitud oeste $90^{\circ} 44' 02''$. La precipitación pluvial anual acumulada es de 952.50 mm., con un clima templado y semifrío (5).

Su jurisdicción departamental comprende 16 municipios que son: Antigua Guatemala, Jocotenango, Pastores, Santo Domingo Xenacoj, Sumpango, Santiago Sacatepéquez, San Bartolomé Milpas Altas, Magdalena Milpas Altas, Santa María de Jesús, Ciudad Vieja, San Miguel Dueñas, Alotenango y San Antonio Aguas Calientes. En la figura 7 se observa el mapa de Guatemala resaltando el departamento de Sacatepéquez y sus vías de comunicación (5).

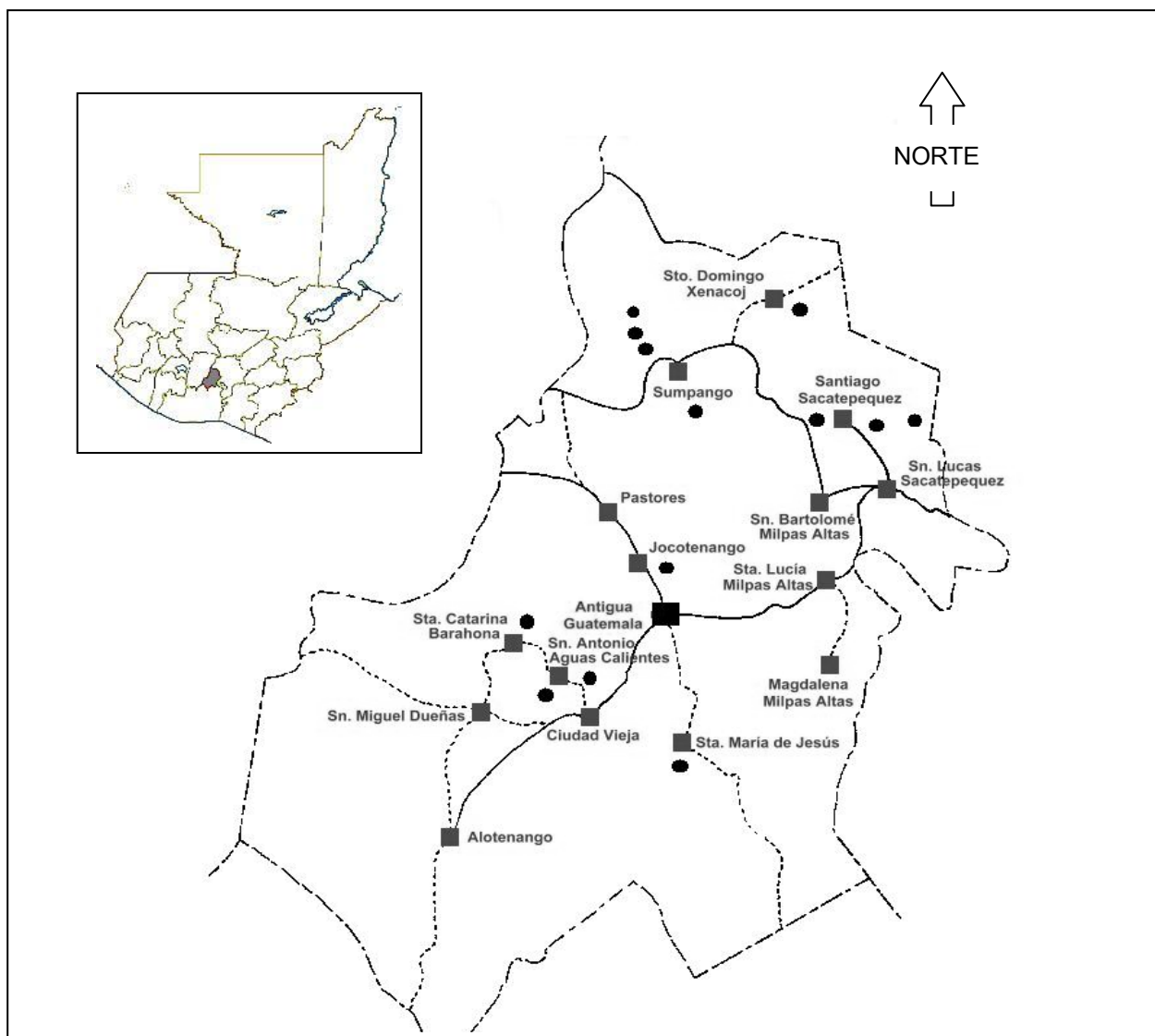


Figura 7 Mapa de Guatemala en la parte superior identificando a Sacatepéquez y mapa del departamento de Sacatepéquez y sus municipios. Los puntos negros representan áreas de acción de AFEDES.

La principal vía de comunicación terrestre para llegar a la sede de AFEDES es la Carretera Interamericana CA-1; a la altura de San Lucas Sacatepéquez se desvía hacia la derecha para llegar a Santiago Sacatepéquez.

La vía para llegar a Santo Domingo Xenacoj y Sumpango Sacatepéquez es la carretera Interamericana a la altura del kilómetro 40 y 44 respectivamente. Para llegar a Santa María de Jesús, San Antonio Aguas Calientes y Jocotenango es necesario primeramente llegar a la Antigua Guatemala a 45 km de la ciudad capital

Otra ruta de importancia es la nacional 10, que parte de Antigua Guatemala, cruza Palín y llega a Escuintla, donde entronca con la Interoceánica CA-9.

A. SANTIAGO SACATEPÉQUEZ.

El Municipio de Santiago Sacatepéquez está ubicado al Nor-orienté del departamento de Sacatepéquez, dista de la cabecera departamental 18 kilómetros y de la ciudad capital 34.4 Kilómetros, su extensión territorial es de 15 Kilómetros cuadrados, limitando al Norte con Santo Domingo Xenacoj, al Sur San Bartolomé Milpas Altas y San Lucas Sacatepéquez, al Este con Mixco y San Pedro Sacatepéquez y al Oeste con Sumpango.

La población se encuentra a una altura que oscila entre 6,000 y 7,000 pies sobre el nivel del mar. El 95% de la población es indígena y un 5% ladino, la mayoría son bilingües. El municipio de Santiago cuenta aproximadamente con 15,800 habitantes. De las aldeas atendidas de este municipio se pueden mencionar: Pachalí y San José Pacul.

B. SUMPANGO SACATEPÉQUEZ

El Municipio de Sumpango está situado a 24 kilómetros de la Cabecera Departamental y a 42 kilómetros de la Ciudad Capital. Se encuentra a una altura de 1,900 metros sobre el nivel del mar. El 80% de sus habitantes son indígenas de origen Cakchiquel, los idiomas que se hablan son: Cakchiquel y Español. El Municipio cuenta aproximadamente con 28,000 habitantes.

En el municipio de Sumpango Sacatepéquez existen varias aldeas o comunidades pequeñas atendidas por AFEDES dentro de las que destacan: a) Aldea El Rejón: pertenece al municipio de Sumpango, departamento de Sacatepéquez y se localiza en la parte Sureste del mismo, dista de su cabecera municipal 5 Kilómetros, colinda al Norte con la Aldea Rancho Alegre y el municipio de Sumpango Sacatepéquez, al Sur, con la Finca Filadelfia, Finca Santa Rosa que corresponden al municipio de Jocotenango, al Este con la Aldea Santa María Cauqué del Municipio de Santiago Sacatepéquez y al Oeste, colinda con la Aldea El Tunino del municipio de Sumpango.

En la parte norte del municipio se encuentran las aldeas: Santa Marta, San Rafael El Arado y San José Yalú, estas comunidades se encuentran a cuatro, seis y ocho kilómetros de la cabecera municipal respectivamente por vía de terracería.

La Población en general del municipio se encuentra a una altura de 6,700 Pés (2,061.5 metros) sobre el nivel del mar. El 100% de sus habitantes son indígenas de origen Cakchiquel, la mayoría ya solo hablan el idioma Español especialmente la población joven.

C. SAN ANTONIO AGUAS CALIENTES

Se localiza al sur de la cabecera departamental, que dista a 8 kilómetros y de la capital 53 kilómetros, colinda al sur con el Municipio de San Miguel Dueñas y la Finca San Rafael Urías, al este con la Aldea de San Lorenzo el cubo de Ciudad Vieja, al norte con Antigua Guatemala y al oeste con la Aldea de Santiago Zamora. La población se encuentra a una altura de 1,500 metros sobre el nivel del mar. El 95% de sus habitantes son indígenas de origen Cakchiquel y los idiomas que se hablan son: Cakchiquel y Español.

Una de sus aldeas donde AFEDES tiene presencia es San Andrés Ceballos. La Aldea cuenta aproximadamente con 580 habitantes.

En estas comunidades que AFEDES atiende, la mayoría de sus habitantes se dedican a la agricultura lo que cosechan es él: Maíz, Frijol y diferentes verduras por ejemplo: Repollo, Remolacha, Ejote, Zanahoria, Coliflor etc. y algunas se dedican a la crianza de animales domésticos y ganados.

3. 2. 2 DESCRIPCIÓN BIOFÍSICA DEL ÁREA

3. 2. 2. 1 USO ACTUAL DE LA TIERRA

En los municipios de intervención de AFEDES el uso actual de la tierra es variable ya que en la comunidad de Sumpango Sacatepéquez existen bosques en su mayoría de coníferas, con densas áreas de hortalizas tradicionales así como de monocultivo de Maíz; en el caso de Santiago Sacatepéquez los bosques predominantes son los mixtos y los cultivos establecidos son similares a los de Sumpango. En el caso de San Antonio Aguas Calientes la característica principal son los bosques abiertos y con predominancia de cultivos anuales ambientados a climas semicalidos (5).

3. 2. 2. 2 CAPACIDAD PRODUCTIVA DE LA TIERRA

En los municipios de Santiago y Sumpango Sacatepéquez predominan las clases de suelos desde el nivel III hasta el VIII. En el caso de San Antonio Aguas Calientes los niveles están distribuidos desde el I, III y VI (5).

3. 2. 3 CARACTERIZACIÓN SOCIOECONÓMICA DE SACATEPÉQUEZ

Su principal fuente de ingresos, además del turismo, es la agricultura. Sus tierras son fértiles, por lo que su producción agrícola es grande y variada, sobresale el café de muy buena calidad, la caña de azúcar, trigo, maíz, frijol, hortalizas de zonas templadas, como el cultivo de zanahoria, ejote y arvejas; entre las frutas se pueden mencionar el durazno, pera, manzana y aguacate; actualmente sobresale la producción de flores. Así mismo hay crianza de ganados vacuno y caballar (5).

En cuanto a las artesanías populares, es uno de los departamentos más importantes, pues se elaboran tejidos típicos como lo muestra la gran cantidad de trajes típicos usados por los indígenas, las mujeres son las que más lo conservan. La cerámica se puede dividir en vidriada mayólica y pintada; actualmente Antigua Guatemala es el principal productor de cerámica mayólica (5).

La cestería es el arte de entretrejer fibras de palma, tule, mimbre, cibaque, paja de trigo, bambú y corteza de cajeta para producir recipientes y objetos planos con el propósito de guardar y acarrear diversos artículos; de la jarcia se elaboran hamacas, redes de carga, bolsas y gamarrones, para su elaboración se utiliza la fibra de maguey; se elaboran muebles de madera de pino blanco, cedro y caoba; los instrumentos musicales que se elaboran son la guitarra, violines y contrabajos; se fabrican petates de palma, productos metálicos como balcones, faroles, tocadores, aldabones y lámparas (5).

La orfebrería se trabaja con oro y plata realizando cadenas, pulseras, anillos, esclavas, y dijes; los candiles, candeleros y lámparas se elaboran de hojalata; en cerería se elaboran velas de diferentes colores y tamaños, veladoras, palmatorias, cirios y los exvotos. Existe diversidad de trabajos y especialidades de cuero siendo algunos las bolsas, monederos, carteras, billeteras, maletines y cinturones (5).

3. 2. 4 HISTORIA DE AFEDES

La Asociación Femenina Para el Desarrollo de Sacatepéquez surge en 1,993 como iniciativa de un grupo de mujeres de comunidades rurales dentro de las que destacan: Aldea El Rejón, Sumpango Sacatepéquez y Santiago Sacatepéquez. Inicialmente surge dentro del proyecto social que impulsaba en ese entonces la Cooperativa "Cuatro Pinos" en donde se les otorgaba un fondo de inversión a las esposas de sus asociados (1).

Su personalidad jurídica se establece en 1994 contando a partir de esa fecha con sus estatutos de funcionamiento y constituyéndose como una asociación femenina, de carácter no lucrativo. Seguidamente y luego de una exitosa intervención en proyectos conjuntos se consigue financiamiento de

una agencia de cooperación de Holanda “NOVIB” financiando proyectos productivos con enfoque de seguridad alimentaria y nutricional (1).

3. 2. 5 PROYECTOS FINANCIADOS POR AFEDES

Uno de los primeros proyectos financiados es el de Crianza de Ganado tanto de engorde como de producción lechera, el crédito fue en especie y se les otorgaba recursos materiales para la construcción del establo aunado al ejemplar animal solicitado, de esta etapa no se tuvo éxito tomando en cuenta que existió alta morosidad (1).

Estos proyectos inicialmente fueron financiados bajo el sistema de bancos comunales en donde en teoría los grupos estaban en la facultad de reinvertir los fondos recuperados en el tiempo intermedio y devolverlo hasta finalizar el período, en dicha época el plazo de los créditos eran de dos a tres años tomando en cuenta el período de crecimiento y reproducción que necesita el ganado bovino (1).

Posterior a esta etapa en 1998 surgen los proyectos integrales que contemplan cuatro categorías de inversión entre las que destacan: Proyectos agrícolas, pecuarios, elaboración de tejidos y de negocios varios. La modalidad de crédito varió tomando en cuenta que el crédito ya no era en especie y el plazo de los mismos se reguló a un año máximo. La recuperación de los mismos se dificulta tomando en cuenta que se había otorgado crédito a personas con morosidad del crédito anterior. En ese mismo período se formula el plan trienal el cual fue aprobado hasta principios del 2001 en donde a partir de una reestructuración organizativa y administrativa se replantea el sistema de trabajo incorporando el programa de ahorro, la modalidad de crédito sigue siendo para las cuatro actividades anteriores y los plazos se definen en un año (1).

3. 2. 6 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE AFEDES

3. 2. 6 . 1 ORGANIZACIONES COMUNITARIAS QUE CONFORMAN “AFEDES”

AFEDES está conformada por la unión solidaria de grupos de mujeres de comunidades de Sacatepéquez, en su totalidad forman la asamblea general. Cada grupo comunitario está organizado a lo interno con una junta directiva local quienes a su vez delegan en sus principales funcionarias la representatividad ante la Junta Directiva central de AFEDES, en cada grupo existen tres comisiones internas que son: a) recuperación, b) Monitoreo y c) Convocatoria. La Junta Directiva Central de la asociación es la encargada de aprobar o desaprobar aquellas disposiciones de carácter trascendental que incidan en los planes y proyectos de AFEDES. A raíz de un nuevo planteamiento de trabajo la

estructura organizativa a tenido ciertas complementaciones los cuales se visualizan en el organigrama del anexo 1 (1).

3. 2. 6 . 2 PERSONAL EJECUTIVO – ADMINISTRATIVO DE AFEDES

La coordinadora general es la responsable directa de las acciones administrativas y estratégicas de la asociación siendo el enlace directo entre el personal técnico de la asociación y la junta directiva central. Se cuenta con encargadas de Programas quienes coordinan la operativización de planes operativos y dentro de sus principales funciones está el acompañamiento a grupos y ser las encargadas de los procesos de formación y capacitación a asociadas (1).

Las voluntarias de la Universidad proveen asistencia técnica especializada en las inversiones productivas de las asociadas de AFEDES. Se cuenta con el apoyo de una encargada de recuperación de créditos, una voluntaria del Cuerpo de Paz y personal universitario con especialidad en Zootecnia y medicina Veterinaria (1).

3. 2. 6 . 3 INVENTARIO, FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LAS ORGANIZACIONES COMUNITARIAS

Actualmente en AFEDES existe presencia de 30 organizaciones comunitarias de base en ocho municipios y ocho aldeas. A nivel general se pueden mencionar grandes similitudes en las fortalezas o potencialidades de las organizaciones miembras, entre estas se destacan: la visión de las distintas integrantes en relación con la contribución del desarrollo familiar y el creciente interés en el desarrollo comunitario (1).

3. 2. 7 FUNCIONES Y ATRIBUCIONES DE AFEDES

AFEDES es una organización no gubernamental ubicada en Santiago Sacatepéquez, conformada por y para mujeres, su fin primordial es revalorizar el papel importante de la mujer a través de acciones de organización, capacitación y acceso a créditos blandos para generar ingresos familiares. AFEDES se ha propuesto ser facilitadora y lograr la autogestión de mujeres rurales indígenas que actualmente están en posición de desventaja (1).

Su filosofía de trabajo determina la agrupación de personas para que juntas realicen el esfuerzo de salir adelante respaldándose unas a otras. Dentro de los servicios que presta actualmente están: organización, capacitación, becas de educación primaria para hijas de asociadas y facilitación de la herramienta del crédito (1).

El crédito que concede AFEDES puede destinarse para capital de trabajo o compra, reparación y ampliación de activos fijos con enfoque productivo, en modalidades de crédito solidario. La garantía es fiduciaria; durante el tiempo que lleva funcionando ha otorgado aproximadamente dos mil créditos (1).

AFEDES cuenta con un programa de Bancos Comunales el cual impulsa a la mujer a iniciar nuevos micro negocios, incrementando su participación en actividades productivas como la crianza de animales, agricultura, artesanías, etc. La incidencia de este programa está en lograr mejorar en forma directa las condiciones de vida, especialmente de los niños, pues las ganancias que obtienen las mujeres se destinan para alimentos, vestido, y en algunos casos hasta para la educación de sus hijos (1).

El sistema financiero no tradicional ha desarrollado algunos programas de crédito rural en atención a mujeres y grupos femeninos, utilizando la figura de bancos comunales para otorgar crédito con el fin de que realicen una actividad productiva, y con la obligación de que sus integrantes también ahorren una parte de su capital. Al parecer el crédito a las mujeres rurales se ha originado por iniciativa de las ONG y otras instituciones gubernamentales, pero su éxito en el futuro depende posiblemente de la mayor participación de las mujeres en actividades empresariales. Según un estudio del Banco Mundial, el 16.6% de los empresarios rurales en seis regiones de Guatemala son mujeres (3).

4. OBJETIVOS

4.1 OBJETIVO GENERAL

Evaluar el sistema de Microcrédito en los proyectos productivos de la Asociación Femenina para el desarrollo de Sacatepéquez que identifique las deficiencias del sistema y recomiende soluciones a las mismas.

4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 4.2.1 Caracterizar el sistema de microcrédito de la Asociación Femenina para el Desarrollo de Sacatepéquez.
- 4.2.2 Determinar, a partir del uso y destino del microcrédito, el impacto socioeconómico en los grupos de destinatarias de crédito rural.
- 4.2.3 Identificar procesos de autofinanciamiento hacia la búsqueda de sostenibilidad Económica y social de AFEDES.
- 4.2.4 Fortalecer el sistema de microcréditos de la asociación a través de la propuesta de soluciones a la problemática identificada.

5. METODOLOGÍA

5. 1 CARACTERIZACION DEL SISTEMA DE MICROREDITO DE AFEDES

Con base en el objetivo específico 1, para caracterizar el sistema de micro crédito de la Asociación Femenina para el desarrollo de Sacatepéquez se utilizó el procedimiento siguiente:

5. 1. 1 LECTURA Y ANÁLISIS DE DOCUMENTOS DEL SISTEMA DE MICRO CRÉDITO DE AFEDES

Se le dio lectura y se realizó el análisis de documentos relevantes del sistema de micro crédito de AFEDES incluyendo: a) Plan Trienal vigente del Proyecto FIA GT 268, b) Plan Trienal 2004 – 2007, c) Planes operativos anuales y semestrales desde el año 2001, d) Políticas institucionales y reglamento interno, e) Informe Marco de desarrollo de Base MDB semestral.

5.1.1.1 PLAN TRIENAL VIGENTE DEL PROYECTO FIA GT 268

Este documento contiene los principios bajo los cuales se originó la organización y marca el paso de una etapa de crisis institucional a una de crecimiento y consolidación organizativa, sus dos programas de trabajo son: 1) Programa de economía rural y 2) Programa de Fortalecimiento Institucional. Finaliza en septiembre del presente año.

5.1.1.2 PLAN TRIENAL 2004 – 2007

Este documento añade además de los dos programas anteriores el programa de Salud Integral de la Mujer. Actualmente es un documento marco que se utiliza para gestionar nuevos proyectos.

5.1.1.3 PLANES OPERATIVOS ANUALES Y SEMESTRALES DESDE EL AÑO 2001

Los planes operativos contienen en esencia la planificación del personal administrativo, que es avalado por la junta directiva de la asociación, al respecto cabe resaltar que existe debilidad en su presentación tanto en forma como en contenido.

5.1.1.4 POLÍTICAS INSTITUCIONALES Y REGLAMENTO DE CRÉDITO

Las políticas que actualmente existen son: Políticas laborales, políticas administrativas, políticas de comunicación interna, políticas de vinculación con otros actores sociales, políticas de planificación, monitoreo y evaluación.

Con respecto al reglamento de crédito este es sencillo pero muy completo, contempla cuestiones básicas tales como los derechos y responsabilidades de cada asociada. Existen algunos detalles que en la práctica son difíciles de aplicar tales como las multas por faltar a las reuniones mensuales.

5.1.1.5 INFORME MARCO DE DESARROLLO DE BASE “MDB” SEMESTRAL

Este documento contiene información fundamental tanto cualitativa como cuantitativa del programa de ahorro y crédito de AFEDES, sintetiza a cada seis meses los avances y dificultades en materia del uso del crédito.

5.1.2 DEFINICIÓN DE UNIVERSO Y MUESTRA

Se realizó un muestreo simple aleatorio aplicándolo a los grupos formados de acuerdo a su naturaleza de inversión, donde el universo fue el número total de asociadas de AFEDES con microfinanciamiento. Las ventajas en el uso de este método reside, básicamente, en que las unidades de análisis o de observación son seleccionadas en forma aleatoria; cada elemento tiene las misma probabilidad de ser elegido y para su empleo fue indispensable disponer de un marco con el listado de las personas. La selección de las personas que componen la muestra es al azar, por lo que las preferencias y deseos del sujeto no influyen en este proceso.

La ecuación reducida utilizada para determinar el valor de la muestra fue la siguiente:

$$n = \left[\frac{N}{(Nd^2 + 1)} \right] \quad n = \left[\frac{390}{(390)(0.0144) + 1} \right] = 58.94$$

En donde:

n = es el tamaño de la muestra = 59; N = es el tamaño de la población = 390

d = es el grado de precisión (12 %)

En función de los cálculos anteriores se determinó que el número total de asociadas a tomar en cuenta para entrevistarlas sea de 60.

5.1.3 ELABORACION DE INSTRUMENTOS

Se elaboraron instrumentos de “entrevista estructurada” dirigida al personal institucional de AFEDES así como a las personas destinatarias de micro crédito. (anexos 2 y 3 respectivamente)

En los instrumentos de recolección de datos se puso especial énfasis a:

- a. Naturaleza de las inversiones
- b. Mecanismos de priorización, promoción, aprobación, acceso y acompañamiento al crédito.
- c. Beneficios socioeconómicos adquiridos por las destinatarias.
- d. Modelos comunes de inversión existentes.
- e. Mecanismos de sostenibilidad del sistema.

5. 1. 4 IDENTIFICACIÓN DE MECANISMOS EMPLEADOS EN EL PROCESO DE MICRO CRÉDITO

La estrategia de trabajo empleada consistió en la participación e involucramiento en una serie de procesos listados a continuación:

- a. Se realizaron visitas de campo a las cabeceras municipales y comunales para adquirir y compartir mayor información por intermedio de y hacia las usuarias organizadas en grupos sujetas de microfinanciamiento de AFEDES.
- b. Se realizó una primera sesión de trabajo con las personas involucradas en grupos realizando un análisis de las metodologías empleadas desde la promoción, acompañamiento y acceso al crédito.
- c. Se recopiló información necesaria por medio de entrevistas dirigidas a los grupos de usuarias así como al personal operativo y directivo de AFEDES. Para ello se solicitó un marco de lista detallando la totalidad de las usuarias en donde se identificó el nombre, dirección y destino principal del crédito. A partir de este marco de lista se efectuó el sorteo a quienes entrevistar con base a una tabla de números aleatorios escogiendo en forma proporcional al número de actividades productivas presentes en cada grupo.
- d. Las entrevistas se efectuaron tanto en visitas domiciliarias como en reuniones generales de grupo auxiliándose con boleta en mano y escribiendo puntos principales de las respuestas.

5. 2 DETERMINACION DEL IMPACTO SOCIOECONOMICO EN ASOCIADAS DE AFEDES

Para responder al objetivo específico 2, se analizó la naturaleza de las inversiones y los beneficios socioeconómicos adquiridos por las destinatarias enfatizados tanto en los registros generales de AFEDES como en el instrumento de entrevista estructurada y desagregados en el cuadro 8 de variables e indicadores que se recolectaron con la implementación de las entrevistas y con la revisión documental de informes de inversiones.

Cuadro 8. Categorías, variables e indicadores del sistema de microfinanciamiento con énfasis en las usuarias.

CATEGORIAS	VARIABLES	INDICADORES
Características socioeconómicas de las usuarias	Forma de Tenencia de tierra	Propias, En Alquiler, Propiedad Colectiva
	Extensión de tierra para producción.	No. de cuerdas de 40 vrs cuadradas en producción.
	Ingreso mensual/ anual	Quetzales por jornal realizado
	Ocupación principal	No. de días invertidos en dicha actividad
	Nivel educativo	Grado de escolaridad alcanzado
Destino principal del micro crédito	Agrícola	Cultivos tradicionales o No, mercado local o exportación
	Pecuario	
	Artisanal	Producción intensiva, estabulada
	Combinación de anteriores	
Características micro empresariales de las usuarias	Educación de las destinatarias sobre el manejo del crédito.	Utilización de registros de costos – beneficios
	Opciones de inversión diversificadas	Actividades productivas colaterales al crédito
	Participación como destinatarias en el diseño de políticas y recuperación de créditos	No. Consultas realizadas a las asociadas sobre políticas crediticias
Beneficios directos e indirectos hacia las destinatarias	Beneficios cualitativos	Expresión de mejoramiento de su autoestima y conocimientos adquiridos
	Beneficios cuantitativos	Adquisición de activos productivos o bienes materiales o servicios para la familia

5. 3 IDENTIFICACION DE PROCESOS DE AUTOFINANCIAMIENTO HACIA LA BUSQUEDA DE SOSTENIBILIDAD DE AFEDES

Con relación al objetivo específico 3 se hizo necesario la revisión y análisis entre otros aspectos de las características institucionales de microfinanciamiento, servicios institucionales de seguimiento y fortalecimiento así como la calidad de manejo de cartera de micro crédito como categorías con sus variables e indicadores respectivos visualizados en el cuadro 9.

Cuadro 9. Categorías, variables e indicadores del sistema de microfinanciamiento con énfasis en la sostenibilidad institucional.

CATEGORIAS	VARIABLES	INDICADORES
Características institucionales de microfinanciamiento	Requerimientos legales cumplidos	Autorización de brindar servicios microfinancieros
	Área geográfica cubierta	No. De comunidades cubiertas Vrs. Comunidades necesitadas
	Niveles de categoría de usuarias.	Clasificadas por calidad de cumplimiento
	Proyección mercadológica del sistema.	Estrategia de comercialización conjunta
	Sistema administrativo de respaldo	Automatización del sistema
	Sistema de garantías	Fiduciarios, Hipotecarios, Prendarios
	Designación de interés que cubra la devaluación real	
Monto y tipos de microcréditos	Quetzales por año Plazo de los microcréditos Tasa de interés	
Servicios Institucionales de seguimiento y fortalecimiento	Servicios colaterales directos. (asistencias técnica organizativa, administrativa, contable, Programas de ahorro, manejo financiero)	No. De visitas técnicas Mensuales Tipo de asistencia técnica
Calidad de manejo de cartera de microcrédito	Morosidad del sistema Punto de equilibrio en el cual el sistema puede empezar a ser auto sostenible.	No. de usuarias incumplidas Comparación de gastos administrativos vrs. Recuperación de intereses y capital

5. 4 FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE MICROREDITOS DE AFEDES

Para responder al objetivo específico 4 de fortalecer el sistema de micro créditos de la asociación, proponiendo soluciones a la problemática identificada se siguió la siguiente metodología:

- a. Se tabuló la información cualitativa y cuantitativa recabada con los instrumentos en base a análisis de frecuencias.
- b. Se analizó y sintetizó los aspectos contenidos dentro de las variables e Indicadores comparándolo con la revisión de literatura de “consideraciones para organizaciones exitosas de microfinanciamiento desarrolladas en el numeral 3.1.5 de este documento.
- c. Se redactó el informe preliminar de resultados
- d. Como una propuesta de solución a la problemática identificada se realizó un ejercicio con el personal de la asociación y miembros de junta directiva central obteniendo una versión preliminar de una planeación estratégica
- e. Se compartió la información preliminar de resultados y recomendaciones en una segunda sesión de trabajo para validar y complementar la información.
- f. Se redactó el informe final para presentarlo en la seminario II
- g. Se socializó el informe final con el personal y junta directiva central, complementando esta fase con recomendaciones puntuales sobre modelos de inversión que presenten relaciones justas entre la entidad y grupos de usuarias.

6. RESULTADOS

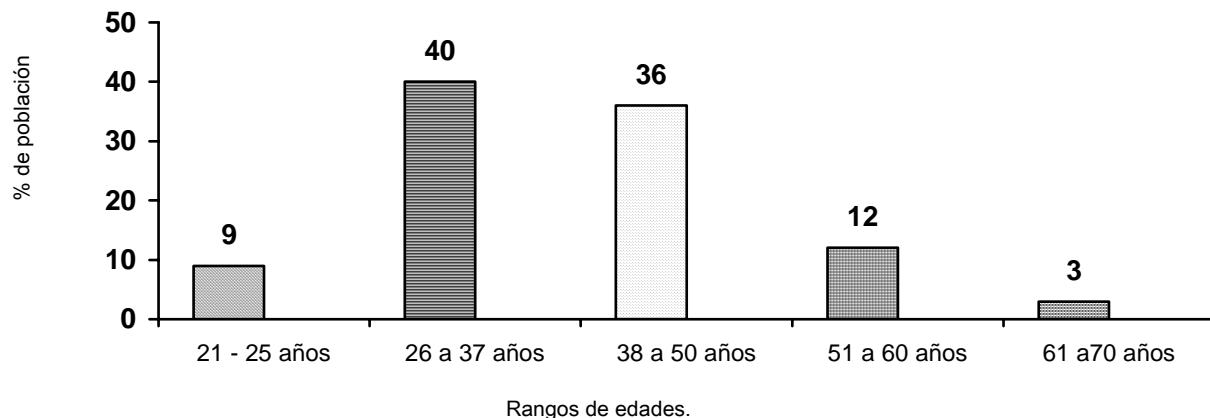
6. 1 CARACTERIZACION DEL SISTEMA DE MICROREDITO DE AFEDES

Al caracterizar el sistema de micro crédito de la Asociación Femenina para el Desarrollo de Sacatepéquez, se identificaron los siguientes aspectos:

6. 1. 1 CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN QUE ATIENDE ACTUALMENTE "AFEDES "

A nivel general: La población atendida por AFEDES es específicamente del sexo femenino. En el cuadro 10 se identifica la distribución de edades de las mujeres atendidas por AFEDES. El 40% de ellas cuenta con edades que oscilan de los 26 a 37 años de edad, 36% de ellas con edades que oscilan de los 38 a 50 años, 12 % posee edades de 51 a 60 años, 3% con edades que oscilan de 61 a 70 años y únicamente 9% poseen edades de 21 a 25 años.

Cuadro 10 Distribución de edades de mujeres asociadas de AFEDES.



La distribución de edades de las mujeres asociadas a AFEDES indica que el mayor porcentaje lo ocupan las mujeres con edades que oscilan de los 26 a 50 años y el menor porcentaje lo ocupan las mujeres de 61 a 70 años.

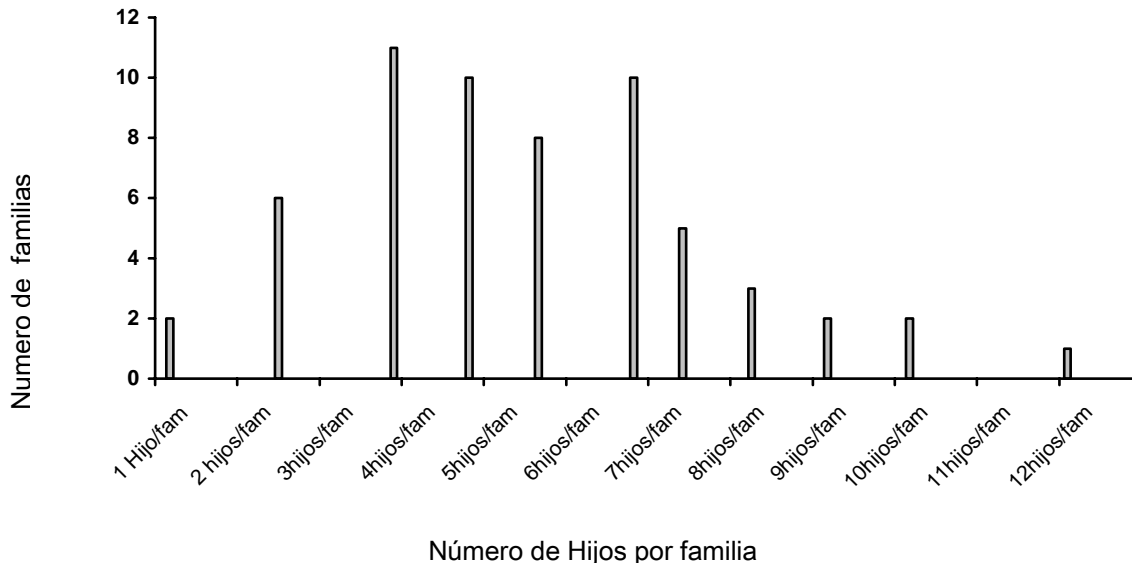
6. 1. 2 CARACTERÍSTICAS DE NATALIDAD DE LOS NÚCLEOS FAMILIARES QUE INTEGRAN AFEDES

Según Pape Yalibat⁶ "La cantidad de miembros que integren la familia condicionan la sobrecarga de las actividades productiva y reproductiva para la madre o esposa". En función del enunciado anterior, en el cuadro 11 se representa que de las madres de familia asociadas a AFEDES el 65% de ellas posee de 3 a 7 hijos, el 10% posee 2 hijos por familia, 8.33% posee 7 hijos por familia, 5% posee 8 hijos por familia,

⁶ En el libro: CONTRIBUCIONES OCULTAS DE LA MUJER A LA ECONOMÍA

3.33% posee 1 hijo, 9 hijos y 10 hijos respectivamente y 1.66 posee 12 hijos por familia. El promedio general de hijos por familia es de 5. La moda es de 3 hijos por familia.

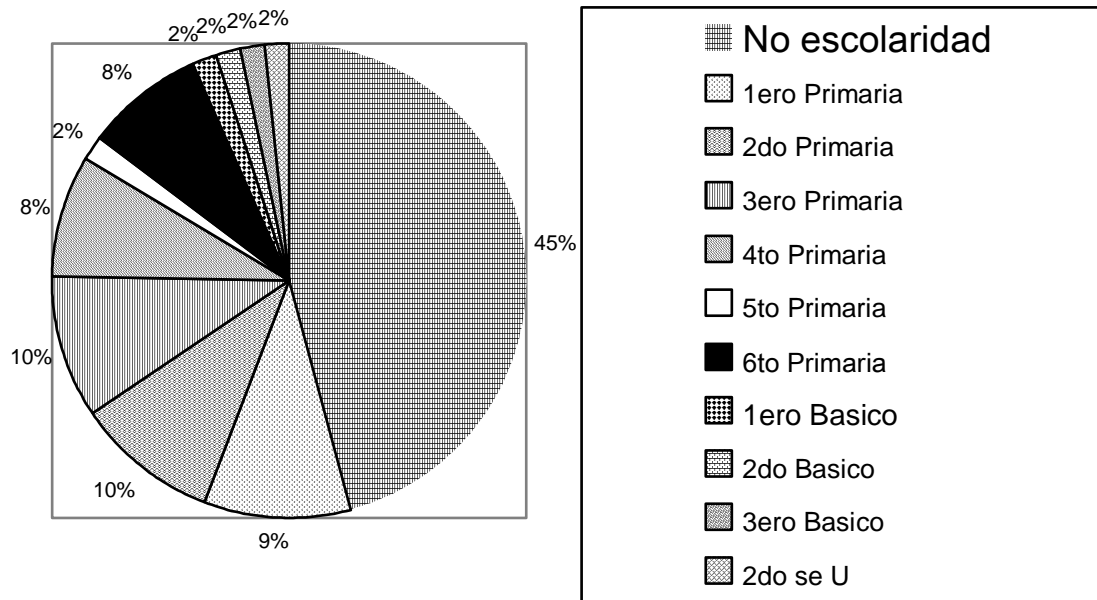
Cuadro 11 Número de hijos por familia.



6. 1.3 GRADO DE ESCOLARIDAD DE ASOCIADAS QUE INTEGRAN AFEDES

En el cuadro 12 se observa que el 46% de la población encuestada no posee instrucción escolar, el 48% casi en forma proporcional posee algún grado de instrucción primaria, el 4% posee instrucción básica y el 2% equivalente a 1 persona ha iniciado estudios universitarios.

Cuadro 12 Grado de escolaridad de las asociadas de AFEDES.



6. 1. 4 FORMA DE TENENCIA DE TIERRA Y EXTENSIÓN DE TIERRA PARA PRODUCCIÓN

El 75% de las entrevistadas manifestó que la tierra que posee en la familia es propiedad del esposo. El 25% de las entrevistadas manifestó tener por lo menos 1 cuerda propia y contar con necesidad del arrendamiento de tierras para cultivar y el promedio de extensión de tierra para producción es de 3.5 cuerdas (de 1128 metros cuadrados).

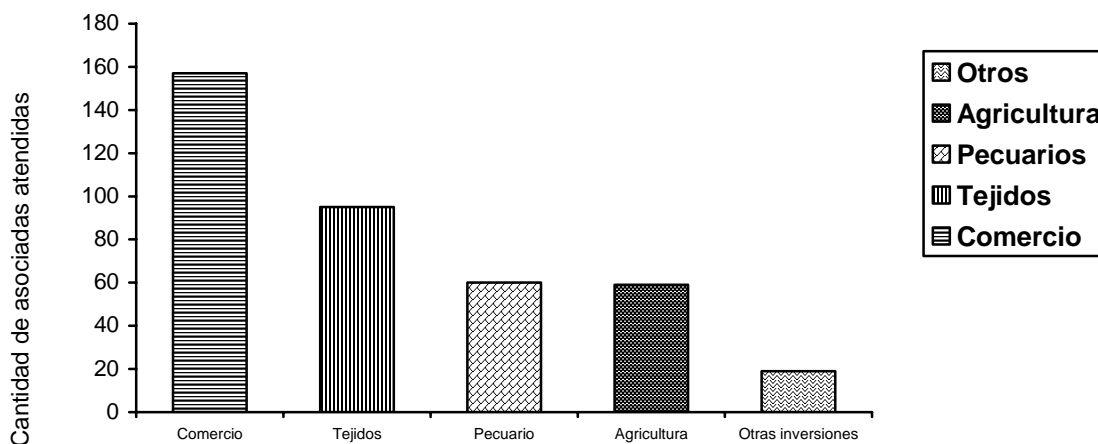
6. 1. 5 INGRESO MENSUAL/ ANUAL DE LAS ASOCIADAS

Según los anexos 4 y 5, respecto a costos de producción de algunos cultivos agrícolas de importancia en las comunidades atendidas por AFEDES y costos de producción de elaboración de tejidos típicos para güipiles, se obtienen ingresos aceptables mensuales. La realidad visualizada en las respuestas en cada encuesta refleja esta situación. En casos especiales de acuerdo a la oferta y demanda de cada producto agrícola o de fenómenos naturales impredecibles existen épocas en las cuales el cultivo y la comercialización de un producto no es rentable, pero regularmente está por encima del punto de equilibrio.

6. 1. 6 DESTINO PRINCIPAL DEL MICRO CRÉDITO

El cuadro 13 presenta el número de beneficiarias de fondos crediticios; el mayor número es en comercio con 157 destinatarias, 95 destinatarias en tejidos, 60 en inversiones pecuarias, 59 en agricultura y 19 en otras inversiones.

Cuadro 13 Número de créditos otorgados x destino de actividad productiva



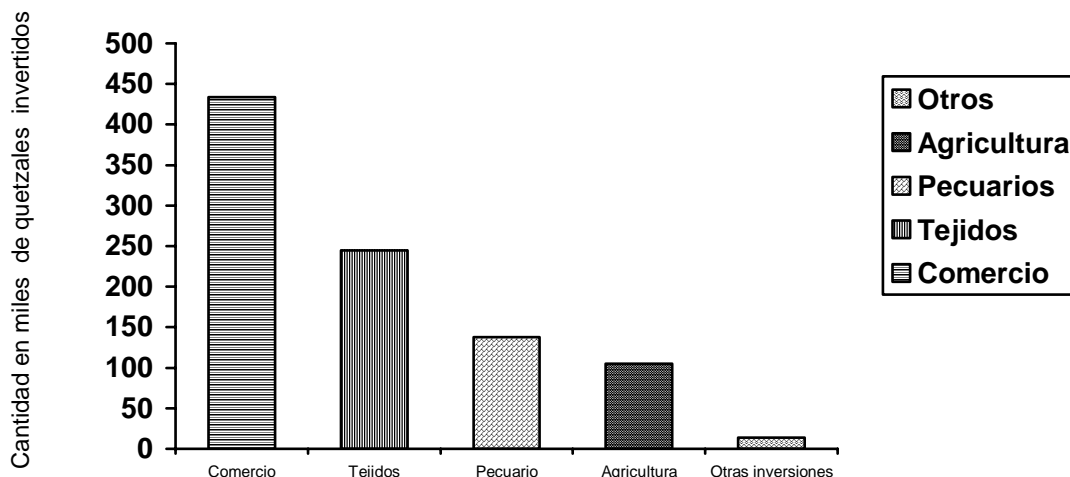
Actividad productiva destino de créditos.

En el caso de las inversiones agrícolas estas están destinadas a cultivos tradicionales para el mercado local. Regularmente en las inversiones con destino agrícola se ha observado que el crédito es manejado por el compañero de familia. En el caso de la producción pecuaria la producción es establecida en

construcciones rústicas con materiales locales, el alimento suministrado es con recursos disponibles, más algún suplemento proteínico, tales como concentrados o subproductos del trigo lo que hace retardada su producción y venta. Es incipiente la utilización de concentrados, lo que es adquirido en forma individual encareciendo con ello los costos. Las inversiones en comercio son variables y en toda época del año, atienden desde abarroterías hasta compra y venta de electrodomésticos.

En el cuadro 14 se observa la cantidad en quetzales de fondos crediticios invertidos, la mayor cantidad es en comercio con Q. 434,800.00, en tejidos se han invertido Q. 245,50.00, en crianza de animales 138,565.00 y en actividades agrícolas 105,050.00; en otras actividades Q. 14,000.00

Cuadro 14 Cantidad de quetzales invertidos según destino..



Actividad productiva destino de créditos.

a. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES PRODUCTIVAS

Las principales actividades productivas de la población objeto de estudio gira en torno a actividades microfinancieras de generación de ingresos referidos a comercio, elaboración, compra y venta de tejidos de la región, agricultura tradicional y de exportación y crianza de animales

Se identificó que la mayoría de personas realiza sus siembras únicamente en época de lluvia y consideran que las épocas adecuadas para invertir en producción de especies pecuarias e inversiones en trajes típicos es a partir del segundo semestre del año en donde la demanda crece por las festividades de fin de año.

b. PRINCIPALES CULTIVOS EN LA ZONA DE AFEDES

Los principales cultivos identificados en la zona son todos aquellos relacionados a las hortalizas tradicionales y monocultivos. Para el Caso de Santiago y Sumpango Sacatepéquez se tiene Zanahoria, Cilantro, Güicoy, Repollo, Haba, Lechuga, Rábano, Remolacha, etc; sin faltar en la zona el Maíz. En el caso de cultivos no tradicionales se cuenta con Espinaca, Arveja China, Zuchini, Brócoli, Ejote francés, Mora, etc. En el caso de San Antonio Aguas Calientes, aparte del monocultivo de maíz, se cuenta con cultivos adaptables a clima cálido tales como yuca, camote, jocote y en menor escala algunas hortalizas tradicionales.

c. MANEJO TECNOLÓGICO DE LOS CULTIVOS AGRICOLAS

El manejo tecnológico local de los cultivos es variable. Según las observaciones de campo en esta investigación se conoció que la mayoría de asociadas manejan los cultivos con el mínimo de técnicas que garanticen la producción y en otros casos se puede ver el nivel de crecimiento productivo agrícola ya que además de la experiencia en el manejo olerícola cuentan con pequeños sistemas de riego por aspersión pero que en estas últimas épocas ha encarecido su utilización⁷.

6. 1. 7 CARACTERÍSTICAS MICRO EMPRESARIALES DE LAS USUARIAS

6.1.7.1 EDUCACIÓN DE LAS DESTINATARIAS SOBRE EL MANEJO DEL CRÉDITO

De las personas encuestadas y entrevistadas únicamente 10% utiliza registros de gasto e ingreso referente a sus inversiones lo que posteriormente les sirve para analizar los costos – beneficios de la actividad productiva. Los registros regularmente se llevan en cuadernos y en algunas oportunidades son auxiliados por algún miembro de la familia con cierta instrucción escolar.

6.1.7.2 OPCIONES DE INVERSIÓN DIVERSIFICADAS

Con respecto a actividades productivas colaterales al crédito, regularmente ocurre que el crédito solicitado es para una única actividad en particular pero en la realidad se invierte en más de una. Esta práctica tiene ventajas y desventajas, ventajas desde el punto de vista en que crea una oportunidad adicional en caso la principal inversión fracasara y desventaja en el sentido de que sobre esta segunda actividad no se lleva un control estricto sobre su manejo, asistencia técnica y su respectiva recuperación.

6.1.7.3 PARTICIPACIÓN COMO DESTINATARIAS EN EL DISEÑO DE POLÍTICAS Y RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

En este aspecto no existe avance, lo anterior se constata en función de que no se ha realizado consulta alguna a las asociadas sobre políticas crediticias. En algunas ocasiones el tema es tratado en Junta

⁷ Expresión verbal de Asociadas de AFEDES

Directiva central, pero existe cierta parcialidad en su abordaje ya que hay inclinación de las asociadas a proponer puntos que le den ciertas ventajas como asociadas descuidando la sostenibilidad institucional.

6. 1. 8 PERCEPCION EXTERNA DEL TRABAJO REALIZADO POR AFEDES⁸

Como una característica marcada, las entidades de cooperación internacional apoyan el desarrollo de grupos de base para combatir la pobreza en América Latina de los sectores desposeídos. En los últimos años no se apoyan proyectos asistencialistas o de caridad, sino únicamente aquellos generadores de ingresos y de empleos.

Cómo una estrategia para fortalecer el trabajo de las contrapartes nacionales las agencias de cooperación regularmente brindan asistencia técnica específica en Fortalecimiento Institucional y en algunos casos ponen cierto recursos económico adicional a disposición para procesos de capacitación, lo anterior se desarrolla en la medida que la asociación objeto de apoyo desarrolle una relación sólida de intercambio de información y muestre voluntad e interés para llevar a cabo esta tarea.

Pocas organizaciones no gubernamentales cumplen con brindar una asistencia técnica de calidad y en forma permanente. Todo proyecto de microfinanciamiento debe contemplar el componente de capacitación por que de lo contrario las personas que tienen acceso al servicio de crédito no forman en ellos identidad ni involucramiento.

Las agencias de cooperación prefieren trabajar con organizaciones que no tengan aisladamente su programa de microcrédito, sino que sea parte de un sistema en donde la misma estructura organizativa les dé participación a todas las personas que conforman la organización. AFEDES como proyecto de mujeres es más exitosa en las inversiones de microcrédito debido entre otras cosas a la palabra y honor de la mujer y que existe presión moral de ser buena paga.

Cómo agencias de cooperación respetuosas del estado de derecho se pide que se cumplan con las leyes vigentes del país por lo que recomiendan que todas las operaciones de una entidad de micro finanzas lo haga en el marco de la ley y en este caso que los ahorros los capitalicen en cuenta aparte.

6. 2 DETERMINACIÓN DEL IMPACTO SOCIOECONOMICO EN SOCIAS DE AFEDES

6. 2. 1 BENEFICIOS CUALITATIVOS Y CUANTITATIVOS HACIA LAS DESTINATARIAS

6.2.1.1 BENEFICIOS CUALITATIVOS

Para conocer la expresión de mejoramiento de su autoestima y conocimientos adquiridos se emplea un formato que está en el anexo 6, “primeramente desde el momento de dar a conocer a AFEDES como un esfuerzo de y para mujeres unidas permite que se vean identificadas y con posibilidades de participación

⁸ Entrevista a oficial de programa de agencia de cooperación Internacional que apoya a AFEDES

activa. Los distintos procesos organizativos, formativos y productivos hacen que ellas estén preparadas para afrontar las necesidades individuales, familiares, grupales y locales”.

En cada proceso organizativo o formativo se incentiva el desarrollo de la comunicación de diversas formas, primeramente la presentación que cada quien hace manifestando su interés de involucrarse al proyecto, seguido de ello cuando se aplican los instrumentos de diagnóstico socioeconómico y estudios de inversión se les entrevista individualmente. En casos iniciales cuando el grupo se está formando para darle a conocer a las señoras el por qué de este esfuerzo entre mujeres las mismas compañeras comunitarias se encargan de parafrasear en idioma Kaqchikel algunos términos que las compañeras no entiendan. Una vez formados los grupos las mujeres electas como líderes promueven la comunicación ya que se forman comisiones internas que deben cumplir ciertos roles.

Otro de los beneficios cualitativos hallados en las expresiones de las propias asociadas es su nivel de concientización con respecto a sus derechos como mujeres, ya que manifiestan que ha partir de su involucramiento en AFEDES ellas tienen otra concepción de su rol como mujer dentro de la familia y dentro de la sociedad. En casos concretos donde existía problemas con el esposo han sabido resolver favorablemente en función de los conocimientos adquiridos en las capacitaciones.

La herramienta del crédito está aunada al hábito del “Ahorro”, las asociadas están concientizándose sobre la importancia de esta práctica y de los beneficios que genera en el largo plazo al disponer de un capital a su favor y que pueden emplearlo para satisfacer alguna necesidad. A partir de los módulos de capacitación sobre “Administración empresarial” las asociadas tienen conocimientos sobre la estimación de costos e ingresos necesarios para administrar adecuadamente los créditos manejados.



Figura 8 Capacitación empresarial dirigida a asociadas a AFEDES.

6.2.1.2 BENEFICIOS CUANTITATIVOS

Los beneficios cuantitativos se relacionan directamente con la adquisición de activos productivos, bienes materiales o servicios para la familia, esto hace referencia a la adquisición de un bien productivo o inmobiliario que contribuya con la asociada a generar ingresos familiares. De acuerdo a informes de

monitoreo existen casos de relevancia donde se visualiza lo anterior: Ejemplo: Teresa Pec, socia del municipio de Santiago Sacatepéquez que lleva más de siete años de ser asociada de AFEDES, contar con el apoyo del crédito le ha permitido adquirir tres cuerdas⁹ de terrenos para uso agrícola y tener independencia financiera en cuanto a los gastos de alimentación en su familia.

Según expresan asociadas miembros de Junta Directiva Central: “El nivel de vida de nuestras asociadas sujetas de crédito ha mejorado ya que los modestos ingresos que perciben resultado de sus inversiones les permiten hacer arreglos a la infraestructura habitacional que poseen, aparte de ello en las inversiones pecuarias realizan mejoras de la infraestructura productiva con lo cual garantizan el manejo apropiado de los desechos animales y la consecuente sanidad humana”. En la comunidad de Pachalí, Santiago Sacatepéquez la señora Ignacia de Jesús Aspuac Pocon se incorporó a trabajar con créditos solidarios en AFEDES en el 2001 iniciando con una tienda de consumo diario con un capital de Q. 2,000.00, en el segundo ciclo su crédito fue de Q 3,500.00 y en el 2004 se le aprobó un capital de Q. 5,000.00, dentro de los activos productivos adquiridos están 3 mostradores, 2 vitrinas, un congelador y el alquiler de una cámara enfriadora por los volúmenes de bebidas que vende. Además de lo anterior de 1 línea de producción que ofrecía para la venta (abarrotes), actualmente cuenta con una diversidad de ofertas que incluye artículos de librería, medicamentos y carnes, entre otros.

Además con los créditos se crean puestos de trabajo, por ejemplo se financiaron 24 créditos para la elaboración de tejidos en el municipio de Santa Catarina Barahona al grupo denominado “Mujeres Catalina” donde cada asociada crea empleos adicionales y sobre esa base se duplican por lo menos el número de beneficiarias o en otros casos dependiendo a montos mayores se crean hasta 3 empleos por crédito otorgado encargándoles a igual número de personas la elaboración de indumentaria femenina propia de las comunidades indígenas. Existe además la preservación de los puestos de trabajo, en este caso las que ya han cumplido más de un año con un crédito y vuelven a solicitar siguen con su mismo empleo de elaboración de tejidos típicos”.



Figura 9 Reunión de grupo para intercambio de información y verificación de inversiones de asociadas de AFEDES.

⁹ Cuerda: Superficie de terreno de 1,128.96 metros cuadrados c/u.

6. 3 IDENTIFICACION DE PROCESOS DE AUTOFINANCIAMIENTO HACIA LA BUSQUEDA DE SOSTENIBILIDAD DE AFEDES

6. 3. 1 CARACTERÍSTICAS INSTITUCIONALES DE MICROFINANCIAMIENTO DE AFEDES

AFEDES está legalmente establecida desde 1993, por su carácter de ASOCIACION no está facultada para manejar ahorros, sino únicamente facilitar procesos de organización, capacitación y otorgamiento de créditos.

Las áreas geográficas cubiertas actualmente incluyen 08 municipios de Sacatepéquez e igual número de comunidades o aldeas. La demanda de atención comunitaria sobrepasa la oferta que AFEDES pueda brindar a las comunidades debido entre otras cosas a su escaso personal técnico e inexistencia de medios de movilización.

El microfinanciamiento es otorgado a grupos solidarios tanto de nuevo ingreso que hayan cumplido los requisitos necesarios así como también a grupos ya establecidos y de buen cumplimiento de compromisos.

6.3.1.1 ESTRATEGIA DE COMERCIALIZACION ACTUAL.

Según la investigación efectuada, el 80% de las asociadas utilizan intermediarios tanto para adquirir insumos como para comercializar sus productos, lo que encarece sus costos de producción y venta. Lo anterior se da ya sea para cultivos tradicionales o aquellos que se consideran de exportación referidos a arveja, ejote francés y otros, así como en la comercialización de explotaciones pecuarias, de artesanías o de algún otro negocio. Un 20% de asociadas de comunidades de Santiago Sacatepéquez venden en mercados locales directamente a consumidores finales de sus respectivas poblaciones e inclusive de poblaciones aledañas como Mixco, Chimaltenango y la ciudad capital. Para ambos sistemas hay ventajas y desventajas ya que al vender a los intermediarios el precio de venta es menor, pero es rápido y en el caso de vender al consumidor final en los mercados locales el precio de venta aumenta pero se invierte más tiempo.

6.3.1.2 SISTEMA ADMINISTRATIVO DE RESPALDO

El sistema administrativo que respalda el programa de ahorro y crédito es manejado por una Contadora, asistentes y promotoras comunitarias, se cuenta con diferentes formatos físicos para el control manual de los ahorros y créditos.

Para el control de los movimientos crediticios existe la Automatización del sistema a partir de un programa específico de ahorro y crédito, es decir un “software especializado” que lleva controles individuales y grupales y tiene la capacidad de arrojar información consolidada en el momento que se requiera.

6.3.1.3 SISTEMA DE GARANTÍAS

El sistema de garantías empleado en AFEDES mayoritariamente es el fiduciario, a partir de la “garantía solidaria” o presión social ejercida por las compañeras de grupo, últimamente AFEDES ha ampliado sus servicios financieros a otra población con posibilidades de pago mayores de quienes ha requerido garantías hipotecarias y en algunos casos prendarias a quienes se les autoriza créditos individuales.

6.3.1.4 DESIGNACIÓN DE INTERÉS QUE CUBRA LA DEVALUACIÓN REAL

Al consultar sobre la forma en que se determinó la tasa de interés actual del 30 % anual (2.5% mensual), se conoció que esto fue en función de indagar la tasa de interés del mercado. En la propuesta de trabajo para el plan trienal que finaliza en septiembre 2004 se propuso que del 30% anual recabado, el 12% sea para administración, 12% para capacitación y 06% para capitalización. La devaluación en sí del quetzal + provisión sobre morosidad no se han tomado en cuenta en la fijación de la tasa de interés. Es de analizar la utilización de otro método para el establecimiento de una tasa de interés alternativa u opción dos para otro segmento de población como por ejemplo: mujeres profesionales con relación laboral de dependencia con alguna organización seria, que garantice que su empleada cumplirá el crédito otorgado por AFEDES.

6. 3. 2 MONTO Y TIPOS DE MICROCRÉDITOS

Existe un reglamento de crédito que determina los montos iniciales de crédito a otorgar y los techos máximos de acuerdo a la experiencia, calidad de antecedentes y compromiso dentro del grupo. En función de lo anterior dentro de un mismo grupo pueden existir grandes diferencias entre la cantidad de quetzales por año que reciba una persona, los plazos de los microcréditos se establecen en conjunto los cuales pueden ser de seis meses a un año máximo para devolución de capital mientras que para pago de interés debe ser obligatoriamente mensual. La tasa de interés única fijada es del 30% anual o 2.5% mensual. Un consolidado de los montos otorgados por grupo se puede visualizar en el anexo 7.

6. 3. 3 SERVICIOS INSTITUCIONALES DE SEGUIMIENTO Y FORTALECIMIENTO

Los Servicios colaterales directos tales como asistencias técnica organizativa, administrativa, contable, programas de ahorro, manejo financiero y productivo son puntos importantes en este proceso.

Actualmente varios factores están limitando el correcto desarrollo de estos servicios de seguimiento: en primer lugar la asistencia técnica de las inversiones pecuarias es interrumpida a cada cierto tiempo debido a que es proporcionada por estudiantes del ejercicio profesional supervisado –EPS- de la USAC. Las inversiones agrícolas reciben cierta asesoría de algunos proveedores de insumos en cierta época del año y de acuerdo a conveniencia de la empresa y no de acuerdo al desarrollo del cultivo.



Figura 10 Capacidad instalada en manejo pecuario resultado de la asistencia técnica recibida en grupos de San José Yalú, Sumpango Sacatepéquez.

Con relación a la asistencia técnica organizativa y administrativa en un proceso incipiente se ha iniciado a partir de la formación de promotoras en comunidades claves, de acuerdo a la experiencia y capacidad a cada promotora se le asignan desde 02 hasta cinco grupos a los cuales la promotora les deberá brindar el apoyo necesario.

Con respecto al programa de ahorro más del 50% de las personas consultadas reconocen no tener mayor información del mismo y que a su vez éste no aparece plenamente identificado en las boletas que hacen constar lo recibido de parte de AFEDES. La razón de lo anterior obedece a que legalmente las ONG's no están autorizadas para percibir ahorros pero al menos actualmente se está manejando como contribuciones y que deben ser informadas constantemente las asociadas. Se conoció una experiencia de un grupo en particular denominado "Flor de Santiago" (Anexo 8) que promueven el ahorro a lo interno de su grupo adicional al promovido por AFEDES, la característica del mismo es de que recibe una tasa del 5% mensual de los cuales el 4% es para la persona que realiza el ahorro y el 01% para capitalizar los fondos del grupo.

6. 3. 4 CALIDAD DE MANEJO DE CARTERA DE MICROCRÉDITO

6.3.4.1 MOROSIDAD DEL SISTEMA

Según información documental de la contadora de la entidad la Morosidad del sistema actualmente es del 4.5% de los fondos otorgados. Un solo grupo organizado se encuentra en morosidad desde el año 2003. El efecto negativo de esto es que la totalidad de las personas miembros del grupo no tienen posibilidad de recibir un nuevo crédito.

6.3.4.2 PUNTO DE EQUILIBRIO PARA ALCANZAR SER AUTOSOSTENIBLE

De acuerdo a los indicadores financieros más empleados en las organizaciones de microfinanzas tales como: Indicadores de crecimiento, Indicadores de Calidad de Cartera, Indicadores de Eficiencia, Indicadores de Productividad en AFEDES se visualiza un resultado positivo, lo cual se basa con lo desarrollado en los siguientes párrafos (13).

A. INDICADORES DE CRECIMIENTO

AFEDES ha logrado hacer crecer su cartera desde el primer año (2001) del proyecto en vigencia, ya que de 61 socias iniciales se propuso tener al final del ciclo anual a 135 asociadas y el resultado fue que llegó a tener 175 asociadas. Al finalizar su segundo ciclo estaba previsto tener 270 asociadas y se llegó a 390. Como resultado final se esperaba tener hasta finales de Septiembre de 2004, 405 asociadas y se tienen actualmente 590. A lo anterior hay que añadir que no ha existido significativa deserción de asociadas y que los montos promedios otorgados se han incrementado significativamente.

B. INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA

La morosidad financiera es únicamente del 4.5% sobre la totalidad de fondos, lo anterior se considera como una cartera contaminada ya que se han renovado los respectivos contratos y están en una fase de recuperación de los pagos anteriormente vencidos.

C. INDICADORES DE EFICIENCIA

Actualmente AFEDES ha alcanzado una autosuficiencia operativa, no así programática ya que varios de sus objetivos no han podido ser cumplidos. Lo anterior se fundamenta en que AFEDES con los créditos invertidos obtiene los recursos necesarios para pagar sus gastos operativos, pero los procesos de capacitación en el tema de fortalecimiento de los valores humanos de la mujer quedan relegados.

D. INDICADORES DE PRODUCTIVIDAD

Este factor es el que más incide en el crecimiento de la asociación, acá se establece una relación entre la cartera de crédito vigente (Q. 1884,135.00), el número de créditos vigentes (593) y el número de asesores a cargo de dicha cartera.

La productividad de una organización se determina a partir de una mayor relación entre la cartera bruta vigente y el número de asesores. El parámetro de medición depende del programa crediticio. En AFEDES, en teoría el índice de productividad es baja tomando en cuenta que como asesores se

consideran a: a) la encargada general de programas, b) dos asistentes administrativas y c) nueve promotoras, total doce personas.

6. 4 FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE MICROREDITOS DE AFEDES

6. 4. 1 PROPUESTA DE PLANEAMIENTO ESTRATÉGICO DE AFEDES

Como respuesta al objetivo específico 4 para fortalecer el sistema de micro créditos de la asociación y proponer soluciones a la problemática identificada, se obtuvo con el personal de la asociación y miembros de junta directiva central una versión preliminar de una planeación estratégica.

6. 4. 1. 1 VISIÓN

Dentro de los próximos cinco años AFEDES se propone ser una organización femenina competitiva y de credibilidad que fortalezca procesos que contribuyan al logro de la seguridad alimentaria mediante la creación de un programa eficiente y sostenible de ahorro y crédito vinculado a procesos formativos y productivos dirigidos a familias vulnerables del área rural del área centro occidental de Guatemala.

6. 4. 1. 2 MISIÓN

Facilitar procesos que contribuyan a la formación, promoción y producción de las familias vulnerables de la región centro occidental de Guatemala propiciando la organización, formación para el desarrollo cultural, socioeconómico y político.

6. 4. 1. 3 OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Consolidar la organización e incentivar las potencialidades de ahorro y crédito para el desarrollo socioeconómico de la región centro occidental de Guatemala con énfasis en las mujeres micro empresarias, utilizando para ello una metodología solidaria y de apalancamiento vinculado a la coordinación institucional que contribuya a un desarrollo humano digno.

6. 4. 1. 4 INDICADORES

- a. Consolidación de la organización interna y solidaria de grupos
- b. Formación y capacitación a diferentes niveles en la temática de ahorro y crédito.
- c. Diversificación de las fuentes de financiamiento
- d. Expansión de los servicios de ahorro y crédito a comunidades aledañas
- e. Ampliación de montos consecutivos a prestatarios cumplidores
- f. Planificaciones conjuntas a largo plazo con organizaciones locales complementarias.

6. 4. 1. 5 ANALISIS DE MERCADO Y CLIENTES

La demanda de créditos actualmente en la región centro occidental de Guatemala es muy fuerte principalmente en la zona de Sacatepéquez, Chimaltenango, Totonicapán y Quetzaltenango. Los servicios que requieren los clientes en dicha zona son variables y dentro de ello están los préstamos a corto y largo plazo. Las áreas de crecimiento potencial de inversión en la zona de intervención de AFEDES son: agricultura, producción pecuaria, elaboración de indumentarias propias de la región y negocios relacionados a los mismos.

A. MERCADOS

a) El mercado de intervención identificado para AFEDES es básicamente urbano y rural, con mayor énfasis en el segundo. En la actualidad la oferta de Instituciones de Micro Finanzas en las zonas es muy baja y las pocas existentes son bastante rígidas con respecto a los intereses captados.

b) Los productos financieros ofrecidos por entidades prestatarias de dichas zonas básicamente van dirigidas a personas individuales dando para ello los servicios de ahorros, préstamos para activos fijos y/o para capital de trabajo. No existe la modalidad de préstamos para grupos y únicamente se trabaja con aquellos sujetos que cuenten con garantías hipotecarias. Existe en la zona una entidad que brinda servicios a particulares con garantía fiduciaria pero el requisito preliminar para el acceso al mismo es trabajar para el estado y/o una entidad privada con registro mercantil para realizar de forma directa el descuento al salario. Para las personas cuya modalidad de trabajo es el autoempleo este sistema no les favorece.

c) El tipo de mercado va dirigido tanto a productores, vendedores y comerciantes en general sin prioridad de algún sector en particular teniendo para ellos una mayor relevancia las garantías depositadas.

La escala operativa es de generación de ingresos y preferentemente apoyan a empresas mayores.

B. CLIENTES

Las características personales de la población a atender es de sexo femenino en un 100% cuyas edades oscilan entre los 20 a 45 años. Los idiomas predominantes del grupo atendido es: Kaqchiquel y Español. Es importante atender a otros segmentos de población femenina principalmente de aquellas mujeres con objetivos similares a los de AFEDES pero con distinto nivel de formación exigiendo como requisito que se agrupen solidariamente. Otros clientes pueden ser organizaciones independientes en proceso de consolidación.

El grado de escolaridad del 80% del grupo focalizado es únicamente hasta 4 o 5to. año del nivel primario. Aproximadamente un 18% cuenta con instrucción en educación básica y un 2% con educación diversificada.

La coherencia cultural y calidad de pago que han demostrado en inversiones anteriores identifica a este grupo como altamente cumplidoras aunado a un proceso de selección que se ha venido aplicando para garantizar el trabajo.

6. 4. 1. 6 CARACTERISTICAS ECONÓMICAS

Los ingresos de los pobladores del grupo focalizado son variables habiendo desde \$150 a \$400 mensuales en promedio por familia en donde generalmente contribuyen los padres e hijos mayores.

Con relación a la experiencia de trabajo que poseen es basta y sólida debido a que son actividades que las han iniciado por procesos autoeducativos con mejoras constantes. Una de las actividades que dificulta la estimación de resultados vrs. Experiencia es la producción pecuaria en algunos casos ya que se han tenido malos resultados en dichas actividades.

La ubicación geográfica de los que invierten en producción agropecuaria generalmente es en áreas rurales mientras que las inversiones en elaboración de indumentarias de la región y negocios relacionados a la producción agropecuaria son en áreas urbanas.

Las necesidades financieras de los sujetos de la zona son aquellos préstamos a largo plazo y preferentemente aquellos donde no se condicione la actividad en la cual se invierte.

La necesidad de crédito es ascendente debido a que por la experiencia que adquieren en muchos de los casos se perfilan a aumentar las unidades de intervención.

La mayoría de los sujetos de crédito cuentan con bienes inmuebles propios, pero el documento jurídico que respalde su tenencia no es el reglamentado ya que generalmente sólo cuentan con escrituras públicas y no así escrituras legalizadas ante el Registro Nacional de Bienes. Aquellos sujetos que cuentan con instrumentos legalizados en la mayoría de casos temen ceder en garantía dichos documentos por el temor a que se les sea embargado por un mal manejo del crédito.

6. 4. 1. 7 ANÁLISIS DEL ENTORNO

AFEDES posee su área de acción en la región centro occidental de la república de Guatemala, específicamente en Sacatepéquez caracterizada por un alto nivel de comercios e industrias que contrastan con sus áreas rurales en muchas de ellas con un sistema de vida de subsistencia.

Los temas claves que forman parte del análisis ambiental del Programa de Ahorro y Crédito de AFEDES son: el análisis de Competencia, de Colaboradores, Asuntos Macro Económicos y análisis en materia de regulación.

A. ANÁLISIS DE COMPETENCIA

Actualmente en los mercados de los clientes están disponibles servicios financieros tales como: ahorros, créditos agrícolas, seguros de vida, créditos para vivienda, para negocios y créditos para educación o becas escolares.

Las entidades u organizaciones que prestan estos servicios atienden a un porcentaje de la población que cuenta ya con un capital de trabajo estable y con un nivel de ingresos adecuado y sobre todo que respalden sus créditos con documentos hipotecarios.

Los costos para acceder a estos servicios generalmente son altos y las políticas de aprobación y recuperación de los créditos generalmente afectan a los usuarios principalmente a aquellos con un nivel de instrucción bajo ya que teóricamente le ofrecen determinada modalidad de préstamo pero a la hora de otorgárselo terminan dándole uno con mayor tasa de interés.

B. ANÁLISIS DE COLABORADORES

En las zonas de intervención se cuenta con una serie de organizaciones cuyas actividades contribuyen directa o indirectamente a la complementariedad del otorgamiento de créditos, dentro de las que se pueden mencionar están las siguientes:

- i. Organizaciones comunitarias: Son agrupaciones de personas de una misma comunidad unidas con fines solidarios de apoyarse en el compartimiento de experiencias y la apertura de espacios para gestión de recursos.
- ii. ONG'S y Entidades de Capacitación: Cada una de ellas posee líneas de trabajo en aspectos de formación a diferentes sujetos de la comunidad y en el caso de las entidades de capacitación fortalecen la capacidad de las personas en la ejecución de actividades productivas.
- iii. Entidades Prestadoras de servicios de salud: Actualmente el gobierno de Guatemala trabaja la concesión de servicios de salud por medio de organizaciones comunitarias y en la misma se dan los espacios de organización por medio de promotores quienes en determinado momento podrían facilitar la coordinación de un trabajo a nivel de varias comunidades sujetas de crédito.

C. ASPECTOS ECONÓMICOS

La modalidad de ingresos de la mayoría de las personas es por auto empleo, desde los pequeños productores agropecuarios hasta los que poseen micro empresas. Los ingresos promedio por mes son variables teniendo rangos desde \$150 hasta \$500. Existen ingresos mayores a los mencionados pero sólo en un mínimo porcentaje, ya que el 80% de las unidades de producción en Guatemala están en manos de un 5% de la población.

Aunado a los aspectos anteriores en los últimos cinco años la moneda nacional ha sufrido una escalada devaluativa al extremo de que en la actualidad el cambio frente al dólar es de Q. 7.98 por 1\$. Existe en la actualidad una alta inestabilidad económica en cuanto a los precios de productos en general y aún más en aquellos de interés y consumo masivo referido a la canasta básica de alimentos y servicios tales como la electricidad, agua y transporte.

En cuanto a la tasa de crecimiento demográfico se estima que es del 3% anual con tendencias a descender sobre todo en las zonas urbanas pero en las áreas rurales se ha mantenido ligeramente. Con respecto a la distribución en general de la población por sexo se estima que hay un 55% de hombres y un 45% de mujeres.

Según entidades sociopolíticas señalan que el fenómeno de migración campo – ciudad, ciudad – ciudad va en ascenso llegando en la actualidad a una población de 2.5×10^6 habitantes urbanos, un grueso número de esa población vive en zonas de alto riesgo conocida como asentamientos sin o muy malos servicios adecuados vitales como los son el acceso a agua, electricidad y saneamiento básico.

D. ANÁLISIS EN MATERIA DE REGULACIÓN

En la coyuntura nacional del país han surgido varias iniciativas de ley encaminadas a reglamentar el accionar financiero de las ONG'S e incluso se propone que el estado sea únicamente el sujeto directo de recepción de ayudas económicas provenientes del extranjero. Desde luego que tal propuesta está encaminada a restarle oportunidades a las ONG's locales en donde debido al esfuerzo de varios años se ha logrado tener credibilidad e impacto en la población meta sobre todo en el caso de aquellas comunidades indígenas postergadas.

Otro aspecto importante es que varias entidades privadas llamadas financieras y bancos han tenido problemas de liquidez y en el primer de los casos muchos ahorrantes han perdido sus inversiones y en el segundo de ellos la superintendencia de bancos ha tenido que intervenir dichos bancos con el fin de garantizar los recursos de la población.

6. 4. 1. 8 EVALUACIÓN INSTITUCIONAL

A. PRODUCTOS Y SERVICIOS

Los productos y servicios que brindará AFEDES será integral desde los programas de formación, servicios de salud y complementados con programas de ahorro y crédito. Los costos operativos de dicho programa serán cubiertos por los mismos servicios financieros ofrecidos dentro de los que destacan: créditos solidarios de libre inversión, créditos individuales y créditos solidarios de vivienda. Un servicio adicional necesario es implementar un proyecto de comercialización o de empresa paralela de la asociación, en función de los destinos prioritarios se recomienda hacer los estudios de mercado para inversión en una tienda de artesanías y una tienda de insumos agropecuarios. Adicional a lo anterior es prioritario pensar en la formulación de un proyecto de formación laboral para que los procesos de formación sean integrales y busquen beneficiar de mejor manera a las socias.

Se cobrará una comisión al momento del desembolso de 1% x cada 1,000. La tasa de interés será uniforme sobre saldos para los diferentes destinos de inversión y el % acordado de manera preliminar es de 2.5% con períodos de pago mensuales.

B. RECURSOS Y CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Actualmente AFEDES es integrada por organizaciones comunitarias de Sacatepéquez, en su estructura interna está conformada por una Junta Directiva Central representantes de las Organizaciones comunitarias. Dentro de su personal Operativo se cuenta con especialistas en asistencia técnica y seguimiento de proyectos y un área específica encargada del control de créditos a cargo de una especialista financiera. Todo el equipo es guiado por la Coordinadora general de la asociación.

Dentro de la infraestructura física propia de AFEDES se cuenta con un sistema computacional adecuado para el desarrollo de las actividades relacionadas a los proyectos. Además se cuenta con un bien inmueble propio cuya proyección futura va destinada a ser el centro de promoción y formación del recurso humano institucional.

Los sistemas gerenciales que se aplican en el que hacer de AFEDES han sido constantemente revisados y complementados con modalidades de empresas de éxito y se contempla realizar una capacitación intensiva a diferentes niveles tanto de Junta Directiva Central como de personal de las nuevas metodologías a emplear.

El sistema de reclutamiento del personal operativo de AFEDES es por medio de convocatorias y oposición, mediante la evaluación teórica – práctica de los términos de referencia para el área respectiva y sometiendo a consideración final de la Junta Directiva Central para su contratación. La remuneración

está basada en las políticas institucionales salariales en donde se contempla cierto nivel de ajuste anual de acuerdo a resultados obtenidos en las respectivas áreas de trabajo.

Las evaluaciones dirigidas al personal son realizadas periódicamente en un tiempo máximo de dos meses que son las catalogadas como evaluaciones de proceso, además se cuenta con evaluaciones semestrales. Para cada una de las evaluaciones se utilizan las herramientas respectivas incluidas en el Sistema de PME de AFEDES.

La base de activos de AFEDES está fundamentada en el bien inmueble propio, equipo y herramientas paralelas de reciente adquisición y la de mayor importancia lo constituye los recursos económicos propios que pone a disposición de las organizaciones miembros. Las políticas de crédito actuales están relacionadas sobre todo a aquellas inversiones en materia de producción agropecuaria y/o actividades relacionadas con la generación de ingresos a nivel familiar atendiendo a grupos con especial participación de mujeres. Cada una de las organizaciones miembros tiene la oportunidad de acceder a montos y plazos equitativos con garantía moral e institucional.

Los sistemas de información gerencial son de doble vía entre Junta Directiva Central y personal operativo ya que los monitoreos de inversión se realizan de forma conjunta. Está reglamentado la elaboración de informes semestrales sobre el avance de los proyectos sobre todo lo referente a las recuperaciones de interés y capital a cargo del personal operativo de AFEDES.

C. PROCEDIMIENTO PARA OTORGAR CREDITOS DE AFEDES A GRUPOS

Para que AFEDES pueda otorgar créditos a grupos deberá Orientar y formar a los clientes, se deberá recibir una solicitud de crédito para realizar posteriormente una evaluación institucional de la solicitud para su respectiva aprobación y legalización del crédito.

D. REQUISITOS EN GENERAL PARA ACCESO A CREDITOS

Los requisitos incluyen desde la solicitud de crédito, documento de identidad, constancia domiciliaria, constancia de ubicación de las inversiones, ficha de información básica, contrato de crédito hasta un documento que respalde la garantía solidaria.

E. PROCEDIMIENTO PARA LA RECUPERACION DE CREDITOS A ONG' S :

Para las recuperaciones es necesario un seguimiento y apoyo técnico a las organizaciones, realizar la recuperación de cartera en base a tablas y brindar Información y valoración periódica del comportamiento de cartera.

7. CONCLUSIONES

7. 1 De la caracterización del sistema de crédito de AFEDES se tiene que las asociadas sujetas de crédito están en condiciones socioeconómicas variables ya que existen familias con mejores posibilidades que otras en función del tamaño del núcleo familiar, el grado de escolaridad y sus ingresos económicos. El 46% de la población objeto de estudio no posee ninguna instrucción escolar; las anteriores condiciones dificultan homogenizar los procesos de capacitación y asistencia técnica. El sistema administrativo de respaldo y sus respectivos procedimientos son sólidos, debiendo aplicar ciertos ajustes mínimos. Sin duda alguna una de las conclusiones de mayor énfasis es la débil consolidación de los conocimientos y capacidades después de haber avanzado en una incipiente organización, ya que AFEDES actualmente tiene poca oportunidad para atender el desarrollo integral de la mujer y la discriminación contra la misma. Los conocimientos y capacidades están relacionadas con : Formación y capacitación en cuanto a derechos y valores humanos con énfasis a género y formación laboral respectivamente. Uno de los lastres que se visualiza desde el seno organizativo en diferente niveles de la estructura organizativa es el "Individualismo" y la "Escasa solidaridad entre la sociedad".
7. 2 A partir del uso y destino del micro crédito se concluye que el mayor número de créditos (40%) se invierten en comercialización en general, el 24% en la elaboración de tejidos, 15% en actividades pecuarias y de similar manera en agricultura. La relación directa de las características socioeconómicas de la población es que "la población con cierto nivel de instrucción escolar se dedica mayoritariamente a comercializar y tienen núcleos familiares pequeños (de 2 a 3 hijos) mientras que la población que se dedica a agricultura tiene una tasa promedio de escolaridad baja y núcleos familiares mayores. Con los datos anteriores en lo que existe similitud es en el cumplimiento. Se obtiene un mejor impacto en el primer grupo poblacional señalado.

7. 3 Una de las debilidades de todo proceso de generación de ingresos es la comercialización, en AFEDES no se ha logrado armar una estrategia de adquisición de insumos o materia prima en bloque, de tal forma que eficiente el gasto y paralelo a lo anterior la comercialización es individualizada. Esto aumenta significativamente los costos de venta. Una de las causas que dificulta lo anterior es la diversidad de destinos dentro de una misma actividad, por ejemplo en agricultura no todas siembran el mismo cultivo, ni la misma variedad, ni en la misma época ni con la misma técnica. Hasta hoy fecha AFEDES no ha potencializado el uso de los ahorros captados y alrededor del mismo tema no existe la claridad suficiente de parte de las asociadas que las incentive a incrementar los aportes mensuales. En un grupo particular actualmente aprovechan los ahorros invirtiendo en actividades altamente generadoras de ingresos y logrando beneficio mutuo. La tasa de interés actual cubre las necesidades operativas y aporta al crecimiento institucional, a pesar de lo anterior existe población femenina no atendida actualmente que paga tasas mayores en otros sectores y que bien podrían ser captadas por AFEDES. Además de lo anterior no existe un flujo de efectivo que oriente las inversiones creando en algunos casos capital sin uso en bancos. Los procesos de asistencia técnica agropecuaria pierden continuidad y en algunos casos está influenciada por los intereses de empresas agrícolas. AFEDES posee un indicador positivo de crecimiento de número de usuarias atendidas y brinda apoyo de becas préstamos sin intereses a 96 niñas en educación primaria.
7. 4 Se dio un paso positivo hacia el fortalecimiento del sistema de microcrédito de AFEDES, por medio de la formulación del Plan Estratégico que plantea soluciones a la problemática identificada.

8. RECOMENDACIONES

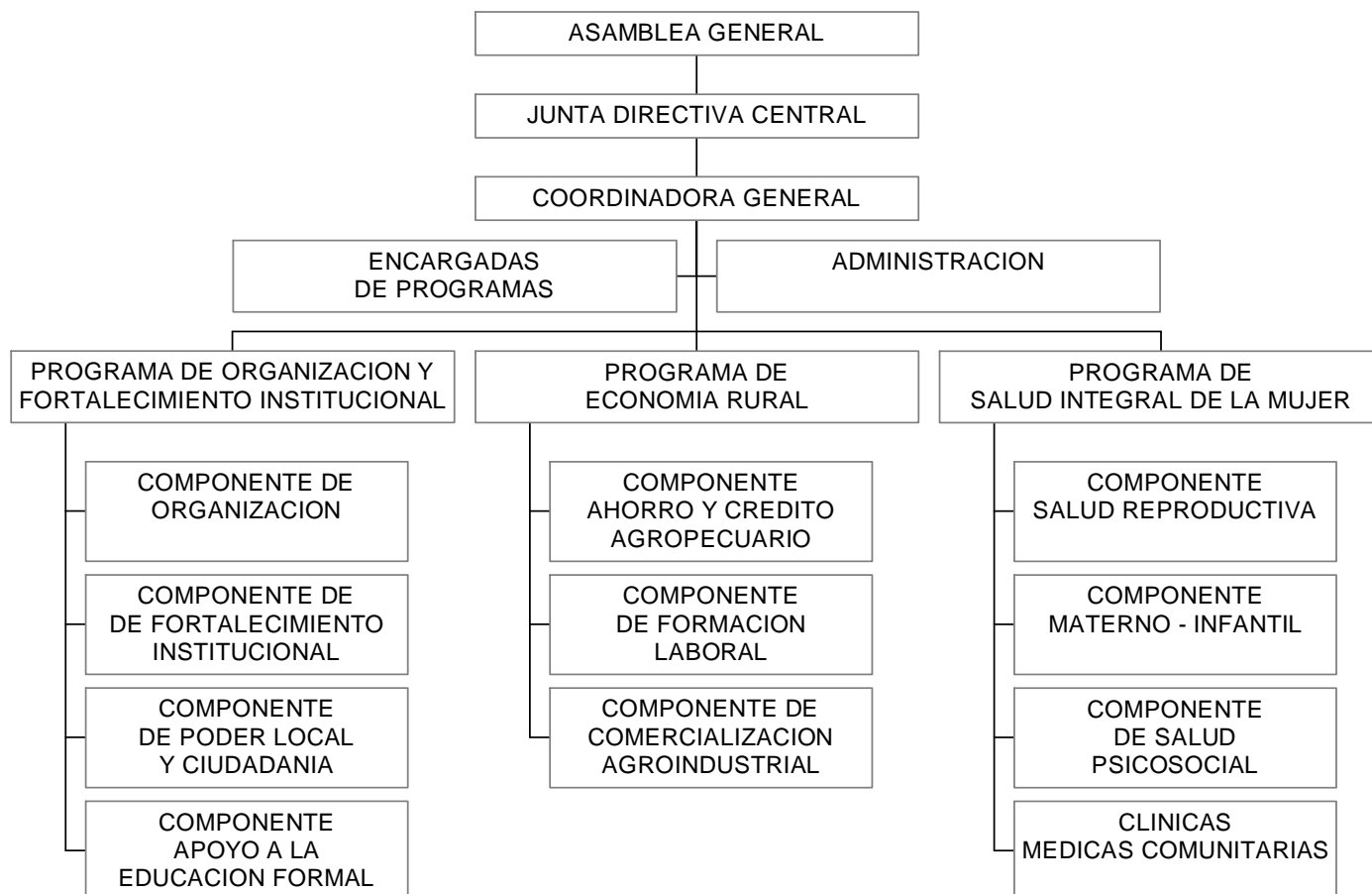
- 8.1 Se debe profundizar en los procesos de concientización, organización y el abordaje de temas acerca del fortalecimiento de los valores, derechos de las mujeres y la solidaridad para que permita el avance del trabajo de AFEDES. Debe promoverse el involucramiento y la solidaridad de todas las mujeres quienes integran todos los niveles de su estructura desde la asamblea en general, pasando por cada una de las juntas directivas, asociadas en general y evidentemente su personal que en la actualidad es limitado. Se hace necesario revisar sus políticas, su filosofía para atender de una manera más completa a sus asociadas.
- 8.2 En la medida de las posibilidades se debe establecer como criterio la conformación de grupos solidarios que tengan intereses comunes en cuanto a producción, aparte de lo anterior, es necesario articular las iniciativas de los distintos grupos para formar bloques mayores. Con respecto a las dificultades generadas a partir del analfabetismo es necesario seguir realizando procesos de concertación con entidades especializadas tales como la Comisión Nacional de Alfabetización –CONALFA - y el Instituto Guatemalteco de Educación Radiofónica –IGER- así como con establecimientos que imparten la carrera de Magisterio.
- 8.3 AFEDES deberá crear en el mediano plazo una empresa paralela acorde a las actividades de mayor demanda y de mayor rentabilidad, por ejemplo en el caso de las inversiones en abarroterías se debieran realizar compras en gran volumen para distribuir las entre las asociadas y de similar manera en las inversiones agrícolas y pecuarias se deben adquirir los insumos en volúmenes considerables y con ciertos beneficios adicionales de descuentos. Una forma de invertir los ahorros captados es precisamente en este tipo de acciones que generen excedentes de gran rentabilidad y aperturar el servicio de ahorro y crédito a otros segmentos de población como lo son las mujeres profesionales con voluntad de integrarse en grupos solidarios. Indagar los Intereses del mercado y promocionar el servicio a otras mujeres anuentes a formar grupos solidarios y organizaciones de mujeres rurales de reciente organización.
- 8.4 Se plantean lineamientos de una Planeación estratégica de la cual deben de apropiarse todas las asociadas en general que reoriente el trabajo hasta ahora desarrollado con el objetivo de mejorarlo. AFEDES necesita fortalecer sus relaciones interinstitucionales con colaboradores potenciales a largo plazo a efecto de fortalecer sus capacidades técnicas, organizativas y económicas. Se necesita además iniciar el planteamiento del proyecto de comercialización o empresa paralela y de formación laboral.

9. BIBLIOGRAFIA

1. Aspuc Con, A. 2002. Ayer, hoy y mañana de AFEDES. Santiago Sacatepéquez, Sacatepéquez, Guatemala, Asociación Femenina para el Desarrollo de Sacatepéquez. 50 p.
2. COINDE (Consejo de Instituciones de Desarrollo, GT). 2001. Análisis de las condiciones socioeconómicas de Guatemala. Guatemala. tomo 2, 150 p.
3. CONGCOOP (Coordinadora de ONG's y Cooperativas, GT). 2001. Ampliación del acceso al crédito en el área rural de Guatemala. Guatemala, Magna Terra. 115 p.
4. INE (Instituto Nacional de Estadística, GT). 1999. Atlas conozcamos Guatemala. Guatemala. 1 CD.
5. _____. 1999. Encuesta nacional de ingresos y gastos familiares. Guatemala. 166 p.
6. Jonhson, S; Kidder, T. 1999. Globalización y género: dilemas para las organizaciones de microfinanciamiento. Trad. por Bertha Sarmina. México, Centro de Estudios para el Desarrollo. 28 p.
7. Loayza, P. 2001. Cómo organizar, implementar y evaluar un programa de ahorro y crédito. Panamá, Instituto Cooperativo Interamericano. 79 p.
8. Monterroso Salvatierra, N; Gutierrez Acosta, R. 1997. El sistema financiero de los pobres. México, Instituto de Análisis y Propuestas Sociales. 38 p.
9. MSPAS (Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, GT). 1999. Encuesta nacional de salud materno infantil. Guatemala. 155 p.
10. Mux Caná, VL. 2002. Informe final de diagnóstico de la Asociación Femenina para el Desarrollo de Sacatepéquez. Diagnóstico EPSA. Guatemala, USAC, Facultad de Agronomía. 33 p.
11. ONU (Organización de las Naciones Unidas, IT). 1998. Guatemala los contrastes del desarrollo humano. Roma, Italia. 213 p.
12. _____. 2001. La dimensión económica de la exclusión de género a finales del siglo XX. informe de desarrollo humano. Roma, Italia. 250 p.
13. Ozaeta, MA. 2003. Indicadores financieros para organizaciones de microfinanzas. Guatemala, s.e. 23 p.
14. Pape Yalibat, E. 2001. Contribuciones ocultas de las mujeres a la economía. Guatemala, FLACSO. 247 p. (Colección Estudios de Género no. 2).
15. Skertchly Molina, R. 1999. Programa de fortalecimiento institucional para instituciones de microfinanzas. Managua, Nicaragua. 47 p.
16. UNICEF (Fundación de las Naciones Unidas para la Niñez y la Educación, GT). 2000. El acceso de las mujeres al crédito bancario en Guatemala. Guatemala. 87 p.

10 ANEXOS

10. 1 ANEXO 1 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE AFEDES



10. 2 ANEXO 2 INSTRUMENTO DE ENTREVISTA 1

OBJETIVO

Recabar información que permita verificar la situación 2003 - 2004 del Sistema de micro crédito de AFEDES.

INSTRUCCIONES

El presente instrumento está estructurado con preguntas semiabiertas en concordancia con el objetivo de caracterizar el sistema de Micro crédito y se girará a todo el personal técnico, administrativo y de dirección de AFEDES.

NOMBRE DE LA PERSONA ENTREVISTADA _____

PUESTO LABORAL _____

a.	¿Tienen seguimiento las inversiones que realizan? ¿Describalo?	Si ____ No ____ Cada mes Cada dos o tres meses Rara vez
b.	¿Tienen morosidad? ¿Cuánto? _____	Si ____ No ____
c.	¿Ha observado cambios cualitativos en las usuarias como consecuencia de la facilitación del servicio de crédito y servicios colaterales? Ejemplifique: _____ _____	Si ____ No ____
d.	¿Cómo cubren las necesidades de capacitación y asesoría para su fortalecimiento institucional? _____ _____ _____	_____ _____ _____
e.	¿Sabe usted cómo calculan o establecen la tasa de interés que cobran en los créditos otorgados? Describalo: _____ _____	Si ____ No ____

f.	¿Cuál es el sistema de garantías y plazos con relación a los créditos? _____ _____
g.	¿Cuál es el área geográfica que cubren y población atendida? _____ _____
h.	¿Cuál es el perfil técnico de los encargados de seguimiento de microcréditos? _____ _____
i.	¿Cuál es la perspectiva de su programación y sus planes para lograr la sostenibilidad?
j.	¿Existe interés de implicación en el ámbito de la concertación y colaboración con otras organizaciones en el entorno? ¿Cómo es? ¿Cuáles son?.
k.	¿Que cambios harían en sus planteamientos?
l.	¿Cuáles son las limitantes en la facilitación de dicho servicio?
m.	¿Cuál es la forma de tenencia de la tierra de las asociadas? ¿Cuánta extensión de tierra para producción tienen? ¿Cuál es el Ingreso mensual/anual y Ocupación principal?
n.	¿Qué otras opciones de inversión tienen las asociadas?
o.	¿Participan las asociadas en proponer reglamentos para recuperación de créditos?
p.	¿Cuáles son las principales debilidades del sistema de micro crédito de la asociación?

10. 3 ANEXO 3 INSTRUMENTO PARA ENTREVISTA 2

DIRIGIDA A ASOCIADAS DE AFEDES USUARIAS DE MICROCRÉDITO

OBJETIVO

Recabar información que permita verificar la situación 2003 - 2004 del Sistema de micro crédito de AFEDES.

INSTRUCCIONES

El presente instrumento está estructurado con preguntas semiabiertas en concordancia con el objetivo de caracterizar el sistema de Micro crédito y se girará a asociadas seleccionadas de AFEDES.

NOMBRE DE LA PERSONA ENTREVISTADA _____

COMUNIDAD _____

a.	¿Tienen seguimiento las inversiones que realizan? ¿Describalo?	Si ____ No ____ Cada mes Cada dos o tres meses Rara vez
b.	¿Tienen morosidad en el grupo al que usted pertenece? ¿Cuánto? _____	Si ____ No ____
c.	¿Ha observado cambios cualitativos en sus compañeras como consecuencia de la facilitación del servicio de crédito y servicios colaterales? Ejemplifique: _____ _____	Si ____ No ____
d.	¿Cómo cubre AFEDES las necesidades de capacitación y asesoría para su fortalecimiento institucional? _____ _____ _____ _____	
e.	¿Sabe usted cómo calculan o establecen la tasa de interés que cobran en los créditos otorgados? Describalo: _____	Si ____ No ____
f.	¿Qué garantías dan para que les faciliten un crédito y plazos que reciben con relación a los créditos? ¿Es suficiente para su actividad productiva? _____ _____ _____	
g.	¿Cómo se llama se comunidad y que población atendida existe? ¿Hay otras comunidades	

	cercanas que tengan el mismo servicio? _____ _____
h.	¿Cómo califica al personal técnico encargado de seguimiento de micro créditos? ¿Les dan nuevas ideas, sugerencias, recomendaciones para mejorar su producción? ¿Con qué frecuencia? _____
i.	¿De que forma piensa que AFEDES puede lograr la sostenibilidad (sostenerse por sí sola sin ayuda externa)? _____ _____
j.	¿Existe un carácter democrático en la organización y del espacio que ocupan ustedes las mujeres y las indígenas en lo organización y acceso a recursos económicos? _____ _____
k.	¿Sabe usted de otras organizaciones que trabajen ayudando a AFEDES? ¿Cuáles son? ¿De qué forma es la coordinación? _____ _____ —
l.	¿Qué cambios recomienda en la forma de trabajo de AFEDES? _____ _____ —
m.	¿Cuáles son las limitantes en la facilitación de dicho servicio? _____ _____ —
n.	¿Cuál es la forma de tenencia de la tierra? ¿Extensión de tierra para producción? ¿Ingreso mensual/ anual y Ocupación principal? _____ _____
o.	¿Que otras opciones de inversión tiene? _____ _____ —
p.	¿Participa usted en proponer reglamentos para recuperación de créditos? _____ _____ —

10. 4 ANEXO 4 COSTOS DE PRODUCCIÓN DE CULTIVOS DE ASOCIADAS DE AFEDES

Algunos cultivos que actualmente están manejando las asociadas de AFEDES están listados en los cuadros siguientes:

COSTOS DE PRODUCCION POR CULTIVO

ACTIVIDADES/INSUMOS	COSTOS/MANZANA (EN Q.)			
	ARVEJA CHINA	EJOTE	SUCHINI	TOMATE
COSTOS DIRECTOS				
Arrendamiento (ciclo)	Q 400.00	Q 400.00	Q 400.00	Q 400.00
Mano de obra	Q 4,800.00	Q 5,000.00	Q 4,160.00	Q 13,000.00
Mecanización agrícola	Q 600.00	Q 600.00	Q 600.00	Q 800.00
Insumos (fertilizante, riego, semilla, foliares)	Q 4,297.00	Q 1,674.00	Q 2,820.00	Q 4,264.00
Plaguicidas, (Fungicidas, insecticidas, adherente)	Q 1,492.50	Q 1,533.00	Q 1,566.00	Q 3,268.00
	Q 11,589.50	Q 9,207.00	Q 9,546.00	Q 21,732.00
COSTOS INDIRECTOS				
Administración (10% SCD)	Q 1,158.95	Q 920.70	Q 954.60	Q 2,173.20
Intereses (2.5 Mes x 3 ms)	Q 869.21	Q 690.53	Q 715.95	Q 1,629.90
Imprevistos (10% S.C.D.)	Q 1,158.95	Q 920.70	Q 954.60	Q 2,173.20
TOTAL COST DE PRODUCC	Q 14,776.61	Q 11,738.93	Q 12,171.15	Q 27,708.30
RENTABILIDAD POR CULTIVO				
Ingresos.....	Q 17,500.00	Q 18,000.00	Q 18,000.00	Q 72,000.00
Costo de producción.....	Q 14,776.61	Q 11,738.93	Q 12,171.15	Q 27,708.30
Utilidad Neta.....	Q 2,723.39	Q 6,261.07	Q 5,828.85	Q 44,291.70
Rentabilidad Simple.....	16%	35%	32%	62%

INGRESOS A PARTIR DE INVERSIONES DE ASOCIADAS DE AFEDES

Arveja precio de libra por contrato Q1.75 y el rendimiento por manzana es de aproximadamente 10,000 libras (10,000*1.75=17,500)

Ejote precio de libra por contrato Q2.25 y el rendimiento por manzana es de aproximadamente 8,000 libras (8,000*2.25=18,000)

Suchini precio de libra por contrato Q2.00 y el rendimiento por manzana es de aproximadamente 9,000 libras (9,000*2.00=18,000)

Tomate precio de libra Q1.00 y el rendimiento por manzana es de aproximadamente 72,000 libras (72,000*1.00=72,000)

10. 5 ANEXO 5. COSTOS DE PRODUCCIÓN DE TEJIDOS TÍPICOS ELABORADOS POR ASOCIADAS DE AFEDES

En el caso de las asociadas que invierten en la elaboración y venta de Güipiles los costos de producción son:

Costo de Producción por unidad (Güipil)		
Descripción	Aporte Local	Total
Materia Prima		
8 cajas de sedalina x 35.00 c/caja.....	Q 280.00	
Hilo de urdir 1 libra.....	Q 34.00	
Hilo de color 1 libra.....	Q 34.00	
Subtotal.....		Q 348.00
Material		
Costo de 1 urdidor.....	Q 100.00	
1 desatador.....	Q 35.00	
Juego de bolillos y espadas.....	Q 40.00	
Cincho de tejer.....	Q 15.00	
Lazo.....	Q 10.00	
Aguja.....	Q 6.00	
Folleto.....	Q 60.00	
Subtotal.....		Q 266.00
Mano de Obra		
45 días x 22.....	Q 990.00	Q. 990.00
Total.....	Q 1,604.00	Q 1,604.00
Nota: El rubro del material no se toma en cuenta, ya que cada beneficiaria posee ya estos instrumentos los cuales han servido para la elaboración de varios güipiles y seguirán siendo utilizados.		Q 1,338.00
*Estas mujeres son amas de casa y el trabajo de tejedoras les da la oportunidad de trabajar en su propia casa y obtener algunos ingresos mas para el hogar a la vez cuidan de su familia.		
RENTABILIDAD		
Precio de 1 güipil Q1,800.00		
Costo de producción.....	Q 1,338.00	
Utilidad Neta.....	Q 462.00	
Ingresos.....	Q 1,800.00	
Rentabilidad Simple.....	26%	

10. 6 ANEXO 6 INSTRUMENTO DE MONITOREO EMPLEADO POR AFEDES

CATEGORÍA: CONOCIMIENTOS, DESTREZAS Y ACTITUDES			
Subcategoría: Actitudes y Valores			
Indicador 5.1 - Autoestima. Se refiere al número de beneficiarios que informan tener la capacidad, obtenida por medio de las actividades del proyecto, para hacer cosas para beneficio propio y mejorar sus condiciones de vida.			
Medida del indicador: Se registra el número de beneficiarios por sexo, masculino o femenino, cuya autoestima ha aumentado, sostenido, o disminuido a causa de la donación.			
Autoestima [1]	Resultados alcanzados DESDE EL INICIO DEL PROYECTO. [2]		
	Masculino	Femenino	Total
Aumentó		389	389
No hubo cambio		11	11
Disminuyó			0
			390
(3) Explique cómo las actividades del proyecto afectaron la autoestima de las beneficiarias. Primeramente desde el momento de dar a conocer a AFEDES como un esfuerzo de y para mujeres unidas permite que se vean identificadas y con posibilidades de participación activa. Los distintos procesos organizativos, formativos y productivos hacen que ellas estén preparadas para afrontar las necesidades individuales, familiares, grupales y locales.			

10. 7 ANEXO 7 EJEMPLO DE MONTOS DE CRÉDITOS OTORGADOS

Montos de créditos otorgados a diferentes grupos socios de AFEDES y el promedio por persona.

	GRUPO	INICIO	VENCIMIENTO	CAPITAL	No. De PERSONAS	MEDIA POR PERSONA
1	Mujeres Mayas	23/11/2001	23/11/2002	35000	13	2,692.31
2	Esfuerzo y Esperanza	23/11/2001	23/11/2002	31000	13	2,384.62
3	Flor de Santiago	23/11/2001	23/11/2002	70500	24	2,937.50
4	Nuevo Amanecer	05/12/2001	20/04/2002	45500	23	1,978.26
5	EFNNA	07/12/2001	20/04/2002	19500	14	1,392.86
6	Flor Sumpanguera	19/12/2001	19/04/2002	9000	9	1,000.00
7	Mujeres Activas	01/03/2002	01/03/2003	53000	17	3,117.65
8	Renacer	01/03/2002	01/03/2003	13500	8	1,687.50
9	Nueva Esperanza	04/03/2002	04/03/2003	48500	20	2,425.00
				325500	141	

10. 8 ANEXO 8 EJEMPLO DE SISTEMA DE AHORRO INTERNO

Sistema de ahorro interno de un grupo socio de AFEDES denominado "Flor de Santiago" Para una persona que ahorre mensualmente Q. 200.00 al final del año tendría Q 645.71 a su favor.

MES NO.	AHORRO MENSUAL	AHORRO MENSUAL + INTERÉS DEVENGADO	INTERÉS MENSUAL	INTERÉS ACUMULADO
01	200	200	0.04	8
02	200	408	0.04	16.32
03	200	616.32	0.04	24.65
04	200	824.65	0.04	32.98
05	200	1032.98	0.04	41.31
06	200	1241.31	0.04	49.65
07	200	1449.65	0.04	57.98
08	200	1657.98	0.04	66.31
09	200	1866.31	0.04	74.65
10	200	2074.65	0.04	82.9
11	200	2282.98	0.04	91.31
12	200	2491.31	0.04	99.65
				645.71