

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS**



**EVALUACIÓN DEL DESARROLLO ECONÓMICO POR MEDIO DE ACCESO A
SISTEMAS DE MICROFINANZAS DE LOS MIEMBROS DE LA ORGANIZACIÓN “AJ
QUEN” UBICADA EN LA CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIMALTENANGO,
DURANTE EL PERIODO 2020 - 2025.**

LICENCIADO HUGO LEONEL TZAJ CHALÍ

GUATEMALA, OCTUBRE DE 2020

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS**



**EVALUACIÓN DEL DESARROLLO ECONÓMICO POR MEDIO DE ACCESO A
SISTEMAS DE MICROFINANZAS DE LOS MIEMBROS DE LA ORGANIZACIÓN “AJ
QUEN” UBICADA EN LA CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIMALTENANGO,
DURANTE EL PERIODO 2020 - 2025.**

Informe final de trabajo profesional de graduación para la obtención del Grado de Maestro en Artes, con base en el "Instructivo para elaborar el trabajo profesional de graduación", Aprobado por Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto SEPTIMO del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, subincisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018.

AUTOR: LIC. HUGO LEONEL TZAJ CHALÍ

GUATEMALA, OCTUBRE DE 2020

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
HONORABLE JUNTA DIRECTIVA

Decano: Lic. Luis Antonio Suárez Roldán
Secretario: Lic. Carlos Roberto Cabrera Morales
Vocal Primero: Lic. Carlos Alberto Hernández Gálvez
Vocal Segundo: Doctor. Byron Giovanni Mejía Victorio
Vocal Tercero: Vacante
Vocal Cuarto: BR. CC.LL.Silvia María Oviedo Zacarías
Vocal Quinto: P.C. Omar Oswaldo García Matzuy

TERNA QUE PRACTICÓ LA EVALUACIÓN DEL TRABAJO PROFESIONAL DE
GRADUACIÓN

Coordinador: Msc. Carlos Humberto Valladares Gálvez

Evaluador: Msc. Aldo Ismael Lopez Amaya

Evaluador: Msc. Orlando Roberto Monzón Girón




ACTA No. MFEP-48-2020


De acuerdo al Estado de Emergencia Nacional decretado por el Gobierno de la República de Guatemala y a las resoluciones del Consejo Superior Universitario, que obligaron a la suspensión de actividades académicas y administrativas presenciales en el Campus Central de la Universidad de San Carlos de Guatemala, ante tal situación la Escuela de Estudios de Postgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, debió incorporar tecnología virtual para atender la demanda de necesidades del sector estudiantil, por lo que en esta oportunidad nos reunimos de forma virtual los infrascritos miembros del Jurado Examinador, el Martes 13 de octubre de 2020, a las 18:00 horas, para practicar el EXAMEN PRIVADO DEL TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUACION del Licenciado **Hugo Leonel Tzaj Chali**, carné No. 200711573, estudiante de la Maestría en Formulación y Evaluación de Proyectos de la sección A de la Escuela de Estudios de Postgrado, como requisito para optar al grado de **Maestro en Artes** en Formulación y Evaluación de Proyectos. El examen se realizó de acuerdo con el Instructivo, aprobado por la Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto SÉPTIMO del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado -SEP- de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, subincisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018.

Cada examinador evaluó de manera oral los elementos técnico-formales y de contenido profesional del informe final presentado por el sustentante, denominado **"EVALUACIÓN DEL DESARROLLO ECONÓMICO POR MEDIO DE ACCESO A SISTEMAS DE MICROFINANZAS DE LOS MIEMBROS DE LA ORGANIZACIÓN "AJ QUEN" UBICADA EN LA CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIMALTENANGO, GUATEMALA, DURANTE UN PERIODO DEL AÑO 2020 AL AÑO 2025."**, dejando constancia de lo actuado en las hojas de factores de evaluación proporcionadas por la Escuela. El examen fue **APROBADO** con una nota promedio de **74** puntos, obtenida de las calificaciones asignadas por cada integrante del jurado examinador. El Tribunal hace las siguientes recomendaciones: Que cada uno de la Terna Evaluadora incorporó en cada documento del Trabajo Profesional de Graduación que se adjunta, para lo cual dispone de cinco (5) días hábiles de acuerdo con el Instructivo para Elaborar Trabajo Profesional de Graduación para optar a la Maestría en Artes.

En fe de lo cual firmamos la presente acta en la Ciudad de Guatemala, a los trece días del mes de octubre del año dos mil veinte.


Msc. Carlos Humberto Valladares Gálvez
Coordinador


Msc. Aldo Ismael Lopez Amaya
Evaluador


Msc. Orlando Roberto Monzón Girón
Evaluador


Lic. Hugo Leonel Tzaj Chali
Postulante



UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRIA EN ARTES EN FORMULACION Y EVALUACION DE PROYECTOS

ADENDUM al ACTA No. MFEP-48-2020

El infrascrito Coordinador del Jurado Examinador CERTIFICA que el estudiante Hugo Leonel Tzaj Chali carné No. 200711573 incorporó los cambios y enmiendas sugeridas por cada miembro de la terna evaluadora.

Guatemala, 23 de octubre de 2020.

(f)

Msc. Carlos Humberto Valladares Gálvez
Coordinador

ACTO QUE DEDICO

- A DIOS:** Por la vida, la sabiduría y la salud que nos da y que ha permitido alcanzar esta meta tan anhelada y por bendecir y cuidar de mi familia.
- A MIS PADRES:** Ernesto Porfirio Tzaj Caná y María Chalí Cutzal, por inculcarme principios y valores para luchar por mis sueños y ser una persona de bien.
- A MI HIJO** Javier Ignacio, por ser ese motorcito que me impulsa a luchar y continuar a ser mejor cada día para perseguir y cumplir cada uno de mis sueños.
- A MIS HERMANOS:** Por brindarme palabras de apoyo para luchar y continuar con mi preparación académica, también dedico este acto a mis todos sobrinos.
- A MIS TÍOS:** Santos Chalí Cutzal Olga Ramos, por su apoyo incondicional y el cariño que me han demostrado.
- A MIS PRIMOS:** Rony Chalí e Ignacio Chalí quienes también son ejemplo de superación, así como a familiares muy cercanos que constantemente me mostraron su afecto y apoyo.
- A MIS AMIGOS:** De diferentes ámbitos, en especial a mi honorable grupo de amigos de maestría y compañeros, quienes fueron un pilar esencial para que este sueño sea ahora una realidad y también para todos mis amigos en general.
- A MIS MAESTROS:** De toda mi formación académica, a todos los maestros que de manera incondicional nos guiaron al camino de la excelencia académica, sin duda alguna, sin sus enseñanzas académicas, esta meta no hubiera sido posible alcanzarla.

**A LA POBLACIÓN
GUATEMALTECA**

Gracias a sus impuestos, es posible el funcionamiento de nuestra casa de estudios, ahora nos toca retribuir con estudios de investigación en apoyo a las comunidades más necesitadas.

**A LA ESCUELA DE
ESTUDIOS DE POSTGRADO:**

Por el apoyo y respaldo que brinda al estudiante, a las autoridades que la representan y velan por el mejoramiento de la academia para construir una Guatemala próspera.

**A LA UNIVERSIDAD DE SAN
CARLOS DE GUATEMALA:**

Por último, pero no menos importante, a nuestra gloriosa casa de estudios que nos permite paso a paso, alcanzar nuestros sueños como profesionales.

CONTENIDO

RESUMEN.....	i
INTRODUCCIÓN.....	iii
1. ANTECEDENTES	1
2. MARCO TEÓRICO.....	6
Información teórica sobre desarrollo económico	6
Desarrollo económico	6
Desarrollo económico dinámico	9
Etapas del desarrollo económico	10
Perspectivas sobre el desarrollo económico.....	12
Importancia del estudio del desarrollo económico	12
Donde se debe impulsar el desarrollo económico	13
Desigualdad de desarrollo.....	13
Evaluación del desarrollo económico	14
Importancia de la evaluación del desarrollo	17
Sistema financiero.....	19
Instituciones de Microfinanzas (IMF's).....	20
Microfinanzas.....	20
Inclusión financiera.....	23
Exclusión financiera.....	24

Microcréditos	25
Diferencia entre microfinanzas y microcréditos	25
Necesidad de las microfinanzas	26
Beneficios de las microfinanzas	27
Para las entidades de microfinanzas:.....	27
Seguimiento para funcionalidad de las microfinanzas	28
Comercio justo	30
3. METODOLOGÍA	32
3.2. Definición del problema.....	32
3.3. Delimitación del problema:.....	33
Unidad de análisis	33
Período a investigar	33
Ámbito geográfico.....	33
3.4. Objetivos	33
Objetivo general	33
Objetivos específicos.....	33
3.5. Justificación	34
3.6. Método científico	35
3.7. Técnicas de investigación aplicadas.....	36
Técnicas de investigación documental	36

Técnicas de investigación de campo	37
Entrevista estructurada.....	37
Encuesta.....	38
4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	40
4.1. Análisis de la situación de la organización Aj Quen.	40
Nivel de ventas de última década de Asociación Aj Quen.....	40
Escolaridad de asociadas y asociados Aj Quen.....	42
Nivel de ingresos y años que los miembros son socios de Aj Quen	43
Situación actual de apoyo económico de asociadas y asociados y fuentes de ingresos.....	44
Determinación del nivel de desarrollo económico como socio de Aj Quen .	45
Factores que han limitado el desarrollo económico de los miembros de Aj Quen	46
4.2. Proceso de evaluación del desarrollo económico de forma periódica en la organización Aj Quen.....	48
Estudios socioeconómicos realizados en Asociación Aj Quen.....	48
Proceso para búsqueda de acceso a sistemas de microfinanzas y que evalúa el desarrollo económico en la organización Aj Quen	49
Objetivos planteados en búsqueda del desarrollo económico	50
Percepción de crecimiento en desarrollo económico de la organización.....	51
Planificación de crecimiento y desarrollo económico de la organización	52
Comparativa de resultados económicos respecto a presupuesto	53

4.3. Medición del grado de aceptación de los miembros de la organización para el acceso a los sistemas de microfinanzas	54
Acceso a financiamiento de los miembros de la Asociación Aj Quen	54
Necesidad de incremento de ventas y ampliación de trabajo a nuevos miembros	56
Conocimiento sobre beneficios de sistemas de microfinanzas.....	57
Capacidad de pago de los miembros de Aj Quen	59
4.4. Opciones de microfinanzas a las que la organización puede tener acceso	60
Financiamiento con bancos del sistema tradicional	61
Financiamiento con instituciones de microfinanzas.....	63
4.5. Guía de evaluación de desarrollo económico aplicando las distintas formas de financiamiento para la Asociación Aj Quen	65
Proceso para búsqueda y acceso a crédito en instituciones de microfinanzas	65
Guía rápida para solicitar un microcrédito.....	67
Diagrama de flujo del procedimiento para acceso a microfinanciamiento ...	69
Proceso para evaluar el crecimiento y desarrollo económico de los miembros de Aj Quen.....	71
Proceso básico de evaluación de crecimiento económico en Asociación Aj Quen	71
Proceso básico de evaluación de desarrollo económico en Asociación Aj Quen	73

CONCLUSIONES..... 75

RECOMENDACIONES 77

BIBLIOGRAFÍA..... 79

E-GRAFÍA 85

ANEXOS 86

ÍNDICE DE TABLAS 114

ÍNDICE DE GRÁFICAS..... 115

ÍNDICE DE FIGURAS 117

RESUMEN

El curso de Trabajo Profesional de Graduación, está regido bajo el instructivo aprobado por la Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas el 15 de octubre de 2015 y fue ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, subincisos 4.2.1. y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018 en el cual, el estudiante puede optar al grado académico de Maestro en Artes realizando el presente trabajo con fines de crear impactos positivos en la población guatemalteca.

Ante la falta de oportunidades de desarrollo en los sitios más alejados del país, las asociadas y asociados de la Asociación Aj Quen, aprovechan el legado que de generación en generación han obtenido, para dedicarse a la elaboración de tejidos como parte de una representación artística-folklórica, principalmente lo elaboran para su actividad económica que les permita llevar el sustento a sus familias y para cubrir económicamente las necesidades básicas del hogar.

El problema de investigación, se determinó que en la Asociación Aj Quen no existe dentro de sus actividades económicas el uso de financiamiento bancario para su capital de trabajo o como medio para impulsar el incremento de su capacidad de producción, entre varias razones se determinó a los requisitos de los bancos del sistema tradicional.

Ante la ausencia de incorporación de financiamiento como parte de sus actividades económicas, el desarrollo económico de las asociadas y asociados de Aj Quen se ha visto estancado por la falta de oportunidades para aumentar sus niveles de producción, consecuentemente sus ingresos son relativamente bajos que también influye en el bienestar social de los integrantes de esta organización.

Uno de los problemas que con mayor frecuencia impacta negativamente a las personas que intentan sobrevivir a través del arte es el escaso capital para que puedan ampliar los tipos de artículos que elaboran y se ven limitadas a producir solo

la cantidad de prendas o artículos que los clientes les soliciten, otro de varios motivos se debe a la exclusión financiera que existe en las áreas rurales del país.

En esta investigación, se utilizó la metodología basada en el método científico con enfoque mixto en sus tres fases que son la indagatoria, demostrativa y expositiva, para su proceso se planteó el problema de investigación, contiene los objetivos tanto general como específicos y para desarrollarlos se aplicaron técnicas de investigación tales como la entrevista y la encuesta.

Con la discusión y análisis de los resultados, los principales hallazgos y conclusiones se enlistan a continuación:

Respecto a las ventas de la organización Aj Quen, registra niveles de crecimiento relativamente bajos, siendo solo en el año 2018 que se registra un mayor grado de incremento con un 16.23%, lo cual obedece también a un patrón del nivel de crecimiento en el sector textil del país.

Al consultar sobre los ingresos de las asociadas y asociados, se determinó que existe una correlación entre sus ingresos actuales con el tiempo de pertenecer o de estar asociado a Aj Quen, siendo los que tienen entre seis a diez años de ser socio los que ahora ya han logrado un mayor nivel de ingresos arriba de Q4,000.00 mensuales, mientras que los socios que tienen entre uno a cinco años, se ve diversificado en los rangos de ingresos, ya que hay algunos que manifestaron que perciben ingresos desde Q500.00 hasta mayor que Q4,000.00 mensuales.

Al analizar el nivel porcentual de las asociadas y asociados que tienen acceso a los sistemas de microfinanzas, la mayoría siendo el 76% indicó que no ha tenido acceso a un crédito por factores como, por ejemplo; los requisitos que exigen los bancos, un 21% mencionó que sí han tenido acceso a algún crédito y un 3% no especificó, aunque cabe mencionar que se obtuvieron comentarios como la desconfianza por la exigencia de títulos de propiedades por parte de los bancos.

Otro hallazgo importante refleja que, existe un alto porcentaje que le interesa conocer e introducir las microfinanzas en sus actividades productivas y que también consideran que puede atraer beneficios para su desarrollo económico.

Este documento, también está conformado por una guía básica para que los miembros de Aj Quen conozcan el procedimiento para acceder a los sistemas de microfinanzas, además de un proceso básico para evaluar su desarrollo económico en plazos cortos con la finalidad que se implemente una cultura de desarrollo en las áreas rurales.

INTRODUCCIÓN

El programa de Maestría en Artes, surge como una alternativa de opción de graduación con lo cual se desarrolla nuevos profesionales en la academia y con el nivel de estudios de postgrados, que la Universidad de San Carlos de Guatemala le brinda al país, con lo que también se espera que los nuevos profesionales se espera que obtengan todos los conocimientos y las capacidades para analizar el entorno del país y encontrar las soluciones que oportunamente aportan para mejoras en los niveles educativos del país.

La maestría en Artes en Formulación y Evaluación de Proyectos, permite al estudiante contar con un cúmulo de conocimientos técnico-científicos para sistematizar conceptos y aplicarlos en los ambientes donde la capacidad académica con estudios superiores, son requeridos para impulsar el desarrollo de la sociedad guatemalteca.

Se considera la importancia de hacer mención del curso de Trabajo Profesional de Graduación, en el cual el estudiante elabora el presente estudio de investigación, el cual cuenta con un enfoque en búsqueda de soluciones innovadoras para la situación actual, con revisión y análisis de problemas sociales para los cuales se espera que puedan ser aplicados los conocimientos de la red curricular y así brindar soluciones aplicables en distintos sectores económicos.

La entidad objeto de estudio, es la Asociación Aj Quen con sede en la cabecera departamental de Chimaltenango, que tiene como principal actividad económica la comercialización de productos artesanales en su mayoría elaborados manualmente, con telares de cintura o de pedales, así como con máquinas de coser, estos son elaborador por artesanos que se han organizado en pequeños grupos asociados.

Aj Quen lo conforman personas agrupadas de distintos departamentos del país, como Chimaltenango, Totonicapán, Sololá, Cobán Alta Verapaz y Huehuetenango, que han encontrado una vía para obtener ingresos económicos con la venta de los

artículos producidos con diversos diseños y colores como representación de la cultura maya.

El problema de investigación plantea la siguiente pregunta, ¿El acceso a sistemas de microfinanzas permitirán el desarrollo económico de los miembros de la organización Aj Quen ubicada en la cabecera departamental de Chimaltenango, durante el periodo 2020 - 2025? Que se basa en el desarrollo económico de los miembros de la organización, quienes se ven limitados a producir únicamente los pedidos que se les asigna, para lo cual a los distintos grupos asociados se les proporciona la materia prima y una de las principales limitantes se debe a que no cuentan con el suficiente capital de trabajo, debido a que las escasas ganancias que perciben son utilizadas para cubrir las necesidades básicas.

Considerando que se requiere plantear una evaluación del desarrollo económico de las asociadas y asociados de Aj Quen, se plantea el presente estudio, donde se desea brindar un proceso o una guía sobre los conocimientos básicos acerca del procedimiento que deben presentar para buscar y tener acceso a los sistemas de microfinanzas y que posteriormente ellos mismos puedan realizar una evaluación de forma periódica con los cambios en sus niveles de ingresos, así también, como una evaluación de las necesidades básicas que podrán cubrir con el aumento de la cantidad de artículos producidos.

En la justificación del presente estudio, se basa que en los integrantes de la Asociación Aj Quen en la actualidad no han incorporado las microfinanzas en su actividad económica, sino que dependen de las herramientas o materia prima que la organización les brinda para cumplir con los pedidos que les asignan específicamente, también no cuentan con un proceso determinado para analizar las alternativas que ofrece el sistema de microfinanzas y no se cuenta con un proceso para evaluación de su desarrollo económico.

El objetivo general de la presente investigación se relaciona directamente en encontrar una evaluación del desarrollo económico por medio del acceso a sistemas de microfinanzas de la Asociación Aj Quen para que al incorporar las microfinanzas en sus sistemas de producción, puedan experimentar cambios positivos con impactos directos en su calidad de vida.

Los objetivos específicos que condujeron este estudio de investigación son los que a continuación se mencionan: analizar la situación actual en términos de desarrollo económico de los integrantes de la Asociación Aj Quen a través de información documental para la elaboración del presente Trabajo Profesional de Graduación; determinar si las asociadas y asociados de Aj Quen cuentan con un proceso determinado para buscar acceso a sistemas de microfinanzas y también si cuentan con un proceso de evaluación para su desarrollo económico; evaluar la capacidad crediticia de los miembros de la organización para el acceso a los sistemas de microfinanzas; identificar las opciones de microfinanzas que ofrece el mercado de la banca tradicional en la cabecera departamental de Chimaltenango; en igual forma otras opciones que ofrecen las instituciones relacionadas con la microfinanzas para la organización Aj Quen y Proponer un documento guía para la organización Aj Quen y que sus miembros conozcan sobre la importancia de las microfinanzas, especialmente en cuanto a mejorar las condiciones de área de trabajo, la capacidad instalada, aumentar los niveles de producción, etc.

En el contexto de la presente investigación, este documento fue elaborado con cada uno de los capítulos estructurados en el instructivo para elaborar el Trabajo Profesional de Graduación, en el cual se encuentran los capítulos que a continuación se puede encontrar un resumen de cada uno:

En el primer capítulo se describen los Antecedentes sobre la Asociación como foco de estudio que data desde el año 1989 por tanto es catalogada una de las que mayor trayectoria ha tenido en el país, que reúne a artesanos de distintas regiones del país que están representados por cuatro grupos mayas como el Quiché,

Cakchiquel, Tzotujil y Kekchí, quienes motivados por preservar la cultura maya, elaboran tejidos a base de telares o de cintura, con lo cual en su forma de organización le dieron un giro para comercializar estos productos artesanales para su sustento económico.

En relación al tema de desarrollo económico, se aborda antecedentes sobre instituciones como el Banco Interamericano de Desarrollo –BID- y el Banco de Mundial quienes –BM- cuyo enfoque apoyar y financiar proyectos con finalidad de dar soluciones a problemas sobre desnutrición, pobreza e infraestructura en el país, así también se incluye el Plan Nacional de Desarrollo, K'atun: Nuestra Guatemala 2032 con las políticas prioritarias como Guatemala urbana y rural, bienestar para la gente y riqueza para todas y todos, en estas enfoca los lineamientos que el país debe acatar para contrarrestar los problemas socioeconómicos, así mismo, insta a enfocar esfuerzos para abrir y facilitar el microfinanciamiento en especial, en las áreas rurales y la población indígena quienes son los que padecen directamente las falencias del subdesarrollo económico.

El Marco Teórico como segundo capítulo, contiene la teoría sobre los ejes principales en que se basó el presente estudio como lo es el desarrollo económico y los sistemas de microfinanzas, donde el primero que tiene como forma de medición a través del Índice de Desarrollo Humano conformado por los factores principales de salud, educación e ingresos económicos medidos por el producto interno bruto per cápita, lo cual se ha tornado en un indicador con amplio sesgo de medición por los altos índices de desigualdad que afecta a las áreas rurales marginadas.

En el tercer capítulo, se indica la metodología de investigación utilizada, la cual fue abordada con el método científico con enfoque mixto dando que se analizaron variables cuantitativas y cualitativas y con sus tres fases las cuales son: Indagatoria en la que se recolectó y procesó toda información de fuentes primarias y secundarias a través de técnicas de investigación documental, demostrativa que

consiste en la elaboración e interpretación de información con las técnicas de investigación de campo, encuesta y entrevista y en su última fase que es la expositiva la cual se llevó a cabo con elaboración del presente trabajo de investigación y la presentación de sus resultados.

En el cuarto capítulo, se considera como la médula espinal del presente estudio porque es donde se amplía los resultados sobre la situación de desarrollo económico de cada uno de los integrantes de la organización Aj Quen, así como un panorama sobre los factores del por qué a la fecha no han incluido los sistemas de microfinanzas en sus actividades económicas, así también como una propuesta para buscar capital de trabajo en instituciones de microfinanzas, este capítulo finalmente posee un proceso para que la asociación elabore evaluaciones de forma periódica sobre los cambios positivos en su bienestar social.

Por último, en atención a cada uno de los objetivos específicos desarrollados, se dejan las conclusiones en los que permitió aterrizar el presente estudio de investigación así también como las recomendaciones que se busca puedan buscarse para dar solución a los problemas que agobian a la población guatemalteca, en particular a las áreas rurales.

1. ANTECEDENTES

En el presente capítulo se aborda información relacionada con aspectos históricos del tema del Trabajo Profesional de Graduación y a la organización en estudio, así también como investigaciones similares que describen desde una perspectiva mundial hasta llegar a un nivel de local sobre temas del desarrollo económico a través del acceso a los sistemas de microfinanzas.

Uno de los principales propósitos de la Asociación Aj Quen, es que a partir del año 1989, sus creadores, pensaron que, organizando y sentando las bases de manera formal para este grupo, podrían mantener viva e incentivar a las personas a desarrollar y hacer crecer las culturas y las tradiciones que los caracteriza y hace que sean principales representantes de tan valiosa diversidad cultural que posee el país, por medio de la elaboración y comercialización de productos artesanales, como lo son monederos, sandalias, diademas, aretes, pulseras entre otros, como principales productos a fin de encontrar ingresos económico, estos productos en su mayoría son elaborados con técnicas rudimentarias, elaboradas manualmente y otros en telares de pedal, que cada uno de estos representa la riqueza cultural del país.

Derivado de la actividad económica, como giro principal de la organización, cuyos productos son elaborados por artesanos de las distintas regiones del país, representados por cuatro grupos mayas, entre ellos el Quiché, Cakchiquel, Tzutujil y Kekchí, decidieron nombrar a la asociación en el idioma Cakchiquel “Aj Quen” y cuyo significado es El Tejedor, de aquí surge el eslogan que indica “*Tejiendo Cultura*” . (Asociación Aj Quen, 2013)

El nombre de la asociación se sustenta a que la agrupación, se identifica con sus raíces y cultura, para mantenerlos y continuar con sus tradiciones, abrieron este espacio para que todas aquellas personas que se sientan identificados con su propia cultura, además de crear actividades con las que encuentran sus ingresos

económicos, pueden encontrar la forma con el fin principal de incentivar el desarrollo socioeconómico de cada integrante, porque al conformarse por varios grupos asociados de tejedores que provienen principalmente de los departamentos de Sololá, Quetzaltenango, Totonicapán, Alta Verapaz y Chimaltenango, se indica en la información obtenido, que es una de las primeras asociaciones de tejedores, por consiguiente, es una de las más antiguas y más grande del país. (Asociación Aj Quen, 2013)

Dentro de la integración y desarrollo cultural, como medio de mejora y para incentivar la cultura, esta asociación organiza y capacita a los miembros para mejorar sus técnicas de elaboración de los productos artesanales, pero también tiene como objetivo mejorar el desarrollo integral de las personas, consiguiendo así la activa participación de estos.

Conforme a información recabada, indica que actualmente la organización está conformada por dieciocho grupos asociados, haciendo un total de trecientos miembros, donde menciona que la mayor parte está conformada por mujeres, siendo el 95% y el restante 5% son hombres, quienes pertenecen a los principales grupos mayas los cuales están detallados en los párrafos anteriores.

Dentro de la diversidad de actividades económicas, como forma de agenciarse y mejorar su nivel de ingresos y con el propósito de sustentar a la organización, durante su trayectoria ha ido ampliando su portafolio de productos y servicios, en la actualidad utilizan sus instalaciones readecuadas para ser utilizadas para impartir capacitaciones con salones de diversas capacidades desde 15 personas hasta grupos de 125 personas, Asociación Aj Quen se ajusta a la forma y montaje según las necesidades de los clientes, que puede incluir servicios de alimentación, entre otros servicios adicionales, incluyen uso de cañoneras, laptop, equipo de sonido, fotocopias e impresiones, internet inalámbrico y parqueo, los clientes pueden consultar sobre otros servicios adicionales que pueden no estar detallados en el portafolio.

Entre los productos complementarios que ofrecen la Asociación Aj Quen, se encuentran otros como servicios de alimentación, como desayunos, refacciones, almuerzos y cenas, cuenta con servicios de hospedaje con baño privado, desde habitaciones simples, habitaciones dobles y triples o cuádruples. Como suvenires, se pueden encontrar productos naturales, como por ejemplo café que es 100% guatemalteco, sembrado y cosechado de las productivas y paisajísticas montañas del país. Como parte de la lista de productos orgánicos y naturales se encuentran los siguientes: miel, granola mermelada, chocolate, cereales, medicina, tintura, pomadas, almanto, shampoo entre otros, todos estos productos son comercializados con precios basados en el comercio justo y solidario, con lo cual indican que su fin primordial es desarrollar, fortalecer su economía y la del país, contribuyendo a mejorar el nivel de vida de los productos, la de sus familias y colectivamente, a las comunidades.

El departamento de Chimaltenango, se encuentra ubicado en la zona central de la República de Guatemala, con una extensión de 1979 kilómetros cuadrados, situado a una altura de 1,800 metros sobre el nivel del mar, y su población es de 416,189 habitantes aproximadamente con un alto porcentaje de indígenas de grupo cakchiquel. (Díaz de Morán, 2005, pág. 21)

“Los dieciséis municipios del departamento de Chimaltenango, es la cabecera departamental y ciudad principal (...).” (Díaz de Morán, 2005, pág. 9)

Entre las actividades económicas, el en municipio de Chimaltenango, la principal actividad económica es la agricultura como principal fuente de producción y ocupación. Entre los principales cultivos se tiene: el maíz, café, frijol, fruta, hortalizas y otros. En menor escala tiene ganadería vacuna y caballo, así como la agroindustria y artesanías. (Díaz de Morán, 2005, pág. 28)

Tomás Gage (dominico Irlandés), en el año 1626, en sus escritos dice, que Chimaltenango es uno de los pueblos más grandes de Guatemala, indica

además que en éste se reúnen a comerciantes de varios sectores y que se celebran corridas de toros y carreras de caballos, y que en música es superior a muchos países. (Díaz de Morán, 2005, pág. 10)

El desarrollo económico en el departamento de Chimaltenango, como manera que la visión del mundo del pueblo cakchiquel de la región y del departamento, se encuentra ya en acelerado proceso de transformación. No obstante, aún pervive con gran fuerza y resistencia forma originales de la tradición oral antigua, en donde las ancestrales enseñanzas mayas se funden con las especies occidentales de literatura oral, dando origen así a una tradición muy amalgamada, hermosa y original. (Díaz de Morán, 2005, pág. 19)

La organización económica del departamento de Chimaltenango, cuanta con objetivos tanto explícitos como implícitos. El tipo de instancias que las apoyan (políticas, religiosas, filantrópicas, comerciales, etc.); hay quienes llegan a hablar incluso de las ONG's, organizaciones no gubernamentales, que en el fondo son gubernamentales. El contexto histórico en que desarrollan sus actividades (dictadura, democracia restringida, democracia participativa). El tamaño y estabilidad histórica de cada institución. (Díaz de Morán, 2005, pág. 45)

En el occidente del país tiene operaciones exitosas la organización denominada Innovaciones en Artesanías S.A. cuyos propietarios está conformado por artesanos organizados de tal forma que los productos artesanales se comercializan en puntos o salas de ventas que se pueden encontrar en Quetzaltenango como sede principal y en 5 sucursales que pueden ubicadas en Guatemala, Santa Cruz de Quiché, Tecpán Guatemala y Santa Clara La Laguna Sololá. Esta organización por más de veinte años ha contado con el apoyo y respaldo de la Fundación Para el Desarrollo Integral de Programas Socioeconómicos (FUNDAP) que tiene un fin particular de apoyar el desarrollo de las comunidades rurales. (Innovaiones en Artesanías S.A., 2013)

El desarrollo económico en el país es de índole estructural, porque durante décadas a través de cooperaciones internacionales se ha intentado eliminar esa brecha de inequidad que existe de los lugares recónditos del país entre las áreas urbanas, tal es el caso del programa denominado Proyecto de Apoyo al Programa y Desarrollo desde lo Rural (PDER) que tuvo como objetivo atender a víctimas de reasentamiento involuntario causado por catástrofes naturales con la reconstrucción de infraestructura pública de todo el país. Este proyecto fue financiado por el Banco Mundial y el Banco Interamericano de Desarrollo cuya administración para su ejecución, fue asignado a la extinta institución Fondo Nacional para la Paz (FONAPAZ), la Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia (SEGEPLAN), el Programa de Competitividad (PRONACOM) del Ministerio en Economía, los objetivos trazados para este proyecto es evidente que no fueron logrados por los nulos resultados para mejorar la calidad de vida de los guatemaltecos. (Silvel, 2010)

En el Plan Nacional de Desarrollo K'atun: Nuestra Guatemala 2032, de sus ejes prioritarios los se relacionan al tema del presente estudio de investigación se encuentran los siguientes: Guatemala Urbana y Rural, Bienestar para la gente y Riqueza para todos, en los cuales se plantean reducir la exclusión social y el bienestar para los habitantes, así también hace énfasis a través de una serie de lineamientos para el fortalecimiento de crear apoyo para el acceso a microfinanciamiento para las pequeñas empresas, para emprendedores y para personas individuales que permitirán incrementar la productividad y combatir la pobreza extrema que afecta en mayor magnitud a las mujeres de las áreas rurales. (Consejo Nacional de Desarrollo Urbano y Rural (CONADUR), 2014, pág. 54)

2. MARCO TEÓRICO

En este capítulo se exponen los términos y contenidos teóricos relacionados al tema de investigación, información que permitió conocer y analizar los distintos aspectos sobre desarrollo económico a través de los sistemas de microfinanzas.

El marco teórico, sirvió para estudiar los distintos aspectos que pudieron estudiarse para una evaluación aplicable a las actividades económicas como medios de desarrollo local, comunitario o a nivel de organización.

Información teórica sobre desarrollo económico

El ser humano constantemente se encuentra en búsqueda de alternativas para combatir la pobreza, y con esto, surge como una idea fundamental a satisfacer una necesidad económica, surgieron las distintas formas de desarrollo económico los cuales se presentarán los conceptos planteados por algunos autores.

Desarrollo económico

En el Informe sobre el Desarrollo Humano presenta que el Índice de Desarrollo Humano (IDH) es un índice compuesto que se centra en tres dimensiones básicas del desarrollo humano: la capacidad de tener una vida larga y saludable, que se mide por la esperanza de vida al nacer; la capacidad de adquirir conocimientos, que se mide por los años promedio de escolaridad y los años esperados de escolaridad; y la capacidad de lograr un nivel de vida digno, que se mide por el ingreso nacional bruto per cápita. (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 2018, pág. 1)

Al sintetizar el acápite anterior, se logra verificar que el desarrollo económico de un país va estrechamente relacionada a la salud de sus habitantes, su nivel de conocimiento y los ingresos económicos que perciben, estos tres principales factores hacen que la calidad de vida de las personas puede mejorar o sufrir externalidades adversas porque no cubren los factores antes mencionados.

“El desarrollo económico es uno de los condicionantes más importantes para minimizar los problemas de la seguridad alimentaria y nutricional de forma sostenible”. (Consejo Nacional de Desarrollo Urbano y Rural (CONADUR), 2014, pág. 149)

En el país, según se interpreta con los conceptos especificados en el Plan Nacional de Desarrollo K’atun, es que existe una serie de lineamientos con los cuales se busca una reducción a la pobreza y el hambre existente en el país, garantizando que los derechos a la alimentación se cumplan para el respeto a una vida digna de las personas.

Se entiende por desarrollo económico la capacidad que pueden generar los países para crear mayor riqueza y enfocarla en promover el bienestar económico y social de sus habitantes. (Consejo Nacional de Desarrollo Urbano y Rural (CONADUR), 2014, pág. 207)

En uno de los ejes prioritarios y de desafío para el país, con lo que se espera que los gobiernos enfoquen sus esfuerzos es la que resalta la importancia de generar bienes para atender las necesidades básicas de la población guatemalteca pero que esta sea equitativa, para que todas y todos puedan gozar de los beneficios que los proyectos deberían estar generando.

Desarrollo económico no es lo mismo que desarrollo humano, el primero es lo que permite acumular la mayor que cantidad de riqueza, pero esto no justifica que brinde al ser humano una vida de satisfacción, no es válido indicar que, a mayor cantidad de riqueza mayor índice de felicidad y de bienestar social, únicamente se convierte en un indicador de posesión de bienes económicos o materiales en relación a la contraparte que carece de los mismos.

“Los modelos de desarrollo económico simplifican y generalizan las relaciones económicas más representativas en diferentes momentos históricos; y engloban las

características políticas, sociales y ambientales, sin olvidar el contexto internacional. Este enfoque, es necesariamente sistémico.” (Castañeda, 2003, pág. 26)

En mención al concepto dado por Castañeda (2003), se puede concebir que, en los distintos horizontes de los diferentes sectores, el desarrollo se debe impulsar sin afectar a las políticas que velen por el bienestar social y en protección del medio ambiente para que el objetivo se encuentre de una manera sostenida.

El desarrollo económico local se puede definir como un proceso de crecimiento y cambio estructural que, mediante la utilización del potencial de desarrollo existente en el territorio, conduce a elevar el bienestar de la población de una localidad o una región. (Aghón, Albuquerque, & Cortés, 2001, pág. 21)

El párrafo anterior brinda un panorama de los grados y escalas de crecimiento que se puede alcanzar cuando se busca mejorar la calidad de vida desde los sectores más pequeños porque es allí donde se necesita impulsar el desarrollo para que en igualdad de condiciones se pueda iniciar el desarrollo y no únicamente en los sectores urbanos.

Esta visión deprimente del monopolio fue cuestionada por uno de los mayores economistas del siglo pasado, Joseph Schumpeter. Este autor argüía que la esencia del desarrollo económico es la innovación, y que los monopolios son, de hecho, los manantiales de la innovación en una economía capitalista. (Samuelson & Nordhaus, 2010, pág. 226)

La innovación apunta o se encamina a cambiar los modelos económicos y con esto también se busca cambiar los métodos de trabajo y guían a una población que busca cambios positivos en sus actividades supervivencia, así como los autores Samuelson & Nordhaus lo señalan en el acápite anterior.

El agente dinámico del desarrollo económico son las innovaciones, esto es la combinación de nuevos elementos mediante: a) Introducción de un nuevo bien o nueva calidad de un bien, b) Introducción de un nuevo método de producción, c) Apertura de un nuevo mercado, d) Acceso a una nueva fuente de materias primas o semielaboradas y e) Creación de una nueva organización industrial. (Popescu, 1963, pág. 156)

Parafraseando el concepto de Popescu (1963), nuevamente se puede identificar la necesidad de introducción nuevas herramientas y metodología innovada para trabajar esto porque pretende encontrar mejores resultados comparado a elaborar o producir de manera tradicional, con lo que también se entiende que puede encontrarse la competitividad que el mercado cambiando necesita.

Desarrollo económico dinámico

Se refiere al ir y venir de la producción – vista desde el crecimiento económico -, en el denominado ciclo económico que va de la cima hacia la crisis (y viceversa). Lo importante es que, en cada ciclo, los niveles de crecimiento económico y el consecuente bienestar de la población sean mayores. El detonante del desarrollo económico dinámico es la inversión sistemática y sumado a esto (con la misma o mayor afluencia) las innovaciones. (Malta, 2007, pág. 221)

Parafraseando lo mencionado por Malta (2007), refiere que el desarrollo sostenido está ligado al crecimiento constante de la economía de un sector, donde los actores necesitan de una constante actualización en la forma como realizar sus actividades económicas para que pueda crecer de manera permanente y sostenido sus condiciones de ingresos con lo que podrán tener acceso a los servicios esenciales de la vida humana.

Desarrollo económico local

El desarrollo económico local es el cambio en las condiciones de vida de la comunidad. No se trata de un cambio radical hacia una utopía de desarrollo

absoluto, se trata de una transformación paulatina hacia mejores niveles de vida y de lucha constante con problemáticas pasadas, actuales y escenarios futuros. (Malta, 2007, pág. 92)

De la cita en el enunciado anterior, se puede dilucidar lo indicado por el autor Malta (2007) como los cambios constantes de forma sostenida que se necesita para poder encontrar los cambios significativos que se requieren para encontrar las salidas de los altos estados de subdesarrollo.

El desarrollo económico local puede definirse, como señala la Organización Internacional del Trabajo, como «un proceso de desarrollo participativo que fomenta los acuerdos de colaboración entre los principales actores públicos y privados de un territorio, posibilitando el diseño y la puesta en práctica de una estrategia de desarrollo común a base de aprovechar los recursos y ventajas competitivas locales en el contexto global, con el objetivo final de crear empleo decente y estimular la actividad económica». Rodríguez-Pose (2002) citado por (Morán, 2006, pág. 19).

La inclusión laboral de todos los sectores, desde los formales e informales con buenas prácticas y dignas de manufactura se puede encontrar el mejoramiento de los ciudadanos, como le menciona Morán (2006), se puede encontrar ventajas competitivas si se busca enfocar los esfuerzos en búsqueda de objetivos comunes.

Etapas del desarrollo económico

Es importante conocer las distintas etapas que encaminan al desarrollo económico, es por esto que se resaltan los siguientes pasos para reducir las brechas de las desigualdades e iniciar hacia los cambios que tanto necesitan los sectores en situaciones de amplias necesidades económicas. (Castillo Martín, 2011, pág. 12)

- Introducción de un producto nuevo o de calidad nueva.
- Introducción de un nuevo método de producción.
- Creación de un nuevo mercado.

- Conquista de una nueva fuente de oferta de materias primas o de bienes semielaborados.
- Nueva organización empresarial (por ejemplo, la creación de monopolios o ruptura de monopolios existentes).

Los pasos anteriores que el autor elaboró hace hincapié a los cambios que constantemente deben promover los sectores de producción para mantenerse competitivos y con la innovación que introducen en sus actividades encaminadas a buscar el sustento económico, les permitirá crear nuevas y mejores oportunidades para variar y dinamizar su producción económica.

A continuación, se pueden encontrar otros pasos que fortalecen lo que otros autores mencionan, para buscar las acciones necesarios de sobrevivir en el mercado cambiante para incentivar el desarrollo económico. Al punto de vista del autor, refiere los siguientes pasos y estrategias para generar desarrollo económico local. (Malta, 2007, pág. 224)

- Insumos para el desarrollo:
 - El deseo eficaz.
 - Clara visión del desarrollo.
 - Estrategias participativas.
 - Incentivos que promuevan acciones del desarrollo.
 - Reflexión sobre el sentido del desarrollo.
- Pasos o estrategias del desarrollo:
 - Establecer el mecanismo de participación.
 - Definir el perfil económico del municipio.
 - Construir redes de información.
 - Utilizar los instrumentos de gestión municipal.
- Consideraciones importantes para la sostenibilidad del desarrollo:
 - Independencia de actividades económicas.
 - Potencial de la acción municipal.

- Respaldo institucional.
- Desarrollo y acción social no son excluyentes.
- Capacidades técnicas a nivel local.

La serie de pasos resaltados en las líneas anteriores, mencionan como mínimo que se requiere aplicar en los sectores productivos para encontrar resultados en una economía incluyente, donde se pretende mantener el dinamismo y actualización constante para que se puedan obtener los cambios deseados.

Perspectivas sobre el desarrollo económico

El desarrollo económico, es necesario que busque un enfoque para protección del medio ambiente par que el mismo sea sostenible, así como se mencione en la cita que seguidamente se contempla.

El desarrollo económico, social y político forman el triángulo tradicional del desarrollo integral. En una perspectiva más amplia se puede hablar del pentágono del desarrollo agregando dos áreas no menos importantes. (Malta, 2007, pág. 28)

- Desarrollo ambiental: el cuidado de la naturaleza es de fundamental importancia en toda estrategia de desarrollo.
- Desarrollo histórico-cultural: no deben violentarse las culturas locales.

Importancia del estudio del desarrollo económico

Esto puede apreciarse dentro de la definición indicada por Castañeda (2003), tomando las palabras puede indicarse que esta ayuda a brindar empleos a una sociedad de una manera justa y con la aplicación de la economía de precios justos para que el crecimiento se equitativo.

Luego, se utiliza la definición del autor, dejando el siguiente párrafo. La elaboración del Plan de Desarrollo local -cuyos objetivos concretos son la generación de

empleos, la transformación productiva con equidad, dentro un marco de sustentabilidad ambiental-, encuentra que el crédito es una restricción que limita y obliga a definir proyectos prioritarios. (Castañeda, 2003, pág. 177)

La importancia del desarrollo económico, el autor lo clasifica en cuatro pasos que en las líneas de abajo se pueden apreciar, con lo que se pretende señalar las medidas que al menos se pueden adaptar para definir las diferencias en los estados que actualmente pueden afectar a una comunidad. (Malta, 2007, pág. 223)

- Por las características propias de las localidades.
- Por eficiencia.
- Por el desarrollo con equidad.
- Por exigencia de la nueva dinámica.

Donde se debe impulsar el desarrollo económico

Para el crecimiento equitativo de una sociedad, en términos de desarrollo económico, debe abarcar indistintamente cualesquiera de las actividades económicas de su ramo, y puede ser, en cualquier sector, público o privado; de aquí que se utiliza el concepto del escritor en el párrafo de abajo.

“Estas funciones requieren la coordinación de la política crediticia y de financiamiento del sector público con el sector privado, lo cual facilita el acceso a la información, y, por ende, a las diferentes fuentes de financiamiento que de otro modo no se canalizan.” (Castañeda, 2003, pág. 179)

Desigualdad de desarrollo

El modelo económico capitalista se ha caracterizado de marcar las diferencias dentro de las sociedades, según información que se obtiene del autor Bastidas Castañeda, la desigualdad de desarrollo parte de la revolución industrial, para su respaldo teórico se citan los siguientes conceptos.

A grandes rasgos, el desarrollo de la sociedad capitalista se ha basado en el desarrollo industrial, cuyo carácter masivo parte de la revolución industrial. A partir de ese momento, las diferencias existentes entre los países y continentes se hicieron más evidentes y profundas, dando lugar a una pugna por el control de los mercados tanto de las materias primas como de los productos terminados. (Castañeda, 2003, pág. 58)

La profundización de las desigualdades en la distribución del ingreso, permite advertir que persistieron las diferencias en los activos como la educación y la tierra; asimismo, continuaron las desigualdades en el tamaño del hogar y las brechas de ingresos respecto al género, etnia y el tipo de empleo. (Saavedra, pág. 17)

El autor, hace referencia a los obstáculos que se padecen para los distintos sectores, pero los que por lo general salen más golpeados se encuentran los de salud, educación y el empleo, por lo que requiere medidas estructurales de los gobernantes para palear con estas situaciones adversas dentro de una economía.

Evaluación del desarrollo económico

Para evaluar un periodo del desarrollo económico de una comunidad, institución o población se necesitan de indicadores, para conocer al respecto se incluyen algunas definiciones de indicadores, en el caso del presente Trabajo Profesional de Graduación de evaluará por el periodo 2020 - 2025.

En sentido amplio evaluar es emitir un juicio crítico sobre una situación determinada. La gran utilización de este término y la dificultad de delimitar su objeto de análisis, han provocado gran variedad y falta de consenso sobre la definición y sobre los elementos que conforman la evaluación. (Kiu Domínguez, 2008, pág. 35)

Del texto anterior se puede parafrasear que, al hacer evaluar, lo que se busca es encontrar los cambios generados durante un periodo determinado y los impactos que se hayan generado con la aplicación de un nuevo método de trabajo.

Para realizar una evaluación independiente qué aspecto necesite medirse, es importante utilizar indicadores, para la utilización de estos pueden basarse sobre criterios, que puede ser por sus dimensiones o la valoración de la realidad económica, social, política o humana. Si se basa sobre el campo del conocimiento, pueden detallarse indicadores económicos, sociales, ambientales, entre otras. (Guillen, Badii, Garza, & Acuña, 2015, pág. 147)

Es importante identificar los distintos tipos de indicadores que van a utilizarse, como lo indica el autor del texto anterior, pueden elaborarse bajo ciertas características para que sustente la validez de estos en pro de encontrar soluciones a las necesidades de la vida humana, así la importancia que guarda sobre la temporalidad de las mediciones y el espacio para encontrar el lugar y temporalidad oportunos para la toma de acciones en corrección de las desviaciones que se estén generando.

La evaluación de la política económica regional no siempre ha sido considerada de la misma forma. Hasta finales de los setenta se limitaba a la estimación de los efectos de la política regional (o de sus instrumentos) a través de alguna técnica de carácter cuantitativo sobre una o un conjunto determinado de variables-objetivo. (Coronado Guerrero, 1997, pág. 39)

Continuando con el párrafo anterior, el autor menciona que se integra como objetivo principal de la evaluación como un medio para analizar y revisar el éxito que un programa haya conseguido durante su aplicación.

Los principales aspectos que debe destacar una evaluación de políticas económicas, son de carácter cualitativo, y enlista las siguientes etapas como un proceso iterativo. (Coronado Guerrero, 1997, pág. 42)

- Identificación y clasificación de las metas políticas (eficiencia o equidad).
- Generación de los objetivos de política a partir de las metas señaladas.
- Cuantificación de los objetivos a partir de indicadores.
- Identificación de instrumentos.
- Análisis “ex ante”. Fase que consiste en simulaciones de cursos alternativos de acción.
- Determinación de las intervenciones de la política regional.
- Medida “ex post” de los efectos a través de la aplicación de una técnica de análisis, obteniéndose la estimación cuantitativa de los impactos de la política regional o de sus instrumentos.
- Revisión de los objetivos sobre la base de los resultados obtenidos
- “ex post”.

Lo antes citado muestra que es importante fijar metas para lograr cuantificar lo que se desea medir, para encontrar las diferencias entre una situación inicial contra una situación fijada o deseada, donde la aplicación de los tres tipos de evaluación para proyectos como el ex ante, durante y ex post, que cobra relevancia cuando se tomen las acciones pertinentes para buscar el desarrollo de un sector en específico o una comunidad en caso se aplique a un proyecto social.

La evaluación y seguimiento de los agregados monetarios y de crédito en un esquema de política monetaria, basado en metas explícitas de inflación, continúa aportando información complementaria pero relevante para el análisis de la inflación y evolución de la actividad económica, a pesar que los referidos agregados no están sujetos a metas de crecimiento, como en otros

esquemas de política monetaria. (Banco de Guatemala - BANGUAT -, 2019, pág. 89)

Por parte del BANGUAT, hace énfasis en las metas que se establecen para evaluar en los cambios de los ritmos inflacionarios, donde el objetivo consiste en monitorear y medir los cambios para tomar las acciones necesarias para manejar a situación económica del país.

Importancia de la evaluación del desarrollo

Cobra relevancia evaluar el desarrollo de un país, con particular importancia si esto se elabora sobre temas económicos, porque como bien lo mencionan los autores que seguido se revisarán, son los objetivos que se pretenden alcanzar a través de políticas de seguimiento y de forma eficaz para mejorar la situación de las personas víctimas de un estancamiento socioeconómico.

Los ciclos económicos son un instrumento que brinda información importante para mejorar las decisiones de política económica de los gobiernos. Pueden constituirse como una herramienta valiosa no solo para mejorar el desempeño del sector público sino también para optimizar las decisiones de inversión y de negocios por parte de la empresa privada y pública. (Erráez T., 2014, pág. 9)

Como el autor lo ratifica, los resultados brindan una importante pauta para considerar los cambios aplicarse, en especial al sector público en caso los objetivos que se establezcan no sean los que se esperan, por tal razón, la esencia de las políticas en apoyo al constructivismo económico debe ser sustentables de tal modo que esto se puedan cumplir y ser revisados con prioridad según las metas definidas. La evaluación permite tomar decisiones a través de la comparación de distintas alternativas. Tanto en la vida cotidiana como en los proyectos, en general, sean estos sociales o productivos, públicos o privados, se requiere de la evaluación para

adoptar decisiones racionales. (Análisis y Desarrollo Social Consultores, 2003, pág. 10)

Si bien es cierto, al revisar lo que otros autores también mencionan es que, en el acápite precedente, si se busca que un proyecto social o privado sea productivo se considera importante la comparación y evaluación de varias alternativas para que se pueda verificar qué cambios surgen al momento de aplicar las decisiones de aplicación de la forma correcta para encontrar soluciones a los problemas que aquejan a un ente o sector.

El equipo de Análisis y Desarrollo Social Consultores (2003), describen las siguientes características de la evaluación:

- Carácter útil y práctico: La evaluación ha de servir para la mejora de la intervención y debe ser concebida hacia la acción.
- Sistemática durante todo el proceso de evaluación: Toda evaluación ha de recoger de modo sistemático la información pertinente para la valoración de los criterios de evaluación.
- Necesidad de flexibilidad: Junto con el cariz sistemático de la evaluación, ha de primarse la flexibilidad metodológica a lo largo de todo el proceso de evaluación.
- Ajuste a los plazos temporales: La evaluación tiene que responder a los plazos temporales acordados con el fin de que pueda contribuir al aprendizaje y la mejora de la intervención.
- La evaluación se centra en el análisis de políticas, planes, programas y proyectos; nunca de personas.
- Emisión de juicios de valor: La evaluación exige el análisis valorativo de los componentes estudiados.
- Realización antes, durante o con posterioridad a la ejecución: Se trata de una actividad que puede llevarse a cabo en las distintas fases del ciclo de las intervenciones.

- Variabilidad del objeto de evaluación: La evaluación puede estar referida al diseño de una actividad, a los procesos de ejecución o a sus resultados y efectos, previstos o no previstos, priorizando uno u otro enfoque según la finalidad del trabajo.
- Criterios de evaluación: En la evaluación se revisarán la eficacia, la eficiencia, la pertinencia, el impacto y la viabilidad entre otros componentes.

Si se analiza las características anteriores, se puede aterrizar que se cumple con una serie de requisitos para que una evaluación sea adecuada y óptima, para que los juicios a posteriori que sean emitidos tengan validez y los mismos sean corregidos todos los resultados que no cumplen con los requerimiento mínimos y básicos que se fijan para persecución del bienestar social.

Sistema financiero

El sistema financiero cumple un papel importante en la economía de un país, pues lo conforma una serie de instituciones, reguladas por la correspondiente superintendencia, los mismo pueden realizar las transacciones económicas que se requiere para contribuir en los movimientos económicos y así fortalecer los cambios en la economía de un país, como a continuación se citan algunos autores.

“Un sistema financiero contribuye indicando que es un conjunto de instituciones, medios (instrumentos o activos) y mercados que canalizan el ahorro hacia la inversión, es decir, desde las unidades de gasto con superávit a las unidades de gasto con déficit”. (Torre Olmo, 2012, pág. 11)

En interpretación a lo indicado por Torre (2012), se puede relaciones como las transacciones que la economía necesita para que pueda llevarse a cabo un intercambio económico, de donde se notó que los mercados necesitan que exista, ingresos y salidas monetarias para que las actividades económicas se encuentren

en un ciclo hacia la inversión y desembolso de efectivo para dinamizar las actividades económicas.

Instituciones de Microfinanzas (IMF's)

Como opción de solución a las necesidades que las áreas rurales buscan, se encuentran instituciones que, con un enfoque de apoyo, existen en el mercado financiero, es por ello que se hace un esbozo de algunos conceptos que instituciones y autores hacen al respecto.

Los primeros programas modernos de microcrédito surgieron durante la década de los setenta. Estos programas funcionaban como fondos concesionales para microempresas, sin ninguna pretensión de que fuesen devueltos y con unas tasas de interés muy bajas o inexistentes. Su principal prioridad era asegurar el acceso al crédito a las personas excluidas del sector financiero formal. (Torre Olmo, 2012, pág. 32)

Lo que se puede discernir por lo antes citado, es que en apoyo a las condiciones precarias en las que se encontraban los sectores más olvidados, los sistemas de microfinanzas surgieron como una alternativa para brindar apoyo económico de forma se pueda brindar como una forma de invertir en los sectores que pueden contar con capital de trabajo en aras de mejorar sus condiciones de vida.

Microfinanzas

“Son muchos los estudios que han demostrado que las microfinanzas son una importante herramienta en la lucha contra la pobreza, desempeñando un papel clave en la inclusión social y financiera, especialmente en los países en desarrollo”. (Marbán & Moreno, 2011, pág. 6)

La importancia de las microfinanzas, como puede observarse en las líneas anteriores, radica que su aplicación va dirigida en especial a los sectores menos

afortunados donde buscar una herramienta económica de trabajo se convierte en un enorme reto pues en su mayoría no alcanzan a tener un record crediticio lo que los excluyen de las oportunidades que pueden disfrutar las áreas que sí tienen oportunidades de desarrollo.

Al parafrasear las palabras descritas por la Superintendencia de Bancos de Guatemala, se puede indicar que este concepto, no es más que otorgar herramientas de forma financiera, para que un grupo con fines de desenvolvimiento económico pueda iniciarse en un negocio de su elección, para ampliar se deja el contenido abajo descrito.

Las microfinanzas se presentan como una de las herramientas para el desarrollo socioeconómico del denominado tercer mundo, lo que implica la lucha contra la pobreza. Las microfinanzas pueden, desde la perspectiva de la actuación individualizada, del efecto directo sobre personas y unidades familiares, sumarse en un fenómeno global que ha permitido mejorar los niveles de vida de muchas comunidades en todo el mundo. (Torre Olmo, 2012, pág. 24)

De nuevo, otro concepto digno de resaltar es el que se observa previamente, en el cual el autor menciona que se creó como una herramienta para combatir la pobreza en todas sus dimensiones, lo que lo caracteriza como los mejores esfuerzos para que la economía de las personas afectadas por las restringidas oportunidades, puedan encontrar un respiro y soluciones a sus problemas económicos.

El concepto de microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos o ahorros, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. Entre estas posibilidades, la mayoría de las instituciones del sector se ha dedicado al microcrédito, que son préstamos pequeños que permiten a las personas, que no poseen las garantías reales exigidas por la banca

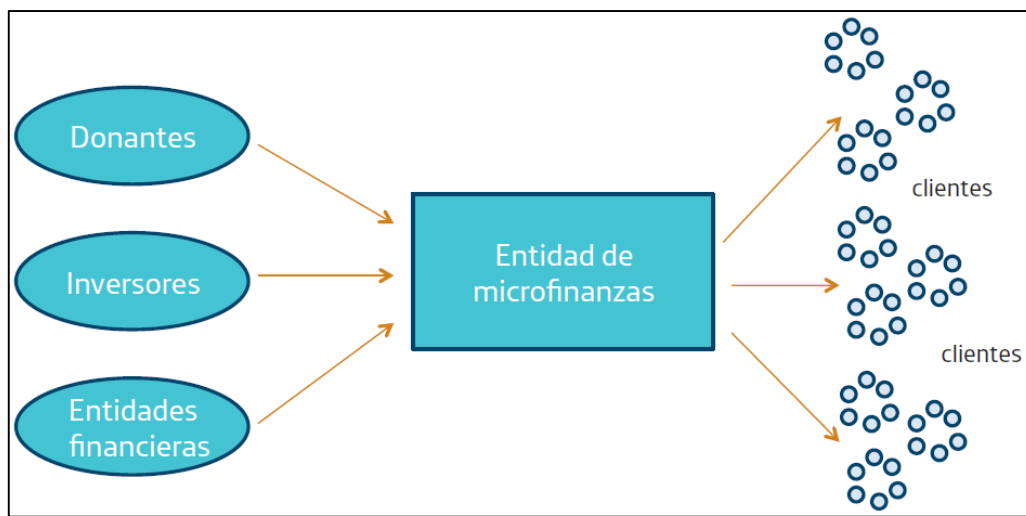
convencional, iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos. (Superintendencia de Bancos, 2019, pág. 4)

De conformidad a lo que la Superintendencia de Bancos (2019) hace referencia, es que las pequeñas empresas y personas individuales puedan contar con opciones que les permita la inclusión financiera, con lo que también puedan contar con una opción para que ellos se encaminen al emprendimiento individual o colectivo para buscar y fortalecer sus actividades económicas.

Avanzando con la literatura para la terminología, las microfinanzas son una modalidad de respuesta que el tercer sector, el sector privado y, en menor medida, el sector público de buena parte de los países emergentes y en desarrollo han elegido para promover la inclusión financiera de sus gentes. (Fundación Telefónica, 2014, pág. 2)

Según Fundación Telefónica (2014), una Entidad de Microfinanzas es una entidad financiera especializada en la provisión de servicios financieros a segmentos de población en situación de pobreza, generalmente excluidos del sistema financiero tradicional.

Figura 1. Modelo de intermediación de las microfinanzas



Fuente: Analistas Financieros Internacionales (AFI). (Fundación Telefónica, 2014)

En el contenido teórico realizada por Fundación Telefónica (2014), menciona que uno de los objetivos de política de las microfinanzas es la inclusión financiera para los sectores más necesitados, para que los mismo puedan tener acceso al desarrollo económico mejorando su bienestar social.

Fundación Telefónica (2014), menciona que, a diferencia de los sistemas de financiamiento con los sistemas financieros tradicionales es que, en el caso de los primeros, destinan tiempo para visitar a los clientes para identificar sus necesidades, pero también potencializan al mercado para buscar beneficios mutuamente. Esto genera un espacio, donde los sectores que se ven excluidos, pueden tener oportunidades para el acceso a las distintas formas para obtener fuentes de financiamiento que les permita implementar o expandirse en su modelo de negocio.

Inclusión financiera

Para verificar lo que los autores mencionan, hacen énfasis que las se está incrementando las oportunidades para que las personas con bajas oportunidades tengan acceso a los diferentes mercados y tengan opciones para su desarrollo, microfinanzas” se refiere a la prestación de servicios financieros formales para las personas pobres y de bajos ingresos (y, en el caso del crédito en particular, para los no asalariados), así como para otras personas sistemáticamente excluidas del sistema financiero¹². (Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP), 2012, pág. 4)

Esta opción de las microfinanzas, como el texto citado en el párrafo anterior es que las personas con pocas oportunidades, donde los ingresos económicos son casi nulos, hace que estas alternativas le dan un suspiro a aquellas personas que inclusive no cuentan con un salario para demostrar que tendrá la capacidad de cumplir con sus compromisos de pagos, gracias a las instituciones de microfinanzas que optan por medidas en apoyo a los sectores excluidos para apoyar monetariamente para iniciar o emprender un negocio.

Exclusión financiera

Con este concepto se menciona, aunque el desarrollo financiero contribuya al crecimiento económico y pueda incluso ayudar a reducir las desigualdades en la distribución de la riqueza, en ningún caso todas las personas o familias de un país se van a beneficiar en igual medida. De hecho, especialmente en los países pobres o en vías de desarrollo, existen personas o familias que, por distintas causas, no pueden acceder a los productos y servicios financieros. (Torre Olmo, 2012, pág. 16)

Lo que la autora indica menciona, es el fenómeno que afecta directamente a las personas con escasos recursos porque en la mayoría de las instituciones financieras dirigen sus productos a un sector que tenga un respaldo económico sólido, para la capacidad de pago y estas lo que buscan es asegurar y recuperar el dinero que otorgan.

Las principales causas que generan la exclusión financiera, Torres Olmo (2012) los detalla de la siguiente forma:

- Nivel de ingresos: mínimos
- Género: mujer
- Normas culturales: Castas inferiores, minorías étnicas, inmigrantes, etc.
- Edad: personas mayores y jóvenes.
- Documentos legales: Carencia de documentos de identidad y/o propiedad.
- Educación: Falta de educación básica y/o financiera.
- Lugar de residencia: Países más pobres, sucursales bancarias muy alejadas.
- Falta de confianza: Malas experiencias por fraude, cargos indebidos, etc.
- Situación económica: Crisis económica regional y/o mundial

Microcréditos

Al extraer el conocimiento sobre el párrafo en la parte inferior, se determinó que los microcréditos, están inmersos en las microfinanzas:

Modalidad de financiación sustentada en la confianza, la gradualidad y la formación de una cultura y aprendizaje financiero básicos, enfocada a atender las necesidades de financiación de las personas de escasos recursos que sólo tienen acceso a mecanismos informales de financiación. (Fundación Telefónica, 2014, pág. 6)

Lo cual quiere decir que son programas con finalidad de dar pequeñas cantidades de dinero a las personas más necesitadas con lo que podrán contar una solución hacer funcionar un pequeño negocio que les permita encontrar retribución económica para mejorar su desarrollo socioeconómico.

El microcrédito tiene por objetivo otorgar préstamos a los pobres que carecen de activos, y por tanto de garantías tal como se entiende en los circuitos financieros convencionales, a fin de que puedan emprender actividades por cuenta propia que generen ingresos y les permitan mantenerse a sí mismos y sus familias. (Torre Olmo, 2012, pág. 29)

Cuando las personas no cuentan con los ingresos necesarios para crear actividades, entonces surgen las opciones de los microcréditos, que bien como arriba Torre (2012) lo menciona, estos ayudan para que en proporciones muy pequeñas se pueda convertir en una especie de cadena con objetivos para ayudar la economía de las personas con mayores necesidades.

Diferencia entre microfinanzas y microcréditos

A continuación, se hace un breve esbozo con la finalidad de distinguir entre ambos términos:

El término microcrédito con frecuencia tiende a confundirse con el de microfinanzas. En la práctica ambos denotan servicios financieros diferentes. El microcrédito es un servicio inmerso dentro de las microfinanzas. Las microfinanzas incluyen, además de préstamos, captación de ahorros, transferencias de dinero y seguros entre otros. (Superintendencia de Bancos, 2019, pág. 4)

Para intentar marcar una diferencia entre los términos de microfinanzas y microcréditos, entonces la SIB resalta que el segundo término se encuentra dentro del primero, lo que se puede indicar que el microcrédito es el producto que al final las personas que lo requieran van a recibir.

Necesidad de las microfinanzas

Para el funcionamiento de las compañías, dentro del modelo económico donde desarrollen sus actividades, conforme a las investigaciones realizadas y tomando de las propias del autor abajo descrito, indica que es vital, así como en el sector público también en el sector privado, definiendo de la forma como sigue:

En este contexto, se ha identificado como un elemento básico, la necesidad de la coordinación del financiamiento de las actividades del sector privado con las iniciativas y las políticas del sector público, de alcance central, provincial y local. La coordinación e integración de las políticas permitirán alcanzar las metas de desarrollo propuestas. (Bastidas Castañeda, 2003, pág. 173)

En el libro desarrollado por Fundación Telefónica (2014), menciona las siguientes ocho necesidades financieras básicas:

- Accesibilidad
- Planificación
- Oportunidad de inversión

- Ahorro
- Estabilización del consumo
- Cobertura de riesgos
- Medios de pago
- Educación financiera

De las necesidades básicas que se citaron en las líneas anteriores, se puede decir subrayar que el país puede representar un impacto positivo para los sectores alejados la educación financiera, es en esta donde las personas tendrán conocimientos sobre los distintos productos financieros que existen en el mercado, es importante que conozcan sus beneficios, requisitos mínimos y los compromisos que también se adquieren, pero lo más importante es que aprenderán a emprender haciendo uso de una adecuada inversión de los microcréditos obtenidos.

La mayoría de las personas en el mundo trabajan en empresas familiares o por sí solos. La microempresa, como cualquier otro negocio, necesita recursos externos para financiarse, ya sea para subsistir o para crecer. (Gallegos Cañar, 2011, pág. 3) Como bien lo menciona el autor Gallegos (2011), existe un mayor número de personas que busca alternativas para generar ingresos organizándose desde el núcleo familiar, lo que también es un punto importante a considerar ya que existen instituciones de microfinanzas que ofrecen apoyo a grupos organizados con fines comunes para mejorar su calidad de vida.

Beneficios de las microfinanzas

La Fundación Telefónica (2014) destaca los beneficios de las microfinanzas, los detalla para las entidades que brinda estos servicios, y para los clientes que los reciben.

Para las entidades de microfinanzas:

- Menores costes de transacción, derivados de la mayor eficiencia de los procesos.

- Menos fraude, derivado del mejor control interno y menor uso de efectivo en las transacciones.
- Mejor calidad de información financiera, fruto de una mejor captación, almacenamiento, gestión y análisis.
- Mejor desempeño y procesamiento de la información.
- Mejora del alcance.
- Mejora de la imagen.
- Mejora de la satisfacción y fidelidad del cliente.

Para los clientes:

- Acceso a productos y servicios financieros antes inexistentes o inaccesibles.
- Mayor conveniencia (comodidad, asequibilidad, tiempos de espera) en el servicio.
- Mayor velocidad en el procesamiento de las operaciones.
- Mayor seguridad.

En la información que precede, se hace una breve lista que la Fundación Telefónica menciona en su informe sobre las microfinanzas, en los cuales deja connotado los beneficios que pueden percibir las personas como las entidades que las brindan.

Seguimiento para funcionalidad de las microfinanzas

Para supervisar las microfinanzas, la herramienta principal consiste en examinar con atención los sistemas y las políticas que aplica la institución para otorgar préstamos, cobrar, gestionar el riesgo crediticio y establecer controles internos, así como el desempeño real de su cartera. (Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP), 2012, pág. 40)

El CGAP (2012) para el adecuado seguimiento de las microfinanzas resalta que un análisis de este tipo exige conocimiento de los métodos y las operaciones de las

microfinanzas y experiencia en la interpretación y la apreciación. Es esencial disponer de técnicas y conocimientos especializados. Los supervisores sin experiencia en el ámbito de las microfinanzas en ocasiones subestiman la necesidad de recibir capacitación adicional en esta área.

Al citar de manera textual la postura de la OEA, la postura indica que;

Para las micro, pequeñas y medianas empresas (mi pymes) apoyamos la formulación del Plan de Trabajo 2017-2019 “Promover economías inclusivas y competitivas”, adoptado en el V Diálogo Interamericano de Altas Autoridades de las micro, pequeñas y medianas empresas (mi pymes) (México, mayo 2017) y 25 buenas prácticas intercambiadas entre 26 países. (Organización de Estados Americanos, 2017, pág. 44)

De acuerdo a la OEA, al igual que en el Plan Nacional de Desarrollo, coinciden en enfocar los esfuerzos para apoyar a las áreas marginadas a través de soluciones y accesos a financiamiento donde se pueda apoyar de cerca a las áreas rurales, con mayor esfuerzo a las mujeres indígenas s.

Por parte de la Superintendencia de Bancos (SIB) de Guatemala, se prescriben las distintas Leyes de Bancos y Grupos Financieros, por medio del Congreso de la República de Guatemala, a través del Decreto Número 19-2002, considera:

Que el desarrollo económico y social del país requiere de un sistema bancario confiable, solvente, moderno y competitivo, que mediante la canalización del ahorro hacia la inversión contribuya al crecimiento sostenible de la economía nacional, y que de acuerdo con los procesos de apertura de las economías, debe ser capaz de insertarse adecuadamente en los mercados financieros internacionales. (Superintendencia de Bancos, 2019, pág. 68)

Conforme lo describe la SIB, sobre políticas basados en el apoyo y comercio justo, pueden crearse instituciones con servicios donde la capacidad de pago sea un punto en el que la capacidad de las personas más necesitadas no sea un obstáculo para ellas sino una oportunidad para crear políticas que sea de mutuo beneficio.

Comercio justo

En Guatemala se está aplicando el comercio justo o solidario como también se le conoce, en actividades económicas entre los caficultores, apicultores y entre algunos artesanos, esta modalidad tiene como finalidad fortalecer el intercambio comercial entre organizaciones que se pueda dar en mayor proporción en las regiones rurales.

En Guatemala, El comercio justo se afianza como opción para miles de productores pobres que huyen de las distorsiones del mercado internacional. Las condiciones de vida y trabajo de miles de pequeños productores guatemaltecos mejoraron con el comercio justo, que establece nuevas reglas de juego y de mercado. (Ayala Hernández, 2007, pág. 12)

Desde el punto de vista del autor, se verifica que es una metodología para intentar los impactos negativos ocasionados por la economía internacional en donde los pequeños productores son los más afectados, como parte a la solución, ven esta oportunidad para organizarse y de esta forma se puede establecer un intercambio comercial que busca apoyarse entre ellos para que puedan vender lo producido.

Riegos relacionados al comercio justo:

- Que el consumidor responsable se vuelva pasivo, se desmovilice y se limite a comprar productos que llevan una etiqueta o sello de garantía de comercio justo.
- Que las organizaciones de comercio justo renuncien a hacer la comercialización dejando esta función a empresas del sector lucrativo

que se legitiman como tales al comprar un sello de garantía de Comercio Justo.

Ayala (2007) refiere que los riesgos son latentes cuando por inconformidad de un sector o un grupo, decide hacer uso inadecuado de la solución de este método para obtener beneficios propios, lo que también la lealtad y fidelidad de quienes opten a este tipo de comercio es importante sea partícipe de los ideales que comparten para que no suceda como en las líneas que anteceden los mencionan.

El autor plantea los tres aspectos primordiales que se deben garantizar para el consumidor a través del comercio justo son los siguientes:

- La asociación que ponga en práctica el comercio justo, con los precios que perciba le permita mejorar su calidad de vida para fortalecer y fortalecer esta metodología a otras organizaciones, mientras más personas se involucren la probabilidad y oportunidad de desarrollo será mayor.
- Las utilidades que se obtengan sean destinadas para programas en apoyo a la integración del comercio justo para que a mayor escala se pueda competir contra los precios elevados del mercado internacional.
- Evitar el monopolio, de esta forma las organizaciones que pongan en práctica el comercio justo puedan brindar un abanico de opciones con los mejores precios del mercado manteniendo la calidad de los productos para que los compradores puedan confiar en los productos y sean los mismos puedan difundir estas opciones por la satisfacción que estos ofrecen en calidad y precio.

3. METODOLOGÍA

En el presente capítulo se analiza la metodología que se utilizó para obtener la información utilizada en la elaboración del Trabajo Profesional de Graduación, el mismo contiene: la definición del problema; objetivo general y objetivos específicos; método científico; y, las técnicas de investigación documental y de campo, utilizadas. En general, la metodología presenta el resumen del procedimiento usado en el desarrollo de la investigación.

3.2. Definición del problema

En Guatemala desafortunadamente predomina la exclusión financiera en el sistema tradicional, lo cual se ha convertido en uno de los obstáculos a los que deben enfrentarse los pequeños emprendedores, organizaciones con enfoque económico-social, personas individuales de escasos recursos, entre otros quienes no cuentan con un historial crediticio para tener acceso a los sistemas de financiamiento para emprendimiento de negocios o expansión de alguno ya existente.

Los requisitos de la banca tradicional son más rígidos comparado con los requisitos de las instituciones de microfinanzas para una persona individual cuya principal actividad económica consiste en la elaboración de productos artesanales, que durante su proceso de compra-venta, difícilmente exista un registro contable o de emisión de facturas, y esto es lo que limita tener un historial de ingresos y egresos a los pequeños productores que las entidades financieras solicitan para precalificar y autorizar un financiamiento a los productores que forman parte de la economía informal.

El problema de investigación plantea la siguiente pregunta, ¿El acceso a sistemas de microfinanzas permitirán el desarrollo económico de los miembros de la organización “Aj Quen” ubicada en la cabecera departamental de Chimaltenango, Guatemala, durante el periodo 2020 - 2025?

3.3. Delimitación del problema:

La especificación del problema es lo que orienta a la delimitación, llevándolo hacia la definición de la unidad de análisis, el período y el ámbito geográfico que comprende esta investigación.

Unidad de análisis

Organización "Aj Quen".

Período a investigar

Año 2020 al año 2025.

Ámbito geográfico

Cabecera departamental de Chimaltenango, Guatemala.

3.4. Objetivos

Los objetivos conforman los fines que se persigue alcanzar con el presente Trabajo Profesional de Graduación, en esta sección se plantean los objetivos generales y específicos.

Objetivo general

Evaluar el desarrollo económico de los miembros de la organización Aj Quen por medio de acceso a sistemas de microfinanzas, la cual se encuentra ubicada en la cabecera departamental de Chimaltenango, Guatemala, durante un periodo 2020 - 2025.

Objetivos específicos

- Analizar la situación actual en términos de desarrollo económico de los integrantes de la Asociación Aj Quen a través de información documental para la elaboración del presente Trabajo Profesional de Graduación.

- Determinar si las asociadas y asociados de Aj Quen cuentan con un proceso determinado para buscar acceso a sistemas de microfinanzas y también si cuentan con un proceso de evaluación para su desarrollo económico.

- Evaluar la capacidad crediticia de los miembros de la organización para acceder a los sistemas de microfinanzas.

- Identificar las opciones de microfinanzas que ofrece el mercado de la banca tradicional en la cabecera departamental de Chimaltenango; en igual forma otras opciones que ofrecen las instituciones relacionadas con la microfinanzas para la organización Aj Quen.

- Proponer un documento guía para la organización Aj Quen y que sus miembros conozcan sobre la importancia de las microfinanzas, especialmente en cuanto a mejorar las condiciones de área de trabajo, la capacidad instalada, aumentar los niveles de producción, etc.

3.5. Justificación

En la actualidad el crecimiento económico de la Asociación Aj Quen y sus miembros es poco significativo, esto se debe a que la organización, con las pocas utilidades que percibe se encarga de la compra de materias primas que luego se distribuye a los asociados para cumplir con pedidos específicos.

A la fecha no han incorporado los servicios de microfinanzas en sus actividades económicas como forma de inyección de capital. Además, destaca la importancia de esta propuesta que, al aplicarla en los distintos grupos asociados, automáticamente se puede replicar en los departamentos de Chimaltenango, Totonicapán, Sololá, Cobán Alta Verapaz y Huehuetenango.

Este Trabajo Profesional de Graduación se elaboró, para que la organización pueda conocer los factores que actualmente le están limitando a expandirse y encontrar soluciones a través del acceso a los sistemas de microfinanzas. Para resolver el problema, es de vital importancia tomar en cuenta que los miembros de la organización se interesen por implementar e incursionar en sus actividades económicas las distintas formas de crédito para que puedan expandir e incrementar la comercialización de sus productos que significa para ellos una mejora en su bienestar socioeconómico y calidad de vida.

Para que este estudio tenga un efecto positivo en los miembros de la organización, es importante resaltar que actualmente la organización Aj Quen por ahora, tiene como actividades principales la recolección de productos artesanales, procesamiento de café, así como el alquiler de sus instalaciones para actividades sociales, económicas, entre otras.

A pesar de la leve expansión, puede destacarse que realizan exportaciones de tejidos a los países mencionados en líneas anteriores, ahora con el nuevo subsector que surgió durante el año 2018 que se denomina “Handmade Fashion (Hecho a Mano) que consiste integrar diseños de fina costura con únicos diseños artesanales y con los beneficios que puede sumarles el acceso a las microfinanzas, pueden explorar el mercado extranjero, lo cual puede transformarse en crecimiento económico y desarrollo económico para los miembros de la organización.

3.6. Método científico

El presente trabajo Profesional de Graduación, relacionó la evaluación del desarrollo económico por medio del acceso a sistemas de microfinanzas de los miembros de la organización.

Para la selección del tema de investigación, fue necesario el enfoque mixto ya que se utilizaron variables cualitativas y cuantitativas sobre las condiciones del desarrollo económico de los miembros de la asociación.

Durante la fase indagatoria del presente estudio, se revisó información documental relacionada a los antecedentes de la organización e información sobre sus principales actividades económicas, seguido se planificaron todos los demás procesos y técnicas que, se aplicaron para ejecutar y procesar toda la información documental recolectada, así como las entrevistas y encuestas elaboradas.

En la fase de análisis y discusión de resultados, se interpretó la información recolectada, este análisis fue posible realizarlos a raíz de cálculos estadísticos que permitieron conocer la situación de los miembros de la asociación en términos de desarrollo económico, así también como un parámetro que se logró obtener respecto al conocimientos que se tiene en relación a los sistemas de microfinanzas.

Completado el proceso del enfoque mixto, con la interpretación de los resultados, se expusieron los resultados ante la terna evaluadora para la aprobación y puesta en práctica del presente estudio de investigación.

3.7. Técnicas de investigación aplicadas

En el marco de la elaboración del presente documento y para la aplicación del método científico, las técnicas de investigación documental y de campo utilizadas son las siguientes:

Técnicas de investigación documental

Las principales técnicas de investigación documental utilizadas para la elaboración del presente Trabajo Profesional de Graduación, se encuentran las fuentes científicas y entre ellas se mencionan: libros con literatura relacionada al tema de investigación, así como estudios similares, informes, el reglamento para la

elaboración del presente trabajo, marcos legales y tesis del mismo enfoque de estudio, entre otras. Todas estas fuentes permitieron la recolección de información que facilitó e incrementó los conocimientos sobre la evaluación el desarrollo económico de los miembros de la Asociación Aj Quen.

Como fuentes importantes de información que también fueron consultadas se encuentran: información histórica y actualizada del Banco de Guatemala (BANGUAT), la Superintendencia de Bancos, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el Fondo Monetario Internacional (FMI), información publicada de bancos del sistema financiero y de algunas cooperativas como parte de las instituciones de microfinanzas, esto con la finalidad de obtener, ordenar y procesar toda la información correspondiente a la presente investigación.

Para la interpretación de la información, se realizaron lecturas y análisis de los documentos utilizados, citas, comparaciones y evaluaciones que fueron interpretados y aplicados en el presente estudio.

Técnicas de investigación de campo

Las técnicas de investigación de campo, sirvieron de base para la obtención de información de los miembros de la organización Aj Quen, que fue fundamental para la construcción de análisis para los resultados que se abordaron en el capítulo cuatro. Entre las técnicas utilizadas se encuentran las siguientes:

Entrevista estructurada

Para la recolección de información de fuentes primaria, se elaboró una entrevista para el director de Aj Quen, así mismo, para indagar sobre distintos aspectos que fueron fundamentales la para la elaboración del presente estudio, esta entrevista se llevó a cabo vía teléfono y por correo electrónico derivado de la situación causada por el COVID-19.

Para obtener información sobre las distintas opciones de financiamiento, a través de teléfono y correo electrónico se obtuvo información con distintas instituciones financieras e instituciones de microfinanzas.

La entrevista se planificó y estructuró en función de los objetivos planteados para la cual se diseñaron preguntas cerradas de índole económico-financiero y sobre información que permitió determinar si existe algún proceso para medir el desarrollo económico en la organización como puede observarse en el anexo 3.

Por los inconvenientes y restricciones implementadas para la protección de la integridad física de los alumnos y los miembros de la organización Aj Quen únicamente se elaboró una entrevista al director, sin embargo, en la sección de encuesta se puede verificar que encuestó a nueve encargados de distintos grupos asociados que también son miembros de la junta directiva.

Encuesta

Como se puede apreciar en el anexo 1, se elaboró una encuesta a través de llamadas telefónicas a veintinueve personas socias y socios de la organización Aj Quen de un total de trescientos miembros, donde doscientos ochenta y cinco son mujeres y quince son hombres según información obtenida en la página oficial de la Asociación, se aplicó la técnica de muestreo probabilístico al azar simple, cuya información permitió el desarrollo de análisis y discusión resultados, así mismo, esta información fue utilizada para plantear una propuesta de solución hacia la organización objeto de estudio.

También, de un total de dieciocho encargados de cada grupo asociado, se elaboró una encuesta a los encargados de nueve grupos asociados como se aprecia en el anexo 2, a través de la técnica de muestreo probabilístico al azar simple para conocer sobre la existencia de algún proceso de evaluación de desarrollo

económico, en aras de aprovechamiento de los recursos tecnológicos, esta actividad fue realizada a través de llamada telefónica a cada persona encuestada.

Es importante aclarar que las nueve personas entrevistadas cuya posición dentro de la organización, son los representantes o entregados de los diferentes grupos asociados, también forman parte de la junta directiva, con quienes se tenía contemplado realizar una visita para la revisión de los aspectos importantes sobre algún proceso determinado para la evaluación del desarrollo económico de los miembros de la organización Aj Quen y para determinar si utilizan o no los sistemas de microfinanzas, esta visita no fue posible llevarla a cabo por las restricciones que fueron implementadas por el Gobierno y también por las autoridades universitarias a raíz de la pandemia del Coronavirus Covid-19.

4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En el presenta capítulo se presentan los resultados y análisis que la investigación proporcionó con relación a la evaluación del desarrollo económico de los miembros de la organización Aj Quen.

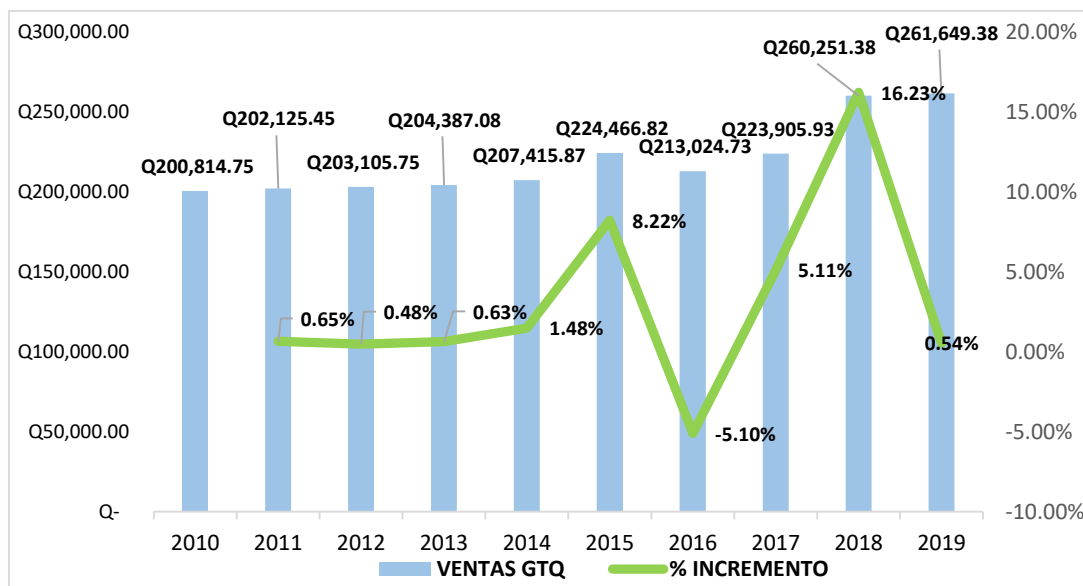
4.1. Análisis de la situación de la organización Aj Quen.

Conocer la situación actual de la organización respecto a desarrollo económico es importante como conocer cuánto producen actualmente los integrantes de la organización Aj Quen, cuáles son los niveles de ventas y determinar su situación actual en relación de cómo obtiene los ingresos para el sustento y suplir necesidades básicas.

Nivel de ventas de última década de Asociación Aj Quen

A través de información documental y videos recopilados sobre Aj Quen, se logró identificar los niveles de ventas que la organización ha desarrollado en los últimos diez años, considerando distintos productos de carácter artesanal que han sido elaborados desde el uso de telares de pedales, así también el uso de máquinas de coser, productos que han sido elaborados principalmente de hilo de distintos colores para la variedad de diseño.

Gráfica 1. Registro ventas última década y variación interanual



Elaboración propia, con datos de Asociación Aj Quen, 2020.

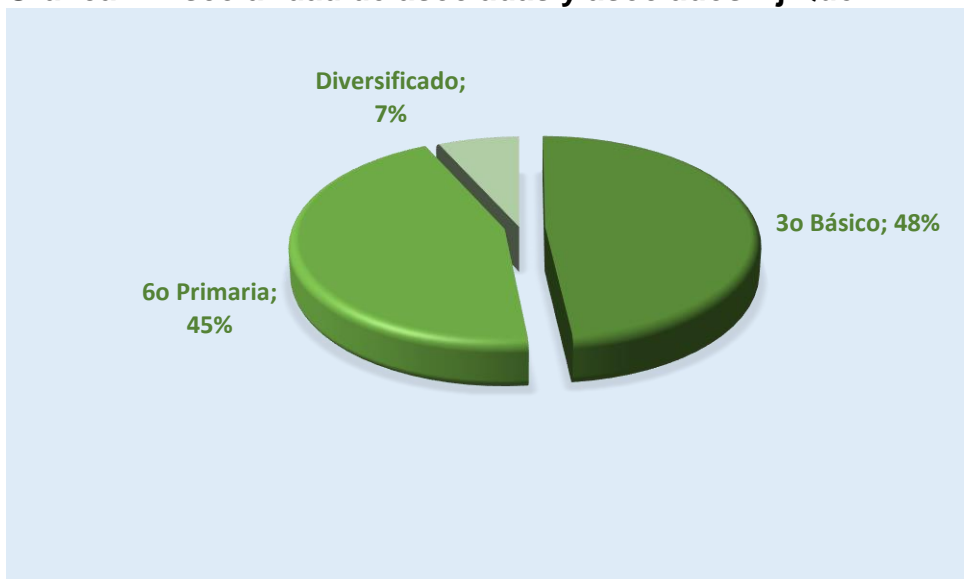
La gráfica 1 muestra el comportamiento de las ventas que la asociación ha realizado durante la última década, puede verificarse que su crecimiento con el paso de los años ha sido paulatino, en el año 2016 registró una disminución de -5.10% en sus ventas relacionado al año que precede y vuelve a recuperarse en el año subsecuente, en el año 2018 registra uno de los mayores crecimientos con un 16.23% y en el año 2019 se registró un incremento poco significativo siendo apenas de 0.54%.

Con esta información, se logró determinar que la metodología utilizada por la organización Aj Quen, no es el adecuado puesto que, con la introducción de las microfinanzas, el ingreso económico de los integrantes se incrementará, por consiguiente, el ingreso general de la organización también se puede incrementar que le permitirá formular proyectos que a través de los indicadores financieros de rentabilidad, conocer el valor presente neto, el costo de capital, tasa interna de retorno, la relación beneficio/costo, así como el periodo de retorno de inversión y el índice de rentabilidad que se puede obtener a través de análisis de sensibilidad.

Escolaridad de asociadas y asociados Aj Quen

Uno de los conceptos más importantes que debe considerarse para analizar el desarrollo humano se encuentra el nivel de educación, a continuación, se presenta información relacionada con el nivel de escolaridad de las personas asociadas a Aj Quen.

Gráfica 2. Escolaridad de asociadas y asociados Aj Quen



Elaboración propia, con datos de Asociación Aj Quen 2020.

Como se observa en la gráfica 2, con base a una encuesta realizada a miembros de la asociación se determinó que el 48% de las asociadas cursó el de escolaridad tercero básico, seguido se encuentra el 45% porción que también representa una fracción representativa que indicó únicamente cursó sexto primaria y tan solo un 7% mencionó que cuenta con nivel diversificado de escolaridad, lo antes expuesto, indica que las artesanas, en su mayoría por la falta de oportunidades ha optado por obtener ingresos económicos a través de la elaboración de artesanías, que en este caso también es una forma de representación de la diversidad de la cultura maya.

Nivel de ingresos y años que los miembros son socios de Aj Quen

En el margen del estudio del desarrollo económico de las asociadas y asociados de Aj Quen, durante la recolección de información sobre este tema, se puede representar por medio de información como sigue.

Tabla 1 Nivel de ingresos y antigüedad de ser socio

Antigüedad Ser Socio	Rango de ingresos				
	Q 500.00 a Q1,500.00	Q1,501.00 a Q2,500.00	Q2,501.00 a Q3,500.00	Q3,501.00 a Q4,000.00	Q4,001.00 o más
Menos de 1 año	6.9%	6.9%	3.4%	0.0%	0.0%
1 a 5 años	6.9%	13.8%	6.9%	6.9%	10.3%
6 a 10 años	3.4%	3.4%	0.0%	3.4%	20.7%
11 a 15 años	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.9%

Elaboración propia, con datos de Asociación Aj Quen 2020.

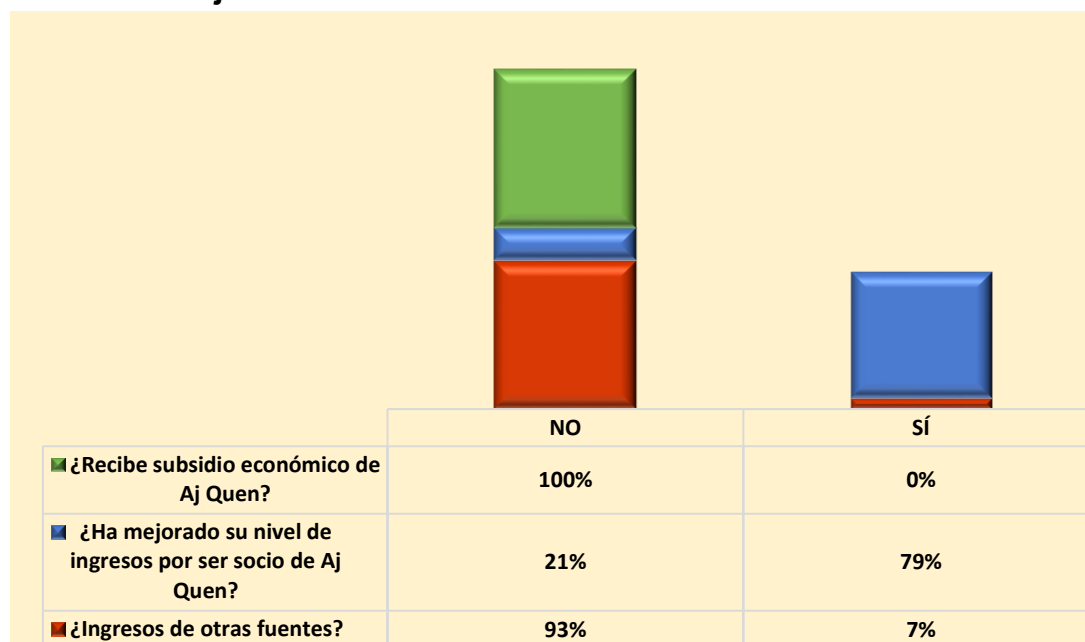
De acuerdo con los datos obtenidos durante las encuestas, como se ilustra en la gráfica 3, se logró determinar que el nivel de ingresos por la venta de productos artesanales guarda relación con la antigüedad de las socias o socios, como se puede verificar en la gráfica superior, las personas que registran los mayores ingresos entre Q4,001.00 o más son aquellas que han persistido en ser socios de Aj Quen ubicándose entre un rango de antigüedad de 6 a 10 años y con recursos propios han ampliado su capacidad instalada según lo comentaron durante la encuesta, con las escasas ganancias compran maquinaria adicional, lo invierten para el mejoramiento de sus instalaciones donde trabajan y la compra de materia prima para producción adicional a lo que la asociación les requiere conforme a los pedidos que les realiza. Por otra parte, existe una porción de socios de los que registran los más bajos ingresos siendo de Q500.00 a Q1,500.00, al platicar con ellos se comprobó que son personas que tienen corto periodo de asociarse con y

se ubican en el rango de menos de un año y que dependen de algún otro intermediario para la entrega de sus productos.

Situación actual de apoyo económico de asociadas y asociados y fuentes de ingresos

Con la importancia de conocer si perciben apoyo económico los asociados a la organización para el desarrollo de sus actividades, fue necesario estudiar los aspectos como: si reciben apoyo económico por parte de Aj Quen, o si perciben otros ingresos adicionales y cómo consideran el cambio en su desarrollo al conformar parte de la asociación.

Gráfica 3. Situación económica y fuentes de ingreso de los miembros de la Asociación Aj Quen



Elaboración propia, con datos de Asociación Aj Quen 2020.

Como se aprecia en la gráfica 4, el 100% de los socios coincidieron al indicar que no perciben ningún tipo de subsidio económico monetario por parte de la asociación, pero sí hicieron la aclaración que reciben la materia prima cuando surge un pedido de importante envergadura para aprovechar la producción y obtener ingresos económicos, el 79% indicó que su nivel de ingresos se mejoró al asociarse a la

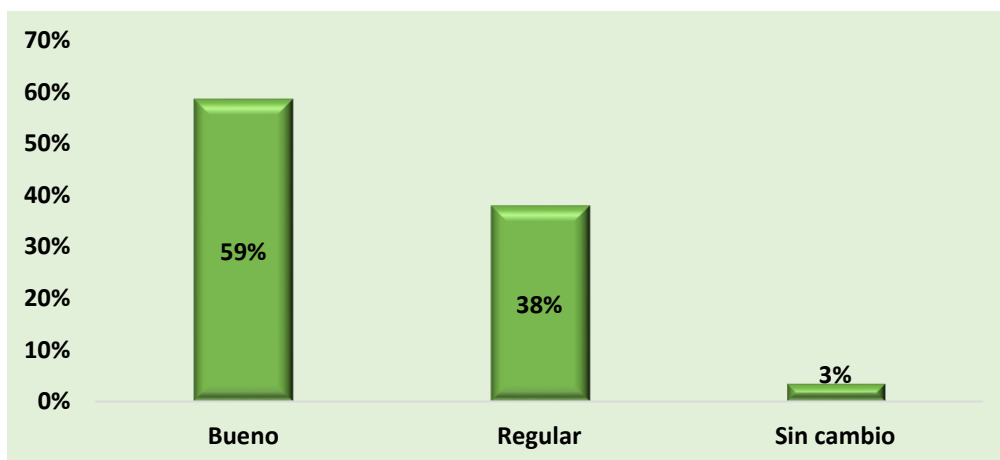
organización Aj Quen puesto que varios hicieron la observación que anteriormente no contaban con otras fuentes de ingreso, cabe resaltar que existe un 21% de los asociados de Aj Quen comentó que su nivel de ingresos no ha mejorado especialmente por escasez en las ventas y por los precios que son bajos durante la entrega de productos artesanales.

Por último, se consideró importante verificar si las personas miembros de la organización cuenta con otras fuentes de ingreso a los cual la el 93% de ellos indicó que dependen directamente de los ingresos a través de venta de tejidos y un 7% indicó que cuando no hay pedidos se dedican a otras actividades como por ejemplo venta de comida o trabajan en agricultura, especialmente en la región de Cobán Alta Verapaz, aprovechan el tiempo que les permita para dedicarse al corte de café con lo cual obtienen otros escasos ingresos para la subsistencia del hogar.

Determinación del nivel de desarrollo económico como socio de Aj Quen

En esta sección, se buscó determinar si las personas por sí mismas han mejorado su nivel socioeconómico con las actividades económicas de artesanías y cómo consideran los cambios luego de asociarse a la Organización Aj Quen.

Gráfica 4. Determinación del desarrollo económico como socio de Aj Quen



Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

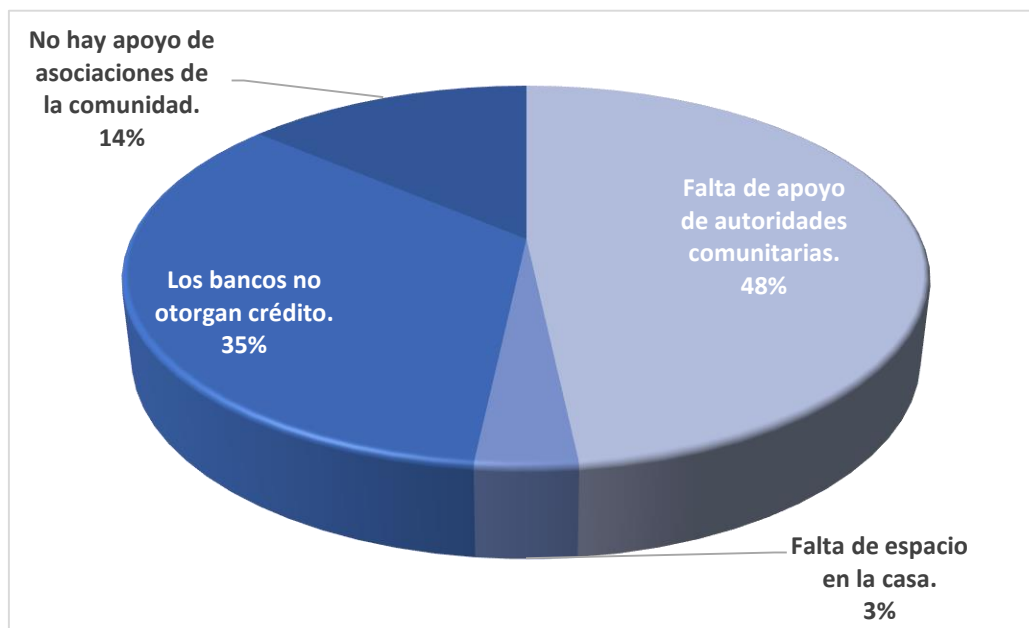
De la gráfica 5, se puede inferirse que, el 59% de las personas encuestadas mencionó que sí ha experimentado un desarrollo en su economía y se evidenció con comentarios como, por ejemplo, argumentaron que la artesanía la elaboran como una continuidad de las enseñanzas de sus antepasadas, pero con el paso del tiempo y dadas las necesidades de cubrir y aportar en los costos del hogar, la mayoría de ellas se han organizado para superar los obstáculos, principian a producir para percibir un ingreso económico, estos ingresos les ha permitido adquirir artículos de necesidades básicas y hasta para pago de artículos que sus hijos requieren para sus estudios académicos.

Es importante mencionar también que existe un 38% de las personas encuestadas que cataloga que su desarrollo económico ha sido de manera regular, con lo que se puede concluir que no han experimentado un desarrollo económico pleno que les permita mejorar sus condiciones de vida y existe también un 3% que menciona que no ha experimentado algún cambio y algunos de los comentarios recolectados coinciden que como socias o socios de Aj Quen muchas veces dependen únicamente de pedidos específicos y a raíz de sus escasos ingresos como principal obstáculo, se ven limitadas para adquirir más materia prima, telares o utensilios para que puedan producir en mayor volumen y buscar nuevos mercados que les permita incrementar sus ingresos económicos.

Factores que han limitado el desarrollo económico de los miembros de Aj Quen

Hay distintos factores que influyen en el desarrollo económico de las personas, a raíz de ello se buscó enlistar algunos de los posibles casos, que con la opinión de las asociadas se determinó cual de esos factores es lo que afecta en mayor magnitud a las asociadas y asociados de manera individual.

Gráfica 5. Factores que limitan al desarrollo económico de los miembros de la organización



Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

Los distintos factores que limitan el desarrollo económico de los asociados se clasifican como obstáculos para el desarrollo económico en las distintas comunidades del interior del país, como se describe en la gráfica 6, se puede observar que existe una tendencia donde el 48% indica que falta apoyo por parte de las autoridades de sus comunidades, al tratar de ampliar sobre algunos casos las asociadas coinciden en que las autoridades no brindan apoyo a las comunidades vulnerables, hicieron mención que apreciarían apoyo por ejemplo en la construcción de una sede para artesanos y promover los productos artesanales de manera agresiva ya que por su cuenta no tienen los fondos suficientes para realizarlo.

Al abordar el tema acerca de los créditos, como otro factor, un 35% de las personas indican que no se atreven a solicitar financiamiento en los bancos del sistema por la razón que no cuentan con ingresos mensuales y que dependen únicamente de lo que perciben en sus ventas. De las personas encuestadas, un 14% mencionó que no existe apoyo pertinente por parte de asociaciones o instituciones que puedan

brindar financiamiento para las personas que se dedican a la artesanía, hubo quienes mencionaron que en ocasiones también han surgido grupos de estafadores que por medio de engaños y a cambio de bienes por anticipado ofrecen créditos que terminan siendo una estafa. Por último, una mínima fracción siendo el 3% mencionó que por falta de espacio en sus viviendas no pueden adquirir ya sea nuevos telares para producir en niveles más altos.

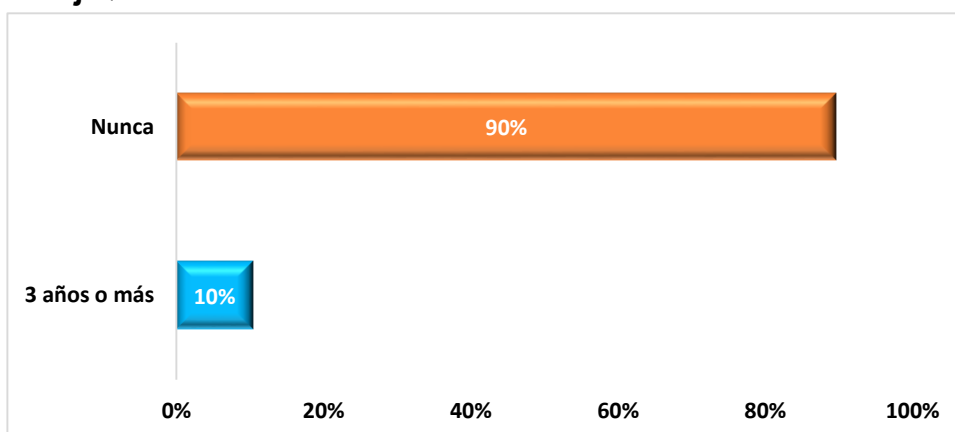
4.2. Proceso de evaluación del desarrollo económico de forma periódica en la organización Aj Quen

Establecer un proceso que evalúa el desarrollo económico de las personas permite mejorar las condiciones de vida y por tanto el bienestar social, la ampliación de los ingresos puede significar mejor abastecimiento de los productos de necesidades básicas, tener accesos a la educación y la salud.

Estudios socioeconómicos realizados en Asociación Aj Quen

Con la finalidad de conocer si la Asociación ha realizado algún tipo de estudio de carácter socioeconómico que tenga como objetivo conocer la situación en temas de desarrollo económico de los asociados, se realizó el presente Trabajo Profesional de Graduación.

Gráfica 6. Revisión de estudios socioeconómico realizados a socias y socios de Aj Quen



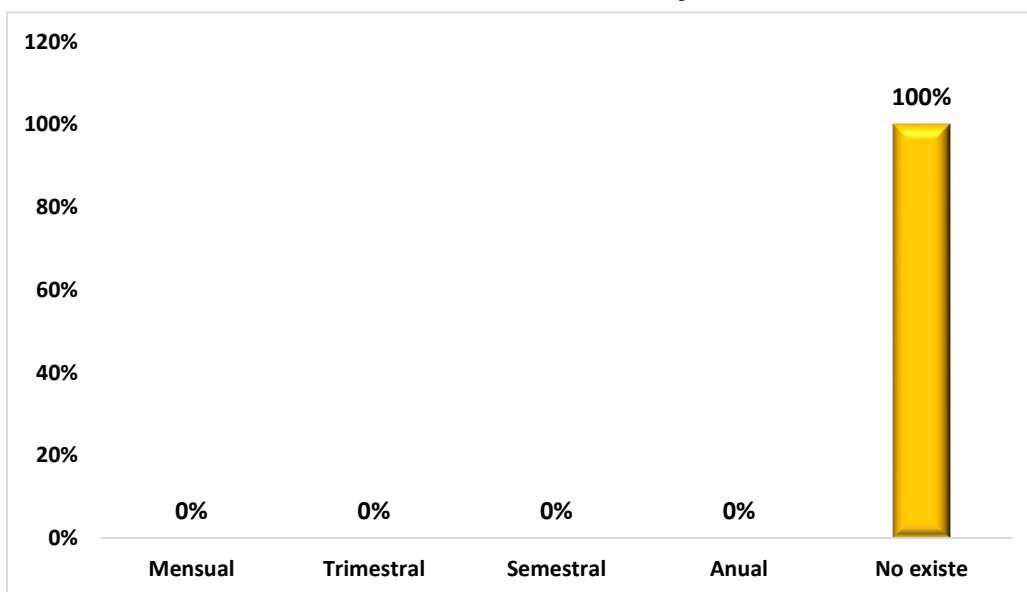
Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

Como se observa en la gráfica 7, al consultar durante la encuesta sobre algún estudio de aspecto socioeconómico, el 90% de los encuestados indicaron que no se ha realizado ningún tipo de estudio de esta naturaleza, por alguna otra institución, tampoco por parte de la Asociación Aj Quen hacia los asociados tejedores y un 10% con más tiempo de antigüedad en la asociación comentaron que en algún momento dado se les realizó un estudio y recordaron que se hicieron alguna entrevista sobre qué tipos de productos son los que elaboran pero que no existió posteriormente algún tipo de seguimiento en particular sobre tal estudio.

Proceso para búsqueda de acceso a sistemas de microfinanzas y que evalúa el desarrollo económico en la organización Aj Quen

Con la finalidad de conocer si actualmente la organización cuenta con un proceso o una metodología que se encargue de evaluar periódicamente el desarrollo en términos relacionados con los ingresos económicos, con ese propósito, se elaboró una encuesta dirigida a 9 encargados de 18 grupos asociados de distintos puntos del país y una entrevista al director de la organización.

Gráfica 7. Proceso para accesos a sistemas de microfinanzas y de evaluación de desarrollo económico en la Asociación Aj Quen



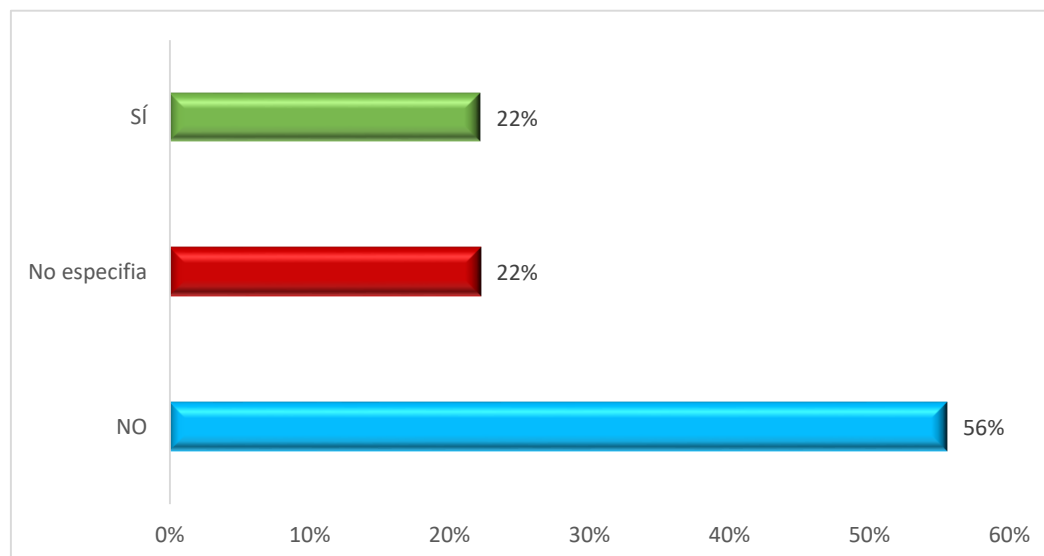
Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

Con la gráfica 8, se logró determinar que el 100% indicó que en la organización no existe un proceso para buscar fuentes de financiamiento, en igual forma que no existe una metodología que mida los cambios en términos de crecimiento, las personas encuestadas indicaron que a la fecha sí reciben algunas capacitaciones sobre cómo utilizar maquinarias, sobre cómo elaborar algunos otros diseños de los productos que confeccionan, pero no existe un proceso que les informe si los ingresos disminuyeron o incrementaron.

Objetivos planteados en búsqueda del desarrollo económico

En todas las organizaciones es importante trazar e implementar objetivos de desarrollo para poder realizar una evaluación de manera periódica, que puede ser de forma trimestral, semestral o anual y compararlos con los mismos periodos de años anteriores para tener un panorama claro y que permita detectar aquellos posibles periodos en donde se registren bajas en los ingresos y con esto poder establecer estrategias en persecución de los objetivos para alcanzar las metas y que esto se convierta en mejorar la calidad de vida de sus miembros.

Gráfica 8. Definición de objetivos para el desarrollo económico de la Asociación Aj Quen



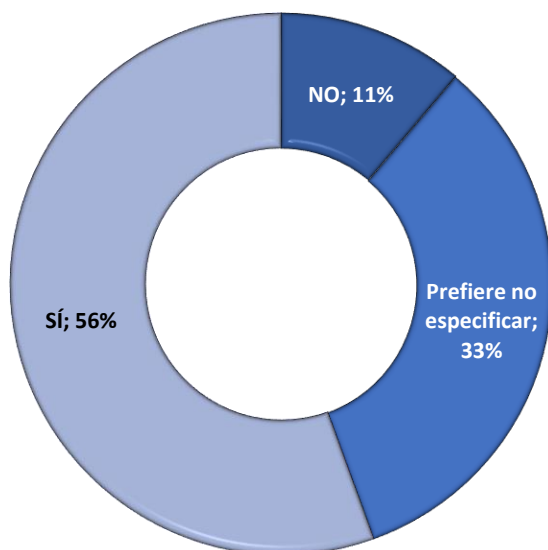
Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

De acuerdo a la gráfica 9, la función fue conocer si la organización Aj Quen tiene objetivos trazados que se enfocan al desarrollo económico y el de sus miembros, se logró identificar a través de un 56% indicando que no conocen sobre objetivos o que se les haya comunicado sobre la existencia de estos para medir y alcanzar o bien superar las metas de producción. En fracción del 22% de las encuestas realizadas, reflejan que sí existe objetivos establecidos, pero se limitaron a mencionar que se trata del cumplimiento de fechas de entregas cuando existía algún pedido en específico y un 22% prefirió no especificar ya que no recuerda si trabajan con base a objetivos trazados.

Percepción de crecimiento en desarrollo económico de la organización

Para verificar si la organización ha registrado crecimiento económico durante al menos los últimos cinco años, se estableció la información que a continuación se presenta.

Gráfica 9. Percepción de las asociadas y asociados sobre crecimiento de la organización últimos 5 años



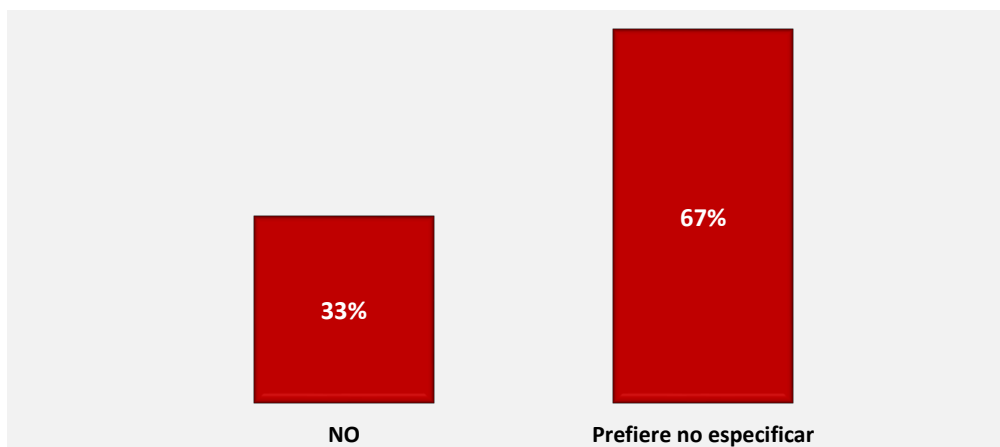
Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

Lo que muestra la gráfica 10, es la percepción de las asociadas y asociados de la organización en relación al crecimiento económico, un 56% mencionó que sí ha habido crecimiento y se basan con los distintos proyectos implementados por la organización, en algunos casos han recibido apoyo para mejorar instalaciones para la producción de los tejidos y conforme a la exigencia de la cantidad de ventas, concluyen que la organización sí ha registrado un crecimiento que si bien podría ser paulatino pero sí existe un crecimiento, un 33% prefirió no especificar debido a que no tiene conocimiento si ha existido un crecimiento económico y finalmente, un 11% mencionó que no ha habido crecimiento durante los últimos años y que espera superada la situación actual del Covid-19 se incremente la demanda de productos artesanales para recuperar su economía.

Planificación de crecimiento y desarrollo económico de la organización

Con el fin de encontrar un estado actual de la institución respecto a alguna planificación que posea en relación a crecimiento y desarrollo económico se revisó información por medio de una encuesta a los miembros de Aj Quen para conocer las debilidades que pueden estar estancando el crecimiento y desarrollo económico de la institución.

Gráfica 10. Planificación de actividades de producción para conseguir desarrollo económico de la Asociación Aj Quen



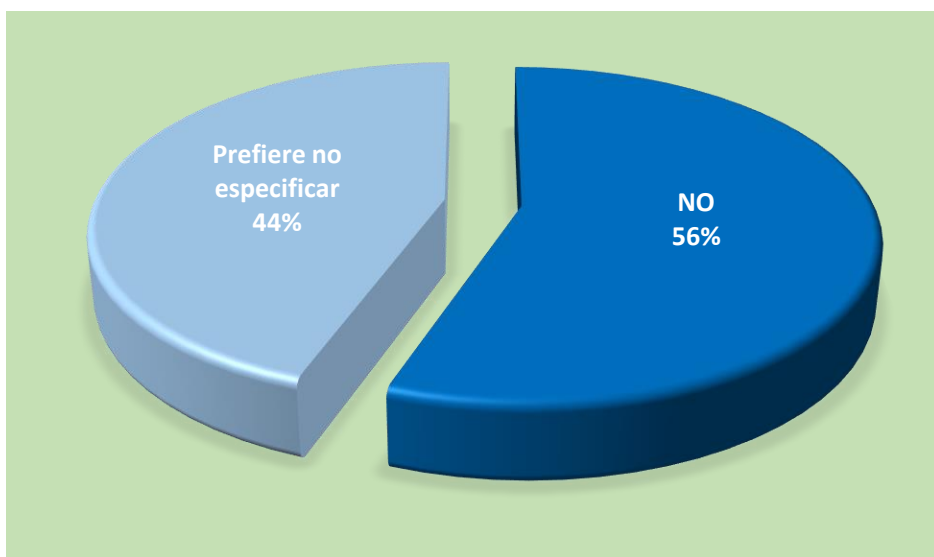
Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

Con la gráfica 11, al consultar si la asociadas y asociados, tienen conocimiento si la organización planifica las actividades de producción para conseguir desarrollo y crecimiento económico que implica mejoras en condiciones de bienestar social de las personas el 67% indicó preferir no especificar debido a que no tiene conocimiento sobre tal proceso y el otro 33% de los encuestados indicaron que no existe una planificación de los niveles de producción sino se basan principalmente con los pedidos fijados por clientes frecuentes y nuevos clientes que vayan surgiendo.

Comparativa de resultados económicos respecto a presupuesto

Revisar si existe un comparativo entre los resultados que se obtienen con respecto a los ingresos por ventas y el presupuesto que asigna la organización es de suma importancia porque solo de esta forma se puede determinar si hay variaciones respecto a periodos comparados.

Gráfica 11. La organización Aj Quen tiene algún proceso para comparar los resultados de ingresos con el presupuesto



Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

Conforme a la ilustración de la gráfica 12, con la información obtenida en la encuesta fue para verificar si la organización tiene algún proceso para comparar los resultados de ingresos con el presupuesto, en 56% brindó una respuesta que permite concluir que dentro de los procesos de la organización no existe una comparación de los resultados de los ingresos y el presupuesto con cierta frecuencia para establecer metas que permitan alcanzar objetivos de desarrollo económico y un 44% prefirió no especificar por la falta de acceso y conocimiento ante tal información.

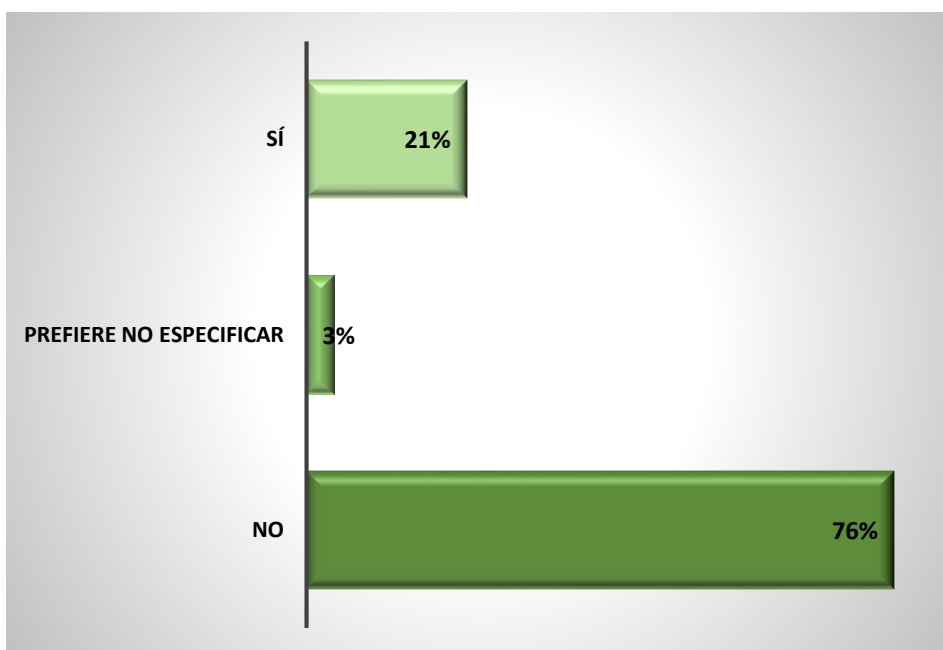
4.3. Medición del grado de aceptación de los miembros de la organización para el acceso a los sistemas de microfinanzas

El desarrollo del Trabajo Profesional de Graduación, se buscó medir la necesidad y aceptación por parte de los miembros de la organización para acceder al sistema de microfinanzas, para lo cual se realizó una encuesta a los representantes o encargados de los grupos asociados que permitirá determinar su anuencia a acceder a los sistemas de microfinanzas.

Acceso a financiamiento de los miembros de la Asociación Aj Quen

A manera de conocer la información sobre las personas asociadas a la organización sobre cuantos han optado por adquirir un financiamiento bancario o con alguna institución de microfinanzas, se conoce que en las áreas rurales del país la gestión acceder al sistema crediticio es sumamente complicado y para ello se registra a continuación la siguiente información.

Gráfica 12. Grado porcentual de los miembros de Aj Quen que no tienen acceso a financiamiento



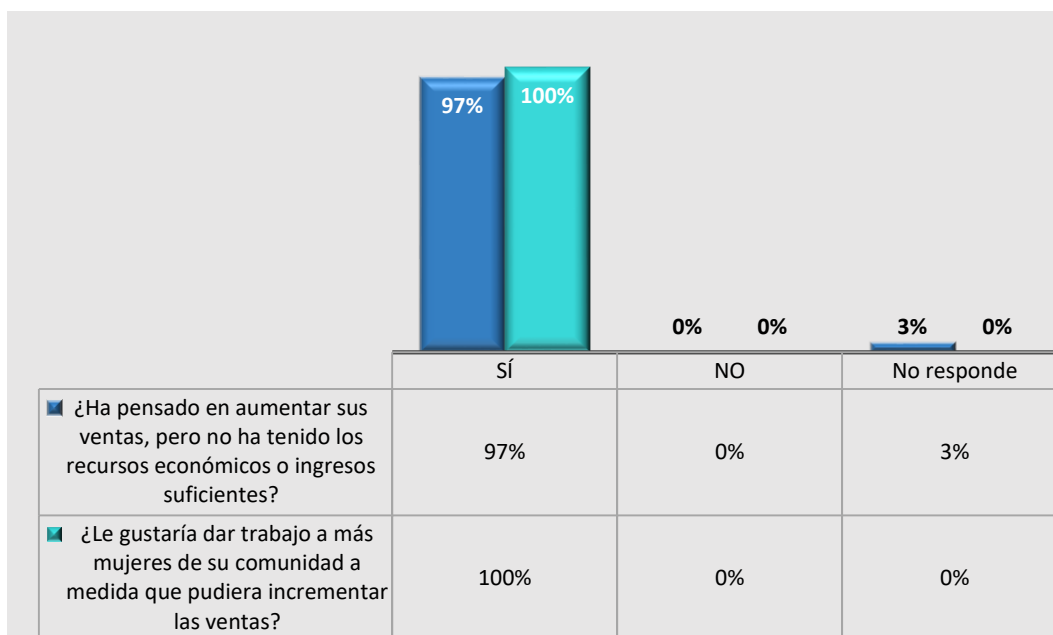
Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

En la gráfica 13, se evidencia el grado porcentual los miembros de la organización que no tienen acceso al financiamiento que ofrece el sistema bancario regulado, siendo el 76% de las personas que indicaron que no han tenido acceso a los sistemas de financiamiento, durante la encuesta se registraron una serie de comentarios tales como la larga lista de requisitos que los bancos solicitan para optar a un crédito y otros como los obstáculos es que no cuentan con un registro de sus ingresos por tanto no cumplen con los estados de cuenta que solicitan los bancos del sistema tradicional. Un 21% mencionó que sí ha tenido acceso a financiamiento y al analizar los datos se constató que son las personas que tienen más antigüedad de ser socios de Aj Quen y sus ingresos por ventas de artesanías superan los Q4,000.00, mientras un 3% prefirió no especificar porque considera que pueden sufrir embargos de sus propiedades por parte de los bancos.

Necesidad de incremento de ventas y ampliación de trabajo a nuevos miembros

En los distintos lugares más remotos del país existen personas con talentos artísticos, cada región confecciona artículos atractivos artesanalmente, como parte del reflejo de la riqueza cultural que el país produce a través de artesanía se puede observar cómo la creatividad de cada artista se convierte en un lienzo con un diseño único, pero con un factor común, todos representan el talento de cada uno dejando en cada artículo una marca única, pero al revisar y analizar sobre la posibilidad que las personas puedan aprovechar el talento como fuente de ingresos y que les permitan mejorar su calidad de vida se elaboraron las preguntas desarrolladas a continuación.

Gráfica 13. Consulta a integrantes de Asociación Aj Quen ¿Ha pensado en aumentar sus ventas y brindar trabajo a personas de su comunidad?



Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

En la gráfica 14, el 97% resaltó que tiene la intención de aumentar sus ingresos sin embargo no cuenta con los recursos económicos para ampliar la capacidad y niveles de producción, o al menos lo que actualmente produce y vende no es lo

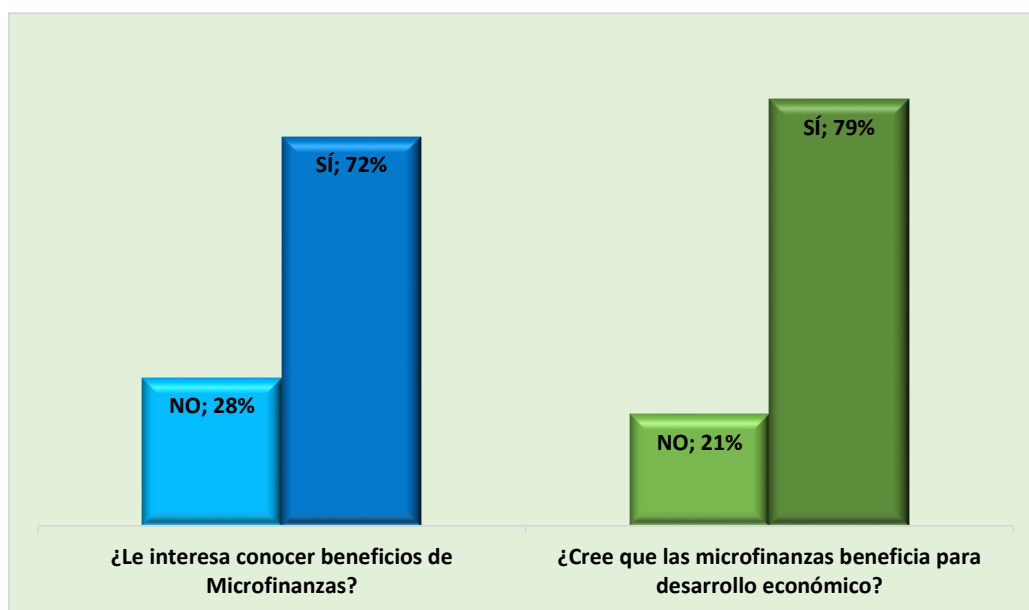
suficiente para comprar herramientas o maquinarias y tampoco materia prima para generar mayor producción y por lo tanto sus ingresos son limitados, tan solo un 3% se limitó a responder a esta interrogante principalmente porque desconoce la manera de cómo adquirir capital de trabajo y por consiguiente se sujeta a producir los pedidos que la asociación les requiere con el apoyo que se le brinda la materia prima.

Al mismo tiempo, se puede evidenciar que ante la consulta si las asociadas y asociados están dispuestos a brindar la oportunidad de integrar nuevas personas, el 100% refleja que sí existe interés para brindar apoyo a otras personas de su comunidad por lo tanto es importante que cuenten con oportunidades de fuentes de ingresos para adquirir mayor cantidad de materia prima, herramientas y maquinarias necesarias.

Conocimiento sobre beneficios de sistemas de microfinanzas

Dentro de los aspectos principales analizados se enfoca en la revisión del conocimiento de las asociadas y asociados sobre los sistemas de microcréditos y sobre el interés que se evidencia por querer conocerlos, así también como la intención que externaron para incrementar sus ventas extendiendo el apoyo hacia otras mujeres para que puedan tener una fuente de ingresos, dada la situación que deben afrontar, en la actualidad se limitan únicamente con lo que perciben en la venta de artesanías, por lo tanto, adicional a la extensa lista de requisitos que piden los bancos del sistema, fue necesario abarcar este punto que se amplía seguidamente.

Gráfica 14. Interés y percepción de los miembros de Aj Quen sobre las microfinanzas para el desarrollo económico



Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

Con la gráfica 15, se muestra el interés y la percepción de los miembros de Aj Quen sobre las microfinanzas para el desarrollo económico, se logró la interacción con los miembros de asociación por medio de la encuesta realizada, un 72% permitió determinar que los miembros muestran interés por conocer sobre los beneficios que puede atraerle al tener acceso a un sistema de microfinanzas, con lo cual ellos tendrán opción para comprar telares, máquinas de coser, otras herramientas y materia prima para incrementar sus niveles de producción y con esto poder tener mayor nivel de ingresos que se traducirá en desarrollo económico para cada uno, cabe mencionar también existe un 28% que no muestra interés para conocer sobre las microfinanzas y los comentarios que emitieron coincide con lo que indican en otras interrogantes, ya que desconfían en las instituciones y consideran que no cuentan con la capacidad de pago debido a la irregularidad con que se colocan los pedidos por parte de la institución.

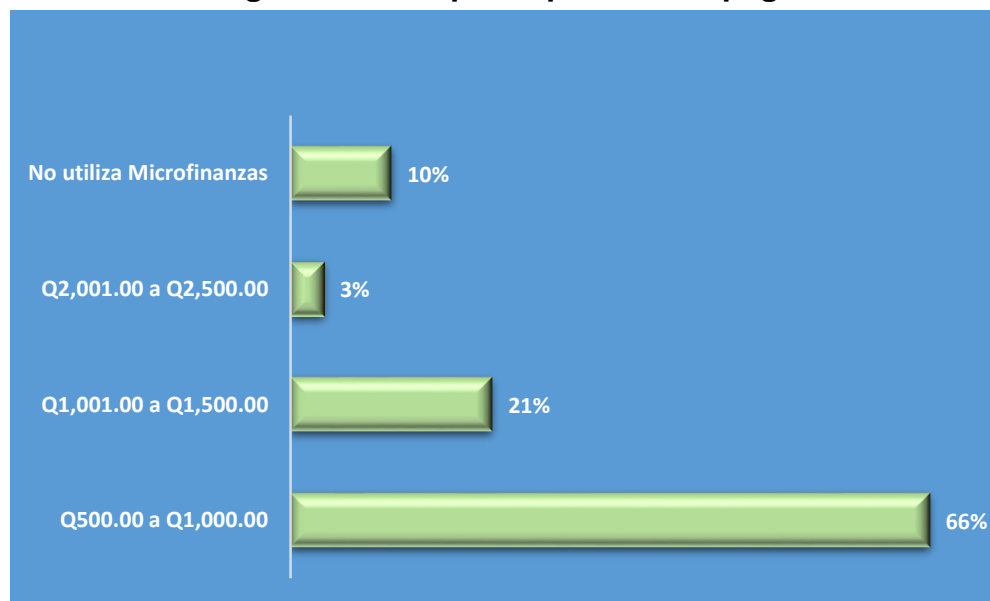
En esta misma gráfica se registra la aceptación que los miembros de la asociación presentan ante las microfinanzas siendo un 79% que indicó que este sistema puede

ser beneficioso y de desarrollo para ellos porque de esta forma podrían adquirir más materia prima y herramientas de trabajo que les permitirá cubrir la demanda que en otras ocasiones según comentaron, han dejado de atender por falta de equipo adecuado para cumplir con los requerimientos, es importante tener presente, que también un 21% señala que las microfinanzas podría no ser beneficioso para las actividades en las que ellos se desenvuelven.

Capacidad de pago de los miembros de Aj Quen

Si bien la situación actual, indica que la mayoría de asociadas y asociados no ha tenido acceso a los créditos, es importante estudiar cuanto estaría dispuesto a pagar en razón de mensualidades en caso necesiten adquirir un microcrédito con las alternativas que este mercado ofrece en apoyo a las comunidades vulnerables y que tienen talento invaluable para desempeñarse principalmente en el arte de convertir los hilos en artículos con diseños exclusivos.

Gráfica 15. Rango de cuotas por capacidad de pago



Elaboración propia, datos de Asociación Aj Quen 2020.

Conforme a la gráfica 16, al revisar información con los miembros de la organización, mostraron interés sobre acceso a los sistemas de microfinanzas, al realizar el análisis sobre el nivel de ingresos, se sugirieron los rangos de las cuotas mensuales y según se aprecia el 66% considera pagar una cuota entre Q500.00 a Q1,000.00 debido al riesgo que considera que puede implicarles tener que pagar una cuota mensual, por lo que mencionaron que están de acuerdo pero que las cuotas deben ser las más accesibles para ellos.

Un 21% de los encuestados mencionó que podría pagar entre Q1,001.00 a 1,500.00, un 10% resaltó que no utiliza microfinanciamiento y que no estaría interesado en estas alternativas y un 3% indicó que está dispuesto a pagar las cuotas más altas entre Q2,001.00 a Q2,500.00 habiendo mencionado que es una opción para poder cumplir con el compromiso de pago en un menor plazo y además que son las personas que cuentan con los niveles de ingresos más altos a razón de la venta de sus productos artesanales.

4.4. Opciones de microfinanzas a las que la organización puede tener acceso

Para que exista una variación en el crecimiento económico es necesaria la inyección de capital de trabajo y es la razón por la que en este documento se insta a la Asociación Aj Quen compartir esta información hacia cada una de las asociadas y asociados a través de capacitaciones para impulsar una cultura que les permita avanzar en los aspectos de crecimiento económica y experimentar variaciones en su desarrollo de índole económico con lo que también pueden mejorar su calidad de vida.

Indagar sobre las opciones de microfinanzas que ofrece el mercado de la banca tradicional y las opciones que ofrecen las instituciones de microfinanzas a través de la recolección de información de distintas entidades para brindar a la organización y sus miembros un panorama sobre cómo obtener un financiamiento.

Financiamiento con bancos del sistema tradicional

La forma de fortalecer la economía del país y en especial para las asociadas y asociados de Aj Quen, es a través de la reducción de las brechas existentes en el crecimiento económico de las áreas urbanas y rurales, en Guatemala existe exclusión financiera hacia las áreas rurales lo cual se debe a la falta de oportunidades y de apoyo por parte de entidades gubernamentales y de organizaciones no gubernamentales para asesorar a las personas que tienen acceso limitado a la información, a las tecnologías que hoy en día ofrecen facilidad de conocer los diferentes procesos y requisitos al momento de tener interés por obtener un financiamiento.

El sistema tradicional de la banca, solicita una serie de requisitos para brindar créditos a personas individuales o para empresas y asociaciones, por consiguiente, es importante enunciarlos conforme a cada entidad bancaria con la finalidad que los socios de la organización Aj Quen puedan analizarlos para luego hacer una revisión de las características de las opciones que ofrecen las instituciones de microfinanzas.

Las capacitaciones que la asociación ejecute pueden contribuir e implementar una cultura de emprendimiento y mejoramiento de conocimientos sobre las gestiones financieras para el aporte al bienestar social de las personas asociadas a Aj Quen, a parte que les permitirá tener cambios de actitud, mejorarán sus expectativas y ayuda a que puedan tener confianza al momento de desear ampliar su capital de trabajo a través de un financiamiento, puedan diferenciar entre los beneficios que pueden brindarles las instituciones de microfinanzas versus un banco del sistema habitual.

Tabla 2. Características y requisitos de los distintos tipos de créditos que ofrecen los bancos del sistema tradicional

Institución Bancaria	Grupo Financiero BANTRAB	BANRURAL	Banco G&T Continental	Banco Industrial
Descripción	BT Preferente	Crédito Amigo Productor	Crédito Personal	Bi Fácil Rapidito
Destinos	Monto máximo: según ingresos Plazo máximo: 120 meses Moneda: quetzales Pago: débito en nómina Codeudor: sí Destino del préstamo: flexible	Compra de activos fijos (Maquinaria, mobiliario, equipo o vehículo). Compra de insumos. Compra de ganado. Mejora de instalaciones.	Para alcanzar cada proyecto de tu vida, remodelar tu casa, emprender un negocio.	Para cubrir una emergencia, compra de un bien, pagar deudas, etc.
Garantía	Fiduciario	Fiduciario	Fiduciario	Fiduciario
Requisitos/ Documentación	Deudor y codeudor: - DPI original (pasaporte para extranjeros) - Constancia de ingresos y voucher original reciente - Estabilidad laboral mínima de un año - Fotocopia de carné IGSS - Fotocopia de carné NIT - Recibo de agua, luz o teléfono emitido en los últimos tres meses - Datos de dos referencias familiares y una comercial - Si posee negocio propio: fotocopia de Patente de Empresa y del formulario de inscripción en la SAT o carné	- DPI. - Recibo de agua, luz o teléfono. - Carné del Número de Identificación Tributaria. - Estado de cuenta de otros bancos (de los últimos 3 meses). - Documentos según garantía. - Fotocopia de la escritura del terreno del lugar de la inversión.	- Edad mínima 23 años - Edad máxima 65 años. - Fotocopia DPI. - Recibo de servicio (agua, luz o teléfono). - Constancia de ingresos reciente en original. - Estados de cuenta bancarios de los últimos 3 meses. - NIT. - Ingresos mínimos: Q5,000.Q3,500 (clientes G&T). Requisitos adicionales según actividad económica: - Propietarios Individuales/Fotocopia de Patente de Comercio (Si es pequeño contribuyente únicamente RTU actualizado). - Profesionales Independientes/Constancia de Colegiado Activo.	- Fotocopia del DPI. - Constancia de Ingresos original. - Recibo de servicios (agua o luz). - NIT - Estabilidad laboral mínima de 1 año. - Tener 2 o más años de manejar tu cuenta monetaria en Bi. - Ingreso mínimo de Q.1,500.00 - Endeudamiento permitido del 35%.
Plazos pago	1 a 5 años	1 a 5 años	6 meses a 5 años	1 a 3 años
Tasa de Interés Mensual	2.5%	3%	3%	3%

Fuente: Elaboración propia con información de cotizaciones de bancos de del sistema (2020)

En la tabla 1, puede apreciarse los servicios de créditos fiduciarios con características similares que ofrecen al menos cuatro distintos bancos del sistema a los que se solicitó información y tiene como finalidad considerar cada uno de sus requisitos y sus características para visualizar de una forma comparativa con información de algunas instituciones de microfinanzas que se detalla más adelante.

Financiamiento con instituciones de microfinanzas

Las instituciones de microfinanzas la teoría indica que son una forma de apoyar a las personas que por la naturaleza de sus actividades económicas se les dificulta acceder a obtener financiamiento en los bancos tradicionales, por tal razón estas instituciones han sido una solución a la comunidad guatemalteca que tienen como finalidad apoyar el desarrollo económico de las personas emprendedoras, en especial a las comunidades del área rural del país.

En el interior del país, el desarrollo económico se encuentra estancado puesto que las comunidades más alejadas de las urbes están en el abandono, en el caso de la Asociación Aj Quen está conformada por artesanos de distintos lugares del país, necesitan ser partícipes de un crecimiento constante y sostenido a través inclusión financiera, lo que significa que conforme las asociadas y asociados registren un récord crediticio superando las expectativas de las instituciones de microfinanzas, podrán ampliar las oportunidades y conseguir una flexibilización en las condiciones y requisitos para expandir el apoyo hacia nuevos candidatos.

Siendo las instituciones de microfinanzas una excelente alternativa para apoyar al microempresario y a emprendedores, durante la investigación y búsqueda de información, fue posible determinar que en el país existen distintas opciones de esta naturaleza que pueden apoyar a las comunidades o personas con bajos ingresos económicos, para los miembros de Aj Quen, debido a que la organización únicamente puede proveerles con materia prima, ellos pueden mejorar sus condiciones de producción por medio del acceso a las microfinanzas como medio para contar con capital de trabajo, con lo que seguramente podrán adquirir herramientas e instrumentos, así como materia prima para abastecer al mercado potencial y no únicamente cumplir con los pedidos que les sean otorgados de una manera no recurrente.

Tabla 3. Características y requisitos de los distintos tipos de créditos que ofrecen las instituciones de microfinanzas

Institución Microfinanzas	Cooperativa SHARE RL	Génesis Empresarial	Fundación Para el Desarrollo Integral de Programas Socioeconómicos [FUNDAP]	Coperativa Guadalupe [Filiales en todo el país]
Descripción	Credi-Grupal Le apoyamos con préstamos para: Comercio, Agricultura, Pecuarios y para Servicios de forma grupal.	Crédito Grupal Crédito dirigido a personas organizadas para iniciar o invertir en un negocio.	Créditos Fiduciarios Crédito dirigido a personas organizadas para iniciar o invertir en un negocio.	Préstamo fiduciaria Para inicio o aplicación de negocio.
Destinos	Fiduciaria	Fiduciaria	Fiduciaria	Fiduciaria
Garantía	- Copia del DPI del solicitante como de cónyuge (si la tuviese) - Recibo de Luz reciente (no mayor a 3 meses) - Garantía (por la cantidad que ustedes solicitan sería obligatoriamente escritura registrada para poder hipotecar) - Aperturar cuenta en la institución (Q. 30.00)	- Ser guatemalteco mayor de edad. - Formar un grupo de 5 a 20 personas mayores de edad (no grupos mixtos) - Cada integrante debe presentar DPI y DPI del cónyuge en copia. - Fotocopia del último recibo del luz cancelado del mes. - Todos los integrantes deben vivir en la misma área.	Presentar fiador que trabaje para el gobierno el monto dependerá de los ingresos del solicitante como también de la liquidez del fiador, monto máximo Q25,000.00, dependerá de la liquidez del fiador puede ser 1, 2 o hasta 3 fiadores.	- Copia de DPI del solicitante. - Copia de recibo del último pago de luz. - Copia de recibo de pago del alquiler de vivienda si es aplicable. - Copia del NIT si el solicitante se encuentra registrado ante la SAT. - Plan de inversión (Documentos de soporte) - Estados de cuenta últimos 3 meses y Constancia de ingresos firmada y sellada por la empresa.
Requisitos/ Documentación				
Plazos pago	1 a 5 años	1 años	1 a 4 años	1 a 4 años
Tasas de Interés Mensual	7%	6.94% aproximado [dato exacto se proporciona al gestionar crédito con documentos completos.	No especifica.	1.3%
Capacitación	Incluido para asesoría de proyectos.	No incluye.	No incluye.	No incluye.

Fuente: Elaboración propia con información de cotizaciones de instituciones de microfinanzas (2020)

Como se muestra en la tabla 2, existen instituciones de microfinanzas a nivel país que tienen como objetivo apoyar a personas de escasos recursos y es una de las razones que sus requisitos no tienen las mismas características que los requerimientos de los bancos del sistema tradicional, otro aspecto importante a destacar al momento de realizar una breve entrevista con los asesores financieros de estas instituciones, es que pueden ofrecer un respaldo y asesoría sobre la forma de inversión al momento de adquirir el crédito, en esta ocasión únicamente Cooperativa Share RL envió dicha información por escrito.

4.5. Guía de evaluación de desarrollo económico aplicando las distintas formas de financiamiento para la Asociación Aj Quen

En la siguiente sección, se propone un proceso básico para que la asociación Aj Quen sea la encargada de elaborar jornadas de capacitación en las que se pueda transmitir y mostrar a las asociadas y asociados sobre la existencia de las microfinanzas y los procesos que estas conllevan desde su búsqueda hasta como optar y aplicar a cada uno de ellos.

Conforme van adquiriendo los conocimientos sobre este ámbito de negocio, se sentirán más seguros y buscarán cómo integrarlos en las actividades económicas para optimizar sus condiciones de producción, para mejorar el área de trabajo, para perfeccionar la capacidad instalada que les permita aumentar los niveles de producción y ventas, de igual manera, con guía se busca despertar el interés en cada uno de los miembros de la organización, para evaluar de forma permanente durante el periodo 2020 – 2025 la situación actual en términos de desarrollo económico y la situación que desean alcanzar en el corto plazo.

Proceso para búsqueda y acceso a crédito en instituciones de microfinanzas

Debido a que las asociadas y asociados a la organización Aj Quen, no cuentan con un proceso y con el conocimiento sobre las microfinanzas, sumado a esto otro factor que se debe resaltar, como es la falta de confianza hacia las instituciones que brindan estos servicios financieros ya que han proliferado empresas que brindan créditos inmediatos con fines malintencionados y para estafar a las personas a cambio de títulos de bienes muebles hasta de bienes inmuebles, se plantea el presente Trabajo Profesional de Graduación, se solicita a la asociación que sea la encargada de capacitar a las asociadas y asociados para la búsqueda de las opciones de instituciones de microfinanzas que están constituidas legalmente en distintas regiones del país donde encontrarán soluciones ante la falta de capital de trabajo.

Es importante que las asociadas y los asociados de Aj Quen conozcan los compromisos que se adquieren al momento de contraer un préstamo bancario, por tanto, con la finalidad de asesorarlos a través del presente estudio de investigación, se desarrolla la siguiente propuesta de proceso que será una guía fundamental sobre los pasos a seguir.

Para que exista crecimiento económico acelerado, es importante contar con el apoyo por parte de instituciones de microfinanzas para que los artesanos miembros de Aj Quen, encuentren una opción para contar con capital de trabajo. Para obtener el apoyo que se sugiere, es importante que la Asociación organice capacitaciones de al menos una vez cada seis meses, lo cual significa dos veces por año con los diferentes grupos asociados para enseñarles a analizar qué tipos de créditos existen, así como sus características y qué beneficios pueden solicitar, lo que se va a conseguir con esto es que cada asociada y asociado pueda tener y evaluar las formas más convenientes para aumentar su inversión y aumentar sus niveles productivos.

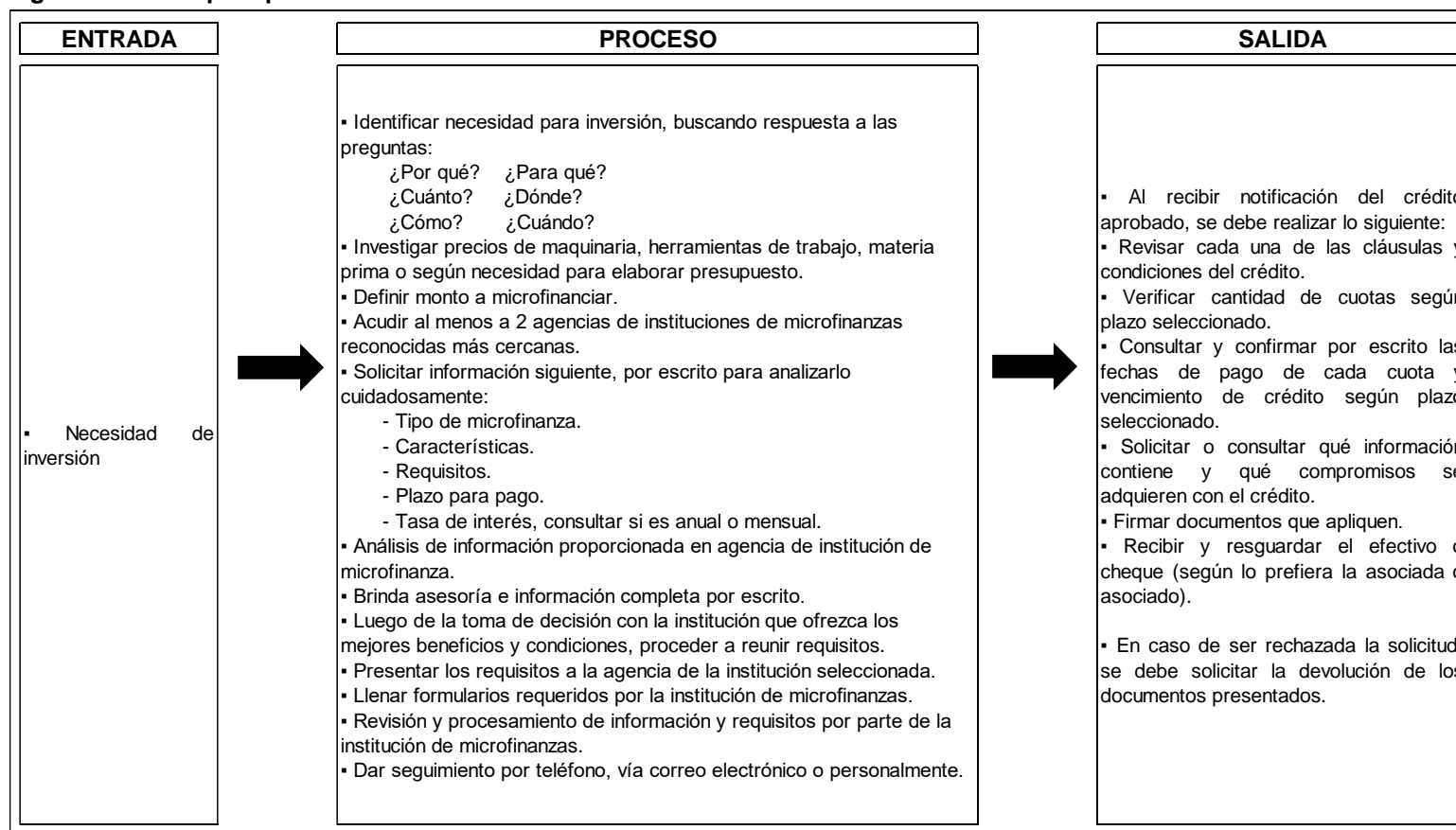
Considerando que los grupos asociados, en su mayoría son provenientes de los departamentos como Chimaltenango, Totonicapán, Sololá, Cobán Alta Verapaz y Huehuetenango, se sugiere a la Asociación Aj Quen buscar acercamientos y alianzas con la institución Génesis Empresarial, es la que tiene presencia en cada uno de los departamentos antes mencionados, con la finalidad de que los artesanos tengan accesos a las mejores condiciones de financiamiento y buscar beneficios y asesorías oportunas para la adecuada inversión del crédito otorgado.

Es importante el debido seguimiento de la organización con cada grupo asociado, para que durante las capacitaciones brindadas, se evalúen en conjunto si están logrando los objetivos y verificar si están experimentando cambios en cuanto a sus procesos productivos y con incrementos en las cantidades producidas relacionado a mismos periodos anteriores.

Guía rápida para solicitar un microcrédito

En esta guía se presentan los principales pasos que las asociadas y asociados de Aj Quen pueden utilizar para poder acceder a un microcrédito que ofrecen las instituciones legalmente constituidas.

Figura 2. Guía rápida para solicitar un microcrédito



Fuente: Elaboración propia. USAC 2020.

a. Objetivo de la guía básica para solicitar un microcrédito

- Mostrar cada uno de los pasos y aspectos importantes que cada asociada y asociado de Aj Quen deben tomar en cuenta al momento de solicitar un crédito para el capital de trabajo o necesidades para su giro de negocio.
- Garantizar que los miembros de Aj Quen adquieran cierto grado de conocimiento sobre las microfinanzas así también el proceso que deben seguir al solicitar un crédito para analizar cuidadosamente cada una de las opciones que ofrecen las instituciones de microfinanzas confiables.

b. Alcance de la guía básica para solicitar un microcrédito

El alcance de la guía permitirá identificar las necesidades de inversión para adquirir maquinaria, herramientas de trabajo, materia prima, u otras necesidades relacionadas al giro de negocio por cada una de las asociadas y asociados de Aj Quen para luego, analizar y tomar una decisión prudente sobre la opción más conveniente de microfinanciamiento.

Los asesores de cada institución de microfinanza son los responsables de brindar toda la información relacionada a las diferentes opciones de crediticias a fin de que las asociadas y asociados de Aj Quen puedan elegir la mejor alternativa sin espacio a dudas luego de tomada la decisión que considere los siguientes factores:

- Accesibilidad respecto a los requisitos.
- Beneficios y apoyo en pro del mejoramiento de las condiciones de vida de las asociadas y asociados de Aj Quen.
- La mejor tasa de interés que no afecte el presupuesto de cada miembro de la organización.
- Las mejores condiciones y facilidades de pago.
- Confiabilidad y sin generar gastos y cobros adicionales.
- Asesoría y apoyo oportunos para la aceptación del crédito.

c. Responsabilidades sobre la guía básica para solicitar un microcrédito

Es importante resaltar que este documento se rige sobre procesos generales cuya finalidad es guiar e ilustrar los aspectos que se deben considerar para solicitar un financiamiento, es importante enfatizar que cada decisión de acceso a un crédito debe ser analizado con sensatez por la asociada o asociado de Aj Quen ya que queda sujeto a la capacidad de pago de cada uno.

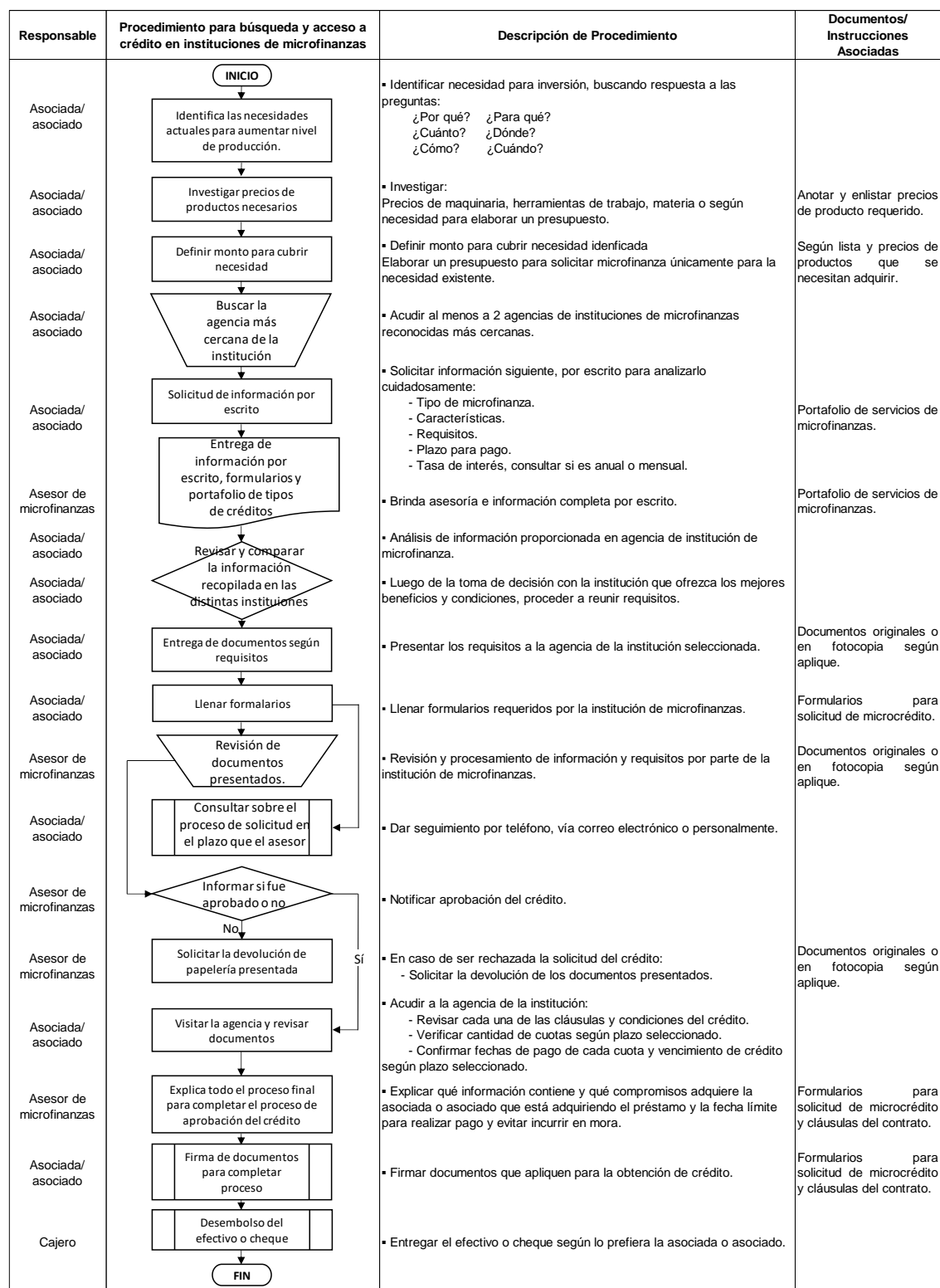
Es atribución del asesor de la institución de microfinanzas brindar toda la información pertinente sobre los créditos y brindar una asesoría de calidad, con el objeto de ofrecer apoyo transparente, brindando confiabilidad para que los proyectos de sus clientes puedan llevarse a cabo.

Exime de toda responsabilidad al autor del presente documento, el uso indebido que se le pueda dar a esta guía, la misma no cuenta con ningún efecto legal, tampoco representa una garantía para la obtención de crédito a toda persona que solicite algún financiamiento ante cualquier institución bancaria o institución de microfinanza.

Diagrama de flujo del procedimiento para acceso a microfinanciamiento

Para explorar el mercado de las microfinanzas, es importante que las asociadas y asociados de Aj Quen cuenten con un proceso para conocer los pasos a seguir para acceder a un crédito, por tanto, se plantea el siguiente flujograma con la finalidad que los miembros de la organización puedan prepararse e interesarse sobre cómo buscar información crediticia, encontrar y elegir la mejor opción de su conveniencia.

Figura 3. Flujoograma para acceso a microfinanciamiento



Fuente: Elaboración propia. USAC 2020.

El propósito fundamental del flujo de procedimiento que se refleja en el cuadro anterior es para que las personas, en este caso las asociadas y asociados de Aj Quen, al momento que identifiquen una necesidad para invertir puedan hacerlo acercándose y solicitando toda la información relacionada a los distintos tipos de crédito, sus condiciones, requisitos, plazos de pago y compromisos que se adquieren a alguna agencia bancaria, preferiblemente a una institución de microfinanzas, como las cooperativas que están debidamente registradas para que eviten ser estafadas o estafados por grupos de prestamistas que existen en el país con fines de aprovecharse de las necesidades económicas que atraviesan las personas, este flujograma es importante se aplica a través de la institución.

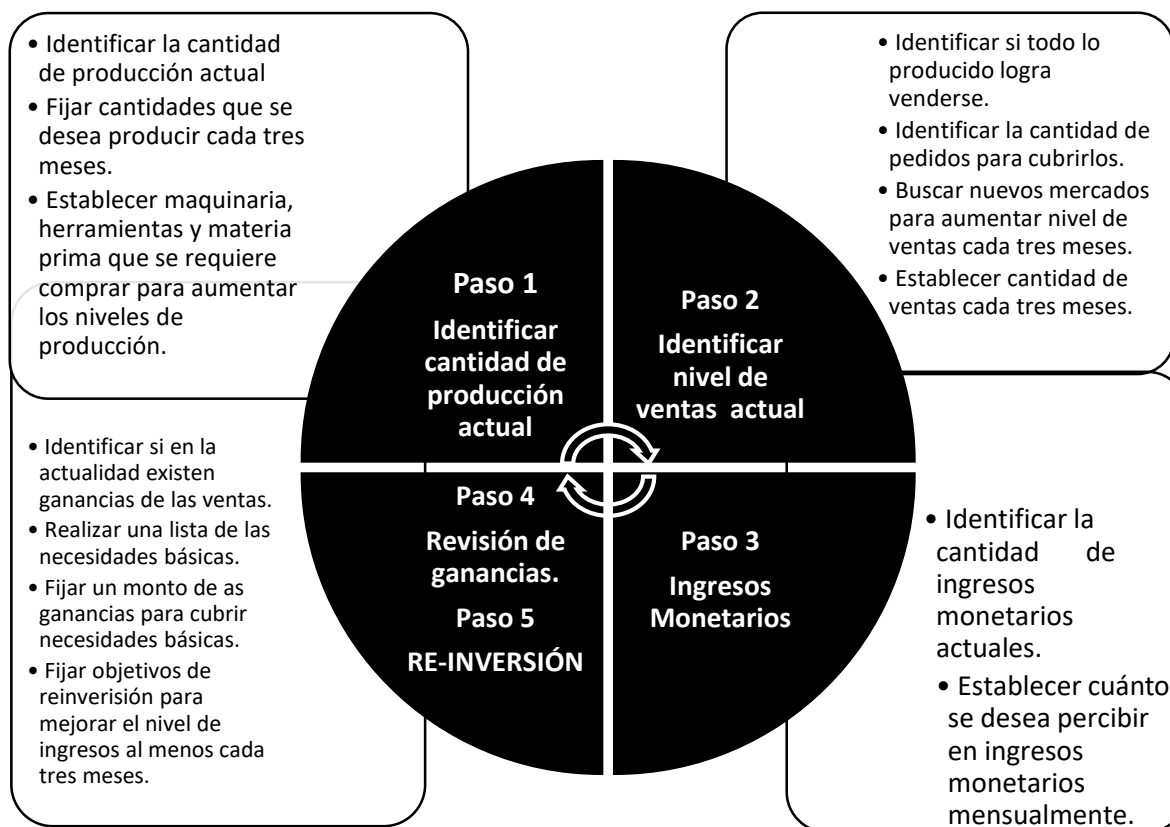
Proceso para evaluar el crecimiento y desarrollo económico de los miembros de Aj Quen

De acuerdo al PNUD (2018), el desarrollo económico se evalúa a través del índice de desarrollo humano como un indicador que está conformado por tres factores fundamentales como la educación, la salud y los ingresos económicos por persona. El crecimiento económico debe ser sostenible y sostenido para que exista desarrollo en una sociedad y con el transcurso del tiempo se puedan alcanzar altos estándares en términos de salud que se mide con la esperanza de vida promedio al momento de nacer, la calidad en la educación y los ingresos económicos que se perciben.

Proceso básico de evaluación de crecimiento económico en Asociación Aj Quen

Las asociadas y asociados de Aj Quen, necesitan contar con un proceso básico para medir los cambios en su crecimiento económico al menos una vez cada seis meses para que puedan verificar los cambios en su calidad de vida.

Figura 4. Proceso básico evaluación crecimiento económico



Fuente: Elaboración propia. USAC 2020.

Con el propósito de incentivar una cultura que permita evaluar periódicamente los cambios que económicamente puedan experimentar las asociadas y asociados de Aj Quen, la organización debe apoyar y asesorar a cada integrante de la asociación, a través del proceso descrito en la figura 4.

Se pueda brindar un seguimiento continuo y despertar el interés en cada uno, para que se involucren e incluyan actividades de negocio las opciones de microfinanciamiento y trazar objetivos de crecimiento de forma periódica, que permitirá aumentar sus niveles de ingresos al mismo tiempo que las asociadas y asociados logren desarrollo económico aceptable.

Otro de los propósitos de la figura 4, es que las asociadas y asociados de Aj Quen, conforme logren sus metas personales de producción, al mismo tiempo se espera que puedan apreciar que, a través de un acceso a microcrédito, ellos tuvieron la oportunidad de incrementar las ventas, por medio del aumento de la cantidad producida y vendida, que finalmente forma parte de su desarrollo humano.

La Asociación Aj Quen será la encargada de realizar campañas de capacitaciones con los distintos grupos asociados para que se implemente una cultura que busque el desarrollo económico de cada uno y consecuentemente el desarrollo en general de la institución, también se sugiere hacer un seguimiento periódico para alcanzar los cambios en la calidad de vida y el bienestar de los miembros de la organización.

Proceso básico de evaluación de desarrollo económico en Asociación Aj Quen

La organización debe evaluar periódicamente por medio de jornadas de revisión para los cambios positivos que van a experimentar cada uno de los asociados después que se ha haya incluido un microfinanciamiento como método de inyección de capital a sus condiciones laborales.

Figura 5. Proceso básico evaluación del desarrollo económico

Nombre asociada/o:	<input type="text"/>	Fecha evaluación	<input type="text"/>		
Factores Claves para evaluar					
<i>Instrucciones:</i> Marcar la opción que mejor refleje los cambios que se evidencian en cada uno de los aspectos en <i>salud, educación e ingresos económicos</i> en periodos de seis meses de enero a junio o de Julio a diciembre [aspectos aplicables post introducción de microfinanzas]					
Salud	Muy buena	Buena	Regular	Sin cambios	No responde
1. ¿Cómo considera que ha sido su salud después de incluir un microcrédito y que le permita mejorar su calidad de vida?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2. ¿Cómo califica sus facilidades económicas para visitar al médico?					
3. Nivel de salud que ha experimentado durante últimos seis meses-					
	Ninguno	A veces	Sí	No	No responde
4. ¿Ha tenido dificultades de salud en los últimos 6 meses y no ha podido acudir al médico?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5. ¿Padece de alguna enfermedad crónica y que ahora sí puede atenderlo visitando al médico?					
Educación	Sí	No	No responde		
6. ¿Durante los últimos 6 meses recibió algún curso o capacitación para mejorar sus técnicas de producción?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
7. ¿Considera que contribuye a sus conocimientos integrar las microfinanzas a sus actividades de producción de artesanías?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
8. Si usted tiene hijos, ¿con los ingresos que ahora percibe considera que tiene mejor oportunidad para cubrir las necesidades académicas de sus hijos?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Ingresos económicos	Alto	Medio	Bajo	Sin Cambios	
9. ¿Cómo considera que han sido sus ingresos después de incluir las microfinanzas?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
10. ¿Cómo califica la calidad de sus productos al adquirir nuevas herramientas de trabajo?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	Sí	No	No responde		
11. ¿Ha tenido algún contratiempo para cumplir con sus compromisos de pagos del crédito adquirido?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
12. ¿Lleva un control de sus ingresos mensuales?	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

Fuente: Elaboración propia. USAC 2020.

A través de la Asociación Aj Quen, se realizará una evaluación a los artesanos de forma semestral donde se aprecien los cambios que la incorporación de las microfinanzas sobre los factores que contiene el formato superior que son salud, educación y niveles de ingresos económicos por persona y los resultados deben ser analizados en conjunto con cada asociada y asociado para que se les pueda retroalimentar y tomar acciones necesarias para corregir los objetivos que no se consigan.

CONCLUSIONES

Luego del análisis y discusión de los resultados obtenidos en el presente Trabajo Profesional de Graduación, se alcanzaron las conclusiones siguientes:

1. El desarrollo económico de los integrantes de la Asociación Aj Quen ha sido poco significativo durante los últimos diez años, con evidencia estadística de las ventas generales se determinó que únicamente en el año 2018 se registró el mayor incremento con el 16.23% respecto al año anterior y en el año 2019 se evidenció que un mínimo incremento de 0.54%, esto impacta en su desarrollo como se observó apenas un 7% tienen nivel diversificado de escolaridad y porque un 93% no cuenta con otras fuentes de ingresos.
2. En la Asociación Aj Quen no existe un proceso determinado para buscar acceso a sistemas de microfinanzas y de evaluación de su desarrollo económico, el 100% de los integrantes de la organización lo confirmó indicando que no existe ninguno de ambos procesos.
3. Los miembros de la organización Aj Quen, sí cuentan con capacidad crediticia ya que se comprobó con un 79% de los integrantes de la organización encuestados, mencionaron que al formar parte de la Asociación han encontrado una fuente de ingresos mensual y estos van desde los Q500.00 hasta por arriba de los Q4,000.00 lo que también va relacionado con la antigüedad de estar asociado, los que tiene de 6 años en adelante son los que perciben por arriba de los Q4,000.00 mensuales.
4. Se comprobó que existen instituciones de microfinanzas establecidas legalmente y con amplia trayectoria en cada uno de los departamentos de Chimaltenango, Totonicapán, Sololá, Cobán Alta Verapaz y Huehuetenango para que los distintos grupos asociados puedan acercarse y solicitar información sobre los

microcréditos ya que se verificó que sus requisitos son accesibles comparado a los requisitos de las instituciones bancarias del sistema regulado.

5. Debido a la falta de un proceso dentro de la Asociación Aj Quen, se estructuró una guía básica para que la institución pueda implementarla a través de capacitaciones para los integrantes de la organización para que puedan adquirir los principios y conocimientos necesarios para buscar la mejor alternativa de institución de microfinanzas y el crédito que pueda ser de beneficio para ellos, así como la propuesta de un esquema para que se pueda dar seguimiento en periodos cortos sobre los cambios que experimenten en términos de desarrollo económico.

RECOMENDACIONES

Entre las principales recomendaciones que se pudieron extraer del presente Trabajo Profesional de Graduación y que buscan fortalecer el funcionamiento de la Asociación Aj Quen se encuentran las siguientes.

1. Se propone a la Asociación Aj Quen buscar alianzas con la Universidad de San Carlos de Guatemala solicitar que estudiantes de estudios de pregrado y postgrado, como parte de la extensión universitaria puedan realizar estudios de investigación para dar seguimiento respecto al desarrollo económico en organización en general y de sus integrantes por el periodo de 2020 – 2025.
2. Con base al presente documento se recomienda a la Asociación Aj Quen capacitar cada seis meses a los distintos grupos asociados para conocer e incorporar el sistema de microfinanzas como herramienta principal para inyectar capital de trabajo y sobre el proceso para evaluación de desarrollo económico.
3. Se sugiere a la Asociación Aj Quen realizar alianzas estratégicas con instituciones de microfinanzas establecidas en cada uno de los departamentos donde existen grupos asociados para capacitar a los artesanos y brindar asesoría para una adecuada y óptima inversión de los créditos que se obtengan a través de ellos, así también para crear convenios respecto mejorar las condiciones en términos de requisitos y tasas de interés para los integrantes de la organización.
4. Se plantea a las asociadas y asociados de Aj Quen, para se involucren a investigar y estudiar las distintas opciones de microfinanzas, al mismo tiempo sería beneficioso si se logran organizar y solicitar para que en la sede de la organización se les capacite al menos una vez cada seis meses para conocer los procesos para acceder a los sistemas de microfinanzas y que al mismo tiempo,

se les brinde una preparación sobre los puntos importantes a considerar que ellos mismos puedan evaluar sobre su desarrollo económico.

5. Se recomienda a la Asociación Aj Quen integrar los sistemas de microfinanzas para que conjuntamente con los distintos grupos asociados, encuentren inclusión financiera que necesitan las áreas rurales del país, así mismo, se propone que la Asociación impulse una cultura en búsqueda del desarrollo económico haciendo uso de la herramienta básica para revisiones y mediciones periódicas, durante el periodo 2020 – 2025 impulsar e incentivar cambios en su calidad de vida.

BIBLIOGRAFÍA

- Agencia Colombiana de Cooperación Internacional ACCI. (2004). *Manual de Acceso a la Cooperación Internacional*. Bogotá, Colombia.
- Aghón, G., Albuquerque, F., & Cortés, P. (2001). *Desarrollo Económico Local y Descentralización en América Latina: Un análisis comparativo*. Santiago de Chile.
- Amate Fortes, I., & Guarnido Rueda, A. (2011). *Factores determinantes del desarrollo económico y social*. Málaga.
- Análisis y Desarrollo Social Consultores. (2003). *Guía de Evaluación de Programas y Proyectos Sociales*. Madrid: Advantia Comunicación Gráfica.
- Asociación de Investigación y Estudios Sociales Guatemala. (2012). *Impacto de las Microfinanzas con prácticas culturales en educación, salud y actividad económica de las familias del departamento de Totonicapán*. Guatemala.
- Ayala Hernández, B. (2007). *Estrategia para el fomento y desarrollo del comercio justo en Guatemala*. Guatemala.
- Banco de Guatemala - BANGUAT -. (2019). *Evaluación de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia, a noviembre de 2019, y perspectivas económicas para 2020*. Guatemala.
- Behar, R. D. (2008). *Metodología de la Investigación*. Shalom.
- Beltrán Gómez, J. A. (2009). *Cómo evaluar el entorno para la creación y desarrollo de tu empresa*. Bogotá Colombia: Editorial Kimpres Ltda.
- Betancourt García, M. (2004). *Teorías y Enfoques del Desarrollo*. Bogotá, Colombia.

- Castañeda, A. B. (2003). *Desarrollo económico y social de la República Dominicana*. República Dominicana: Editora Búho.
- Castillo Martín, P. (2011). *Política Económica: Crecimiento Económico, Desarrollo Económico, Desarrollo Sostenible*.
- Chandra, V., Eröcal, D., Carlo Padoan, P., & Primo Braga, C. A. (2012). *Innovación y Crecimiento En Busca de una Frontera en Movimiento*. México.
- Cifuentes Medina, E. (2016). *La Aventura de Investigar: el Plan y la Tesis*. Guatemala: Magna Terra.
- Cifuentes, G. G. (2019). *Diagnóstico de Desarrollo Económico Local y de Adaptación al Cambio Climático y Plan Municipal de Desarrollo Económico Local y de Adaptación al Cambio Climático*. Guatemala.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL. (2015). *Financiamiento para el desarrollo en América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile.
- Consejo Nacional de Desarrollo Urbano y Rural (CONADUR). (2014). *Plan Nacional de Desarrollo K'atun: Nuestra Guatemala 2032*. Guatemala: CONADUR - SEGEPLAN.
- Coronado Guerrero, D. (1997). *El proceso de evaluación de las políticas económicas regionales: una revisión de métodos y experiencias*. Cádiz.
- Correa, G. (2017). *Manual para facilitar el acceso a la COOPERACIÓN INTERNACIONAL*. Buenos Aires Argentina.
- Crespo A., M. A. (2010). *Guía de diseño de proyectos sociales comunitarios bajo el enfoque del marco lógico*. Caracas.

Crespo Alambarrio, M. A. (2015). *Guía de diseño de proyectos sociales comunitarios* (2a ed.). Caracas.

(2019). *Cuaderno de apuntes del curso 102 FEP Metodología de la investigación trimestre febrero a abril 2019.*

Delfiner, M., Pailhe, C., & Perón, S. (2006). *Microfinanzas: Un análisis de experiencias y alternativas de regulación.*

Díaz de Morán, G. (2005). *Monografía sobre Chimaltenango. Guatemala.*

Díaz de Morán, G. A. (2005). *Monografía sobre Chimaltenango. Guatemala: Sin dato.*

Erráez T., J. P. (2014). *Sistema de Indicadores del Ciclo de Crecimiento Económico.* Ecuador.

Escuela de estudios de Postgrados, facultad de Ciencias Económicas, USAC. (2018). *Instructivo para elaborar el trabajo profesional de graduación para optar al grado académico de maestro en artes.*

Escuela de Estudios de Postgrados, Facultad de Ciencias Económicas, USAC. (2018). *Normativo de Opciones de Graduación a nivel Licenciatura de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala.*

Escuela de Estudios de Postgrados, facultad de Ciencias Económicas, USAC. (2018). *Plan de curso 102 FEP Metodología de la investigación.*

Fundación Telefónica. (2014). *Microfinanzas y TIC, Experiencias Innovadoras en Latinoamérica.* Madrid España: Editorial Ariel, S.A.,.

- Gallegos Cañar, V. A. (2011). *Desarrollo y aplicación de un modelo de administración financiera para fundaciones (ONG's) de microfinanzas*. Ecuador.
- Garry, S., & Villarreal, F. G. (2016). *El uso de indicadores clave para evaluar el desempeño económico a largo plazo de América Latina*. México.
- Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP). (2012). *Guía para la regulación y la supervisión de las microfinanzas*. Washington, DC.
- Guillen, A., Badii, M., Garza, F., & Acuña, M. (2015). *Descripción y Uso de Indicadores de Crecimiento Económico*. México.
- Hernández, S. R. (2014). *Metodología de la Investigación*. México D.F.: Mc Graw Hill.
- Innovaiones en Artesanías S.A. (2013). *Información Sobre Nosotros*. Obtenido de Innovaiones en Artesanías S.A.: <https://artesaniasinnova.com/nosotros/>
- Kiu Domínguez, A. Q. (2008). *Evaluación de la Política Económica*. Puebla, México.
- Malta, J. (2007). *Principios para la Promoción del Desarrollo Económico Local*. Honduras.
- Marbán, R., & Moreno, J. Á. (2011). *Sombras en las microfinanzas*. Madrid.
- Miquel Burgos, A. B. (2015). *El impacto del crecimiento sobre el bienestar económico sostenible de las naciones: análisis crítico*.
- Modrego, F., & Cazzuffi, C. (2015). *Desigualdad y crecimiento económico: contribuciones desde desarrollo territorial*. Chile.
- Montoya Suárez, O. (2004). *SCHUMPETER, INNOVACIÓN Y DETERMINISMO TECNOLÓGICO*.

- Morán, L. M. (2006). *Manual para la Gestión Municipal del Desarrollo Económico Local*. Perú: ISBN.
- Moreno, D., & Carrillo, J. (2019). *Normas APA 7.a Edición, Guía de citación y referenciación*. Bogotá, D. C., Colombia.
- Oglietti, G. C. (2007). *Demanda y Crecimiento Económico*. Barcelona.
- Organización de Estados Americanos, O. (2017). *Informe Anual 2017*.
- Organización de las Naciones Unidas (ONU). (1987). *Informe Brundtland. Nuestro futuro en común, Comisión Mundial del Medio Ambiente y del Desarrollo*. Nueva York.
- Orozco Lalo, J. F. (2016). *Crecimiento Económico y Democracia: ¿Puede el Crecimiento de la Economía Reducir la Pobreza?* Tijuana, México.
- Popescu, O. (1963). *Teoría del Desarrollo Económico*. Córdoba, Argentina.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2011). *Comunicación para el Desarrollo Fortaleciendo la eficacia de las Naciones Unidas*. Nueva York: QUO Bangkok.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2018). *Índices e indicadores de desarrollo humano*. Nueva York.
- Rodriguez Aranday, F. (2018). *Formulación y Evaluación de proyectos de inversión*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Saavedra, E. (s.f.). *Crecimiento y Progreso Social en América Latina*. Brasil: Imprinta.
- Samuelson, P., & Nordhaus, W. (2010). *Economía con Aplicaciones a Latinoamérica*. México: Mc Graw Hill.

- Sapag Chain, N., Sapag Chain, R., & Sapag P., J. M. (2008). *Preparación y Evaluación de Proyectos* (Sexta Edición ed.). México: McGraw Hill.
- Silvel, E. (2010). *Preparación del Marco de Políticas de Reasentamiento Involuntario para el Programa de Desarrollo Económico desde lo Rural*. Guatemala.
- Superintendencia de Bancos, d. (2019). *Sector de Microfinanzas*. Guatemala.
- Tello, M. (2006). *Las teorías del desarrollo económico local y la teoría y práctica del proceso de Descentralización en los países en desarrollo*. Perú.
- Torre Olmo, B. (2012). *Guía sobre Microcréditos*. España: Artes Gráficas J. Martínez.

E-GRAFÍA

Asociación Aj Quen. (2013). *Información General sobre Asociación Aj Quen.*

Obtenido de Asociación Aj Quen: <http://www.ajquen.com/>

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta estructurada a asociadas y asociados de Aj Quen



Nombre del encuestador: Hugo Leonel Tzaj Chali
 Lugar de la encuesta: Asociación Aj Quen
 Ciudad: Departamento Chimaltenango Fecha: _____
 Número de Cuestionario:

CUESTIONARIO – ENCUESTA MIEMBROS

TEMA DE INVESTIGACIÓN:

EVALUACIÓN DEL DESARROLLO ECONÓMICO POR MEDIO DE ACCESO A SISTEMAS DE MICROFINANZAS DE LOS MIEMBROS DE LA ORGANIZACIÓN “AJ QUEN” UBICADA EN LA CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIMALTENANGO, GUATEMALA, DURANTE UN PERIODO DEL AÑO 2020 AL AÑO 2025.

1. Presentación

El presente cuestionario tiene como finalidad recolectar información referente al tema de investigación, los datos suministrados serán utilizados única y exclusivamente con fines académicos y se les dará tratamiento estrictamente confidencial, permitiendo su uso exclusivo en la investigación que está siendo desarrollada por el estudiante en Trabajo Profesional de Graduación de la Maestría en Formulación y Evaluación de Proyectos

2. Instrucciones

Se realizarán algunas preguntas donde es importante responderlas con toda sinceridad para analizar la importancia del uso de los recursos al realizar una adecuada evaluación del desarrollo económico por medio del acceso a sistemas de microfinanzas para el cumplimiento de los objetivos institucionales que conlleve al desarrollo económico de la organización Aj Quen en necesario que brinde su respuesta con honestidad de todas las preguntas que a continuación se le realiza.

Tiempo aproximado de 10 a 15 minutos requiere para su llenado.

1.1. ¿Cuál es su último grado escolar aprobado?

- 6o. Primaria
 3o. Básico
 Diversificado

Otros, especificar:

Información socioeconómica

2.1. ¿Cuántos años tiene de ser socio de la asociación Aj Quen?

<input checked="" type="radio"/> Menos de 1 año	<input type="radio"/> 1 a 5 años	<input type="radio"/> 6 a 10 años	<input type="radio"/> 11 a 15 años	<input type="radio"/> 16 años o más
---	----------------------------------	-----------------------------------	------------------------------------	-------------------------------------

2.2. ¿Cuál el promedio del ingreso mensual a por las ventas que realiza de sus productos artesanales?

<input checked="" type="radio"/> Q500.00 a Q1,500.00	<input type="radio"/> Q1,501.00 a Q2,500.00	<input type="radio"/> Q2,501.00 a Q3,500.00	<input type="radio"/> Q3,501.00 a Q4,000.00	<input type="radio"/> Q4,001.00 o más
--	---	---	---	---------------------------------------

2.3. ¿Tiene ingresos de alguna otra fuente a parte de lo que percibe por las ventas de artesanías con la asociación Aj Quen?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

Si su respuesta es sí, favor especificar si es tarjeta de crédito, crédito hipotecario, crédito fiduciario u otro tipo de crédito:

2.4. ¿Alguna vez ha obtenido un crédito bancario?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

Si su respuesta es sí, favor seleccionar alguna de las siguientes opciones o mencionar entidad bancaria:

<input type="checkbox"/> Agromercantil	<input type="checkbox"/> Banrural	<input type="checkbox"/> Banco Antigua
<input type="checkbox"/> Banco G&T Continental	<input type="checkbox"/> Banco Bantrab	<input type="checkbox"/> Banco Inmobiliario
<input type="checkbox"/> Banco Reformador	<input type="checkbox"/> Banco Oti	<input type="checkbox"/> Banco Ficohsa
<input type="checkbox"/> Otro	Especifique:	

2.5. ¿Alguna vez le realizaron han realizado un estudio socioeconómico dentro de la organización Aj Quen?

<input checked="" type="radio"/> Menos de 1 año	<input type="radio"/> Más de 1 año	<input type="radio"/> Más de 2 años	<input type="radio"/> 3 años o más	<input type="radio"/> Nunca
---	------------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------------------

2.6. ¿Le interesa conocer los beneficios (por ejemplo, para aumentar la cantidad de máquinas de coser, telares, sus instalaciones) que puede brindarle los sistemas de microfinanzas (como cooperativas, apoyos créditos-rurales)?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

Si su respuesta es No, ¿Cuáles serían las razones?

2.7. ¿Le interesa conocer los beneficios que pueden brindarle en su desarrollo económico el acceso a los distintos sistemas de microfinanzas, o las instituciones como por ejemplo cooperativas o instituciones que apoya a asociaciones para apoyar en su economía?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

2.8. ¿Considera que siendo socio de la Asociación Aj Quen ha mejorado su nivel de ingresos?

<input checked="" type="radio"/> SI	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

Si su respuesta es no, favor ampliar:

2.9. ¿Considera que las cooperativas o instituciones que apoya a asociaciones para apoyar en su economía (*instituciones de microfinanzas*) puede ayudar o que puede traer beneficios para el desarrollo económico de una persona que no tiene acceso a un financiamiento bancario (explicar qué es financiamiento bancario al entrevistado)?

<input checked="" type="radio"/> SI	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> No responde
-------------------------------------	--------------------------	-----------------------------------

Si su respuesta es no, favor ampliar:

2.10. Si usted accede a un crédito con una cooperativa o las instituciones confiables que brindan crédito para que pueda producir más artesanía, ¿qué cuota mensual considera accesible para su bolsillo?

- Q500.00 a Q1,000.00
 Q1,001.00 a Q1,500.00

- Q1,501.00 a Q2,000.00
- Q2,001.00 a Q2,500.00
- No utiliza Microfinanzas

2.11. ¿Recibe algún subsidio o apoyo económico por parte de la asociación?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> No responde
-------------------------------------	--------------------------	-----------------------------------

Si su respuesta es sí, favor indicar monto aproximado en GTQ:

2.12. ¿Cómo califica su desarrollo económico como miembro de la asociación en los últimos 3 años?

<input checked="" type="radio"/> Bueno	<input type="radio"/> Regular	<input type="radio"/> Sin cambio	<input type="radio"/> Indiferente
--	-------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------

¿Tiene algún comentario o sugerencia que quiera agregar?

2.13. ¿Ha pensado en aumentar sus ventas, pero no ha tenido los recursos económicos o ingresos suficientes?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> No responde
-------------------------------------	--------------------------	-----------------------------------

2.14. ¿Le gustaría dar trabajo a más mujeres de su comunidad a medida que pudiera incrementar las ventas?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> No responde
-------------------------------------	--------------------------	-----------------------------------

2.15. ¿Qué le ha limitado para poder desarrollarse económicamente como miembro de la organización?

<input checked="" type="radio"/> Falta de apoyo de autoridades comuFalta de apoyo de autoridades comunitarias.
<input type="radio"/> No hay apoyo de asociaciones de la comunidad.
<input type="radio"/> Los bancos no otorgan crédito.
<input type="radio"/> Falta de espacio en la casa
<input type="radio"/> Prefiere no responder.

2.16. ¿Cómo considera que podría aumentar sus ventas?

<input checked="" type="radio"/> Acceso a créditos
<input type="radio"/> Apoyo de autoridades comunitarios
<input type="radio"/> Apoyo de instituciones y cooperativas
<input type="radio"/> Crear una asociación más grande
<input type="radio"/> Prefiere no responder.

¡Muchas gracias por su amabilidad y por el tiempo dedicado a contestar esta encuesta!

Anexo 2: Encuesta estructurada a encargados de grupos asociados a Aj Quen



Nombre del encuestador: Hugo Leonel Tzaj Chalí
 Lugar de la encuesta: Asociación Aj Quen
 Ciudad: Departamento Chimaltenango Fecha: _____
 Número de Cuestionario:

CUESTIONARIO – ENCUESTA ENCARGADOS

TEMA DE INVESTIGACIÓN:

EVALUACIÓN DEL DESARROLLO ECONÓMICO POR MEDIO DE ACCESO A SISTEMAS DE MICROFINANZAS DE LOS MIEMBROS DE LA ORGANIZACIÓN "AJ QUEN" UBICADA EN LA CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIMALTENANGO, GUATEMALA, DURANTE UN PERIODO DEL AÑO 2020 AL AÑO 2025.

1. Presentación

El presente cuestionario tiene como finalidad recolectar información referente al tema de investigación, los datos suministrados serán utilizados única y exclusivamente con fines académicos y se les dará tratamiento estrictamente confidencial, permitiendo su uso exclusivo en la investigación que está siendo desarrollada por el estudiante en Trabajo Profesional de Graduación de la Maestría en Formulación y Evaluación de Proyectos

2. Instrucciones

Se realizarán algunas preguntas donde es importante responderlas con toda sinceridad para analizar la importancia del uso de los recursos al realizar una adecuada evaluación del desarrollo económico por medio del acceso a sistemas de microfinanzas para el cumplimiento de los objetivos institucionales que conlleve al desarrollo económico de la organización Aj Quen.

Tiempo aproximado de 10 a 15 minutos requiere para su llenado.

Parte I: Información personal

Edad		Sexo	Elija un elemento.
------	--	------	--------------------

Parte II: Información socioeconómica

1. ¿Cuántos años tiene de ser socio de la Organización Aj Quen?

<input checked="" type="radio"/> Menos de 1 año	<input type="radio"/> 1 a 5 años	<input type="radio"/> 6 a 10 años	<input type="radio"/> 11 a 15 años	<input type="radio"/> 16 años o más
---	----------------------------------	-----------------------------------	------------------------------------	-------------------------------------

2. ¿La organización, tiene planteado objetivos de desarrollo económico, tanto para la organización como para sus miembros?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> No específica
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

3. ¿Si la organización tiene planteado objetivos de desarrollo económico conoce cada uno de ellos?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> No específica
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

4. ¿Considera que la organización está cumpliendo cada uno de los objetivos trazados en temas de desarrollo económico y crecimiento en general y el de sus miembros?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> No específica
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

5. ¿Existe un proceso que evalúa el cumplimiento de cada uno de los objetivos de desarrollo económico?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> No específica
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

6. ¿Durante el tiempo que tiene de ser socio, tiene conocimiento si existe un proceso de evaluación de desarrollo económico aplicado a nivel general de la organización?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> No recuerda
-------------------------------------	--------------------------	-----------------------------------

7. ¿Si existe una evaluación del desarrollo económico, con qué frecuencia se realiza?

<input checked="" type="radio"/> Mensual	<input type="radio"/> Trimestral	<input type="radio"/> Semestral	<input type="radio"/> Anual	<input type="radio"/> No existe
--	----------------------------------	---------------------------------	-----------------------------	---------------------------------

8. ¿Ha crecido la organización durante los últimos 5 años?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

Si su respuesta es sí, ¿Cómo lo han hecho?

9. ¿La organización planifica anualmente el crecimiento y desarrollo y tiene procesos de cómo lo va a realizar?

Sí

No

10. ¿Si la empresa no ha registrado un crecimiento durante los últimos 5 años, conoce los factores que no le han permitido crecer?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

Falta aumentar ventas.

11. ¿Cuál de las siguientes opciones de apoyo considera que puede apoyar al crecimiento y desarrollo económico de los miembros de Aj Quen?

Incrementar ventas

Proporcionar más telares

Incentivar a los miembros

Aumentar el capital de trabajo

Utilizar crédito/financiamiento para apoyo

12. ¿La organización tiene políticas de comunicación de resultados?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

13. ¿Cómo comunican los resultados de la organización?

<input checked="" type="radio"/> Asamblea	<input type="radio"/> Por correo	<input type="radio"/> Por llamada	<input type="radio"/> Por boletín informativo	<input type="radio"/> No se comunica
---	----------------------------------	-----------------------------------	---	--------------------------------------

14. ¿La organización compara mensualmente los resultados económicos según lo que presupuestaron con los con los resultados reales?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

15. ¿Qué acciones correctivas toma la asociación para controlar las desviaciones o cuando no se alcancen las metas?

Listar respuestas.

No hay proceso.

16. ¿Existe alguna campaña o proceso para integrar a mas miembros a la organización y de qué forman los apoyan para integrarse?

Sí

NO

Comentarios entre asociadas.

17. ¿Conoce de algún subsidio o apoyo económico de alguna institución local, nacional o internacional para Aj Quen?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Desconoce
-------------------------------------	--------------------------	---------------------------------

Si su respuesta es sí, favor indicar:

18. ¿Cree que el crecimiento de las opciones de microfinanzas incide en el desarrollo económico de la organización y el de sus miembros?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Desconoce
-------------------------------------	--------------------------	---------------------------------

Si su respuesta es sí, favor ampliar:

19. ¿Sabe que existen instituciones en Guatemala que por medio del crédito brindan apoyo al crecimiento y Desarrollo de las organizaciones?

Sí

No

20. ¿Considera que es beneficioso el sistema de microfinanzas para las personas que no tienen accesos a créditos bancarios (de la banca tradicional)?

<input type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input checked="" type="radio"/> No responde
--------------------------	--------------------------	--

Si su respuesta es no, favor ampliar:

Desconoce los sistemas de microfinanzas.

21. ¿Sabía que los sistemas de microfinanzas (o instituciones confiables que brindan financiamiento) pueden brindarle los beneficios como: bajas tasas de interés comparado con los bancos tradicionales, asesoría para su proyectos, requisitos mínimos y cuotas bajas que le permitirán comprar más equipo para trabajo, ampliar o construir instalaciones de óptimas condiciones para que puedan trabajar con mayor desempeño?

Sí

NO

Si conoce pero indica que no les dan crédito porque no tiene facturas.

¡Muchas gracias por su amabilidad y por el tiempo dedicado a contestar esta entrevista!

Anexo 3: Entrevista al director de la Asociación Aj Quen



Nombre del encuestador: Hugo Leonel Tzaj Chalí
 Lugar de la encuesta: Asociación Aj Quen
 Lugar: Departamento Chimaltenango Fecha:

CUESTIONARIO – ENTREVISTA DIRECTOR AJ QUEN

TEMA DE INVESTIGACIÓN:

EVALUACIÓN DEL DESARROLLO ECONÓMICO POR MEDIO DE ACCESO A SISTEMAS DE MICROFINANZAS DE LOS MIEMBROS DE LA ORGANIZACIÓN "AJ QUEN" UBICADA EN LA CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIMALTENANGO, GUATEMALA, DURANTE UN PERIODO DEL AÑO 2020 AL AÑO 2025.

a. Presentación

El presente cuestionario tiene como finalidad recolectar información referente al tema de investigación, los datos suministrados serán utilizados única y exclusivamente con fines académicos y se les dará tratamiento estrictamente confidencial, permitiendo su uso exclusivo en la investigación que está siendo desarrollada por el estudiante en Trabajo Profesional de Graduación de la Maestría en Formulación y Evaluación de Proyectos

b. Instrucciones

Por favor responder a cada una de las siguientes preguntas para conocer sobre la situación actual de la Asociación Aj Quen.

1. ¿Actualmente (antes de COVID-19) Aj Quen tiene planteado proyectos de expansión de ventas a nivel nacional e internacional para aumentar los niveles de ingresos?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

Si su respuesta es sí, favor especificar:

2. ¿Existen proyectos de crecimiento y ampliación de instalaciones para los distintos grupos asociados, adquisición de nuevas máquinas de coser, telares y otros métodos de trabajo o han dejado de atender ciertos pedidos por falta de ingresos para compra de insumos y ampliación de sus instalaciones?

<input checked="" type="radio"/> Sí	<input type="radio"/> No	<input type="radio"/> Prefiere o especificar
-------------------------------------	--------------------------	--

Si su respuesta es sí, favor especificar:

¿Qué tipo de proyectos?

¿Monto en quetzales aproximado que se contempla para proyectos (puede ser a nivel general)?

3. En caso que existan proyectos de ampliación o crecimiento para su capacidad instalada, actualmente ¿Con qué fondos monetarios trabajan? ¿Con fondos o capital propio o a través de financiamiento?
4. En caso la organización no considera incluir opciones de financiamiento, ¿Cuáles serían los motivos?

5. En la organización, ¿Tienen algún proceso para medir el grado o nivel de desarrollo económico de la organización Aj Quen y el de sus miembros?

SÍ
NO

6. ¿La organización planifica anualmente el crecimiento y desarrollo económico de Aj Quen y el de sus miembros, estimando como lo va a llevar a cabo?

SÍ
NO

7. ¿Tienen objetivos de producción planteados para cubrir cierto nivel de demanda o únicamente trabajan con pedidos específicos?

SÍ
NO

8. ¿La organización cuenta con un proceso para promover la integración de nuevos miembros?

SÍ
NO

9. A la organización Aj Quen, ¿Le gustaría poder dar trabajo a más mujeres de la comunidad a medida que pudiera incrementar las ventas?

SÍ
NO

10. Si considera que ha existido un estancamiento en términos de desarrollo económico y bienestar social, ¿Qué le ha limitado a la organización para poder desarrollarse económicamente?

SÍ
NO

11. ¿Conoce los beneficios que el acceso a crédito podría brindarle al desarrollo económico de la organización Aj Quen?

SÍ

NO

12. ¿Qué acciones considera que la organización debe tomar para aumentar sus ventas y poder expandirse?

¡Muchas gracias por su amabilidad y por el tiempo dedicado a contestar esta encuesta!

Anexo 4: Cotizaciones instituciones de microfinanzas

Génesis Empresarial

Servicio al Cliente a través de genesisempresarial.onmicrosoft.com
para mí

lun., 6 jul. 9:23 (hace 2 días) ☆ ↶

Buen día Estimado Caballero:

Un gusto poder saludarlo, lamento informarle que la tasa de interés exacta se la brinda el promotor al momento de visitarlo. Puedo brindarle únicamente el **aproximado** ya que está sujeto a evaluaciones correspondientes.

Requisitos de MicroEmpresa
REQUISITOS NECESARIOS
Ser Guatemalteco mayor de 20 años.
Tener negocio establecido por mas de 1 año.
Fotocopia de DPI y fotocopia de DPI de conyugue (si es soltero únicamente DPI del titular).
Fotocopia del último recibo de luz cancelado del mes.
Respaldo de tener el negocio propio (Facturas de Compra Venta, Patente de Comercio o RTU).
FIADOR O GARANTIA
Fotocopia de DPI y fotocopia de DPI de conyugue.
Fotocopia del último recibo de luz cancelado del mes.
Carta de ingresos reciente (Maximo de 60 días), laborando para una empresa por más de 1 año (puede ser familia pero no debe vivir en la misma casa del titular del crédito).
Con monto desde Q 2,000.00 hasta Q 80,000.00 con plazos de 2 hasta 32 meses.
Tasa de Interes del 43.60% (Aproximada para los 32 meses de plazo máximo)

Requisitos de Grupo
REQUISITOS NECESARIOS
Ser Guatemalteco mayor de edad.
Formar un grupo de 5 a 20 personas mayores de edad (no grupos mixtos)
Cada integrante debe de presentar DPI y DPI del conyugue en copia.
Fotocopia del último recibo de luz cancelado del mes.
Para iniciar o invertir en su negocio.
Todos los integrantes deben de vivir en la misma area.
Con monto desde Q 1,000.00 hasta Q 8,000.00 con plazos de 1 hasta 8 meses.
Tasa de Interes del 55.50% (Aproximada para los 8 meses de plazo)

Cotización Cooperativa Guadalupana R.L.

REQUISITOS PARA TRAMITE DE CREDITO POR UN MONTO DE Q500,000.00

Apertura de cuenta de ahorro
PRESTAMO FIDUCIARIO Q. 500,000.00

		BASES DE CREDITO	
nombre apellido y número telefonico	Apertura de Cuenta	APORTACIONES	Q1,000.00
	DPI (original)	AHORRO	Q50.00
	Recibo de Luz (original)	SEGURO DE VIDA	Q. 250.00
	2 Referencia Personal	TOTAL	Q1,200.00

2 Referencia Fisiologica
 2 Referencias Laborales

BENEFICIARIO

Nombre Completo
 Fecha de Nacimiento
 No. de DPI

REQUISITOS DEL SOLICITANTE REPRESENTANTE DE LA EMPRESA

- ✓ Copia de DPI del solicitante
- ✓ Copia de recibo del último pago de luz
- ✓ Copia de recibo de pago del alquiler de vivienda si es aplicable.
- ✓ Copia del NIT si el solicitante se encuentra registrado ante la SAT..
- ✓ Plan de Inversión (documentos de soporte)
- ✓ Estados de cuenta últimos 3 meses y Constancia de ingresos firmada y sellada por la empresa

REQUISITOS DE LA EMPRESA QUE FIGURA COMO RESPALDO FINANCIERO

- ✓ Si una empresa es el respaldo financiero, deberá presentar documentación legal de la empresa (patente de comercio, patente de sociedad, copia de la escritura de constitución, nombramiento vigente del Representante Legal con su debida inscripción, Copia de DPI del RL, RTU de la sociedad, nombre de los socios actuales y % de participación accionaria, estados de cuenta bancarios de los últimos tres meses con sello y firma, consultas de buró de socios, RL y empresa (Consulta a la SIRC para créditos mayores a Q.1 millón), estados financieros auditados de los dos últimos periodos, flujo de efectivo proyectado mensual y anual.
- ✓ Punto de asamblea donde la Empresa responda como codeudor del préstamo
- ✓ Los estudios Técnicos que correspondan según el proyecto. Permisos municipales, legales y ambientales según el tipo de proyecto.
- ✓ En caso de Proyecto o Desarrollo se solicitará un segundo avalúo y visita de asesor para constatar el proyecto y Copia del anteproyecto.
- ✓ Crédito para pago de bono 14 presentar listado de colaboradores de la empresa
- ✓ Avalúo y Certificación Reciente del Registro General de la Propiedad. Si la propiedad se encuentra a nombre de una persona jurídica, deberá de presentar documentación legal de la empresa y punto de Acta de Asamblea donde los accionistas autoricen hipotecar el bien inmueble. La sociedad que aporta el bien inmueble no podrá figurar como respaldo para capacidad de pago.
- ✓ Se realizan visitas de campo

TASA DE INTERES

16% anual, Cuota Nivelada

Cotización Cooperativa SHARE R.L.

INFORMACION

Yoselin Hayde Arana Arias <yarana@shareguatemala.org> (hace 7 horas)

para mí, Ariel

Buen día señor Hugo.

Es un gusto poder saludarle, le indico los requisitos para poder obtener un crédito en Cooperativa SHARE RL son los siguientes:

Copia del DPI del solicitante como de cónyuge (si la tuviese)
Recibo de Luz reciente (no mayor a 3 meses)
Garantía (por la cantidad que ustedes solicitan sería obligatoriamente escritura registrada para poder hipotecar)
Aperturar cuenta en la institución (Q. 30.00)

Le brindo también la forma de pago por los Q 300,000.00
Para un tiempo máximo de 60 MESES
Cuota mensual Q. 7948.17

Los gastos en que incurrirían por el crédito:

Q. 500.00 gastos de papelería

Q. 1875.00 trámite de hipoteca

Q. 15 consulta Electrónica

Un aproximado de 1,100.00 por avalúo (solo si la propiedad a hipotecar está en el centro de Chimaltenango si estuviese en otro lugar el monto de avalúo cambia).

Por cualquier consulta quedamos a la orden.

Buenos días Don Hugo:

Por este medio me permito saludarle, agradeciendo la comunicación establecida con nuestra institución. Mi comunicación se basa en brindarle información de la asesoría financiera que SHARE otorga.

Hoy en día SHARE continúa trabajando por mejorar la calidad de vida de sus clientes y asociados a través de productos y servicios crediticios; es decir a través de créditos, ahorros e inversiones para la micro y mediana empresa. Estos servicios tienen adiciones como asesoría financiera para el titular asociado sobre temas de interés; enmarcados en información escrita pre establecida por SHARE, cada tema de asesoría tiene una duración de 10 a 15 minutos , una vez por ciclo crediticio.

En cuanto a créditos, otorgamos préstamos para Capital de Trabajo, Activos fijos, vivienda y otros, pudiendo adaptarnos a las necesidades de forma de pago de acuerdo al flujo de efectivo del asociado. Todo crédito tiene una garantía y dependerá del monto para determinarla. Es decir, créditos prendarios, hipotecarios y fiduciarios.

A grandes rasgos éstos son nuestros servicios, pero quisiera proponerle una reunión para que podamos solventar sus dudas y poder ver si SHARE se adapta o cumple sus expectativas de inversión.

Estoy a la orden y quedo en espera de su respuesta.

Atentamente

Cotización FUNDESA

FUNDES



Claudia Paz
para mí ▾

17 jul. 2020 15:54 (hace 1 día) ☆ ↶ ⋮

Buenas tardes, adjunto información detallada de nuestro créditos.

Créditos hipotecarios: monto mínimo de Q30,000.00 y máximo de Q250,000.00 a un plazo mayor de 4 años. debe de comprobar ingresos con estados de cuenta, si posee negocio presentar patente de comercio ó RTU, facturas de compras y venta, y documentos personales (DPI, recibo de luz, nit,). Copia de la escritura a hipotecar y certificación del segundo registro de la propiedad en original no más de 30 días. Gastos: Avalúo Profesional dependiendo de la ubicación oscila entre Q400 y Q650.00. Hipoteca depende de la cantidad si es por Q250 mil deberá pagar Q1,450.00.

Créditos Fiduciarios: Presentar fiador que trabaje para el gobierno el monto dependerá de los ingresos del solicitante como también de la liquidez del fiador, monto máximo Q25,000.00, dependerá de la liquidez del fiador puede ser 1, 2 o hasta 3 fiadores.

Contamos con el impedimento que solo trabajamos créditos 20 kilómetros a la redonda de donde esté ubicada nuestras oficinas. Contamos oficinas en Quetzaltenango, San Marcos, Suchitepéquez y Retalhuleu.

Tenga buena tarde,
Atentamente,

Créditos hipotecarios:

Monto mínimo de Q30,000.00 y máximo de Q250,000.00

plazo mayor de 4 años.

Debe de comprobar ingresos con estados de cuenta

Si posee negocio presentar patente de comercio ó RTU

Facturas de compras y venta, y documentos personales (DPI, recibo de luz, nit,).

Copia de la escritura a hipotecar y certificación del segundo registro de la propiedad en original no más de 30 días.

Gastos: Avalúo Profesional dependiendo de la ubicación oscila entre Q400 y Q650.00.

Hipoteca depende de la cantidad si es por Q250 mil deberá pagar Q1,450.00.

Créditos Fiduciarios: Presentar fiador que trabaje para el gobierno el monto dependerá de los ingresos del solicitante como también de la liquidez del fiador, monto máximo Q25,000.00, dependerá de la liquidez del fiador puede ser 1, 2 o hasta 3 fiadores.

Contamos con el impedimento que solo trabajamos créditos 20 kilómetros a la redonda de donde esté ubicada nuestras oficinas. Contamos oficinas en Quetzaltenango, San Marcos, Suchitepéquez y Retalhuleu.

Tenga buena tarde,
Atentamente,

Anexo 5: Cotizaciones bancos del sistema tradicional

Cotización BANTRAB



Guatemala, 07 de julio 2020

Sr.
Lic. Hugo Leonel Tzaj
Presente.

Nos es grato saludarle por parte de Banca Empresarial de Grupo Financiero BANTRAB, estamos convencidos que los productos y servicios que nuestra institución puede brindarle le serán de mucha utilidad para su crecimiento y desarrollo los cuales están enfocados en sus necesidades financieras, a continuación, le presentamos una breve descripción de nuestros productos:

FINANCIAMIENTO EMPRESARIAL, destinado a capital de trabajo (adquisición de inventario, manejo de cuentas por cobrar, inversiones a corto plazo), inversión en activos y consolidación de deudas, con plazos acordes al destino de la operación, tomando garantía hipotecaria, fiduciaria, colateral o mixta.

En Grupo Financiero BANTRAB buscamos establecer relaciones duraderas, de largo plazo y la satisfacción total de todos nuestros clientes, basada en la confianza, asesoría y Excelente Servicio, por lo que quedamos atentos a sus comentarios para atender a sus requerimientos.

A continuación, encontrará los requisitos para Créditos Empresariales.

Documentación Legal

- Patentes
- RTU
- Nombramiento de Rep. Legal
- Acta de constitución
- Dpi de Rep. Legal
- Dpi de cada uno de los socios
- Carta firmada por representante legal de solicitud de crédito.

Documentación Financiera

- Estados financieros 2018, 2019, marzo 2020.
- Flujo de Fondos proyectados el primero detallado mensualmente por 1 año.
- Flujo de Fondos proyectados segundo año en adelante de manera general anual.
- Integraciones de las principales cuentas del activo de los periodos fiscales presentados.



Tabla de Destino, Plazos y Garantías

Destino	Plazo	Garantía	Tasa
Producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases (Capital de Trabajo)	1 año	Hipotecaria	9%-12%
Producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases (Capital de Trabajo)	1 año	Fiduciaria	12%-15%
Capital de Trabajo (Compra de Maquinaria, Vehículos)	1 a 3 años	Hipotecaria	9%-12%
Capital de Trabajo (Compra de Maquinaria, Vehículos)	1 a 3 años	Fiduciaria	12%-15%
Inversión en activos	3 a 15 años	Hipotecaria	9%-10%
Construcción, traslado de hipotecas, compra de inmuebles o remodelación de instalaciones	3 a 15 años	Hipotecaria	9%-10%

Agradeciendo la atención a la presente.

Atentamente,

Lic. Milton Madrid Salazar
Asesor Empresarial



El mundo del trabajo cambió
y nosotros cambiamos POR TI



Cotización Banco G&T

Beneficios y Características	<ul style="list-style-type: none">• Crédito con fiador.• Garantía Personal.• Aprobación por comité de créditos.• Acreditado a cuenta en G&T Continental.• Cancelación anticipada sin penalización.• Tasa de interés 18%.• Comisión por desembolso 1%.• Frecuencia de Pago Capital, mensual.• Frecuencia de Pago Intereses, mensual.• Esquema de pago puede ser:<ul style="list-style-type: none">• Sobre saldos (el usual).• Cuota Nivelada (si el cliente lo solicita).• Plazo: desde 12 hasta 60 meses.• Monto Mínimo a financiar: Q8,000.• Monto máximo Q1,000,000.• Permite abonos a capital extraordinarios.• No tiene gastos de formalización (salvo crédito se formalice en Documento Privado o Escritura pública, lo cual estará sujeto al monto requerido). <p>*Aplican restricciones.</p>
Requisitos	
Preguntas frecuentes	

Beneficios y Características	
Requisitos	
Preguntas frecuentes	
	<ul style="list-style-type: none"> • Edad mínima 21 años. • Ser guatemalteco. • Edad entre 20 y 65 años. • Estabilidad laboral mínima de 1 año. • Presentar 1 codeudor con ingresos iguales o mayores al deudor (fiador debe presentar los mismos requisitos que el deudor). • Se atiende a personas con record crediticio sano; por lo que solicitudes para consolidación de deudas de clientes con mala calificación no aplican. • Constancia de ingresos original reciente. • Copia de DPI (legible). • Copia de carné de NIT (legible). • Estados de cuenta Bancarios de los últimos 3 meses completos. • Copia legible de recibo de agua, luz o teléfono de residencia actual. • Solicitud de crédito individual. • Ives. • Estado Patrimonial. • Plan de inversión (solo para montos mayores a 75,000.00 para actividades productivas o ampliación). • Carta de Autorización para consultas de referencias Crediticias. • Declaración de Generación de Divisas (aplica para financiamientos en Dólares). • PEP. • Carta de declaración de personas individuales. • Flujo de Caja Proyectado (solo para montos mayores de Q80,000). • Parámetros del Flujo proyectado. • Carta con instrucciones para el desembolso. • Formato para descuentos y estados de cuenta de deudas a cancelar. (En el caso de consolidación de deudas). • Carne de Colegiado Activo (aplica para profesionales). • Registro de inscripción de fierro (aplica para ganaderos).

Cotización Banco de Desarrollo Rural (BANRURAL)

Crédito Amigo Productor

DESCRIPCIÓN:

Si te dedicas a la agricultura, ganadería o silvicultura, "Crédito Amigo Productor" de BANRURAL, es el crédito que necesitas para aumentar tu producción y la venta de tus productos.

GARANTÍAS:

- Fiduciaria.
- Solidaria.
- Prendaria.
- Hipotecaria.
- Mixta.

DESTINOS:

- Compra de activos fijos (Maquinaria, mobiliario, equipo o vehículo).
- Compra de insumos.
- Compra de ganado.
- Mejora de instalaciones.

BENEFICIOS:

- Atención personalizada de nuestros Agentes de Negocios.
- La mejor tasa de interés del mercado.
- Sin cobros escondidos.
- Acceso a BANRURAL Virtual.
- Más de mil agencias a tu servicio
- Montos y plazos que se ajustan a tu negocio o necesidades.
- Acceso a otros productos y servicios financieros.
- Seguro por saldo del préstamo, hasta por Q 300,000.00 en caso de fallecimiento.*
- En caso de fallecimiento, ayuda económica para cubrir gastos funerarios.
- Consultas médicas gratis a través del programa EPSS.
- Diversidad de garantías para respaldar el crédito.
- Forma de pago acorde al movimiento de tu negocio o actividad económica.

REQUISITOS:

PRODUCTOR

- DPI.
- Recibo de agua, luz o teléfono.
- Carné del Número de Identificación Tributaria.
- Estado de cuenta de otros bancos (de los últimos 3 meses).
- Documentos según garantía.
- Fotocopia de la escritura del terreno del lugar de la inversión.

GANADEROS

- DPI.
- Recibo de agua, luz o teléfono.
- Carné del Número de Identificación Tributaria.
- Estado de cuenta de otros bancos (de los últimos 3 meses).
- Documentos según garantía.
- Fotocopia de la matricula de fierro.

SILVICULTORES (PRODUCTOR FORESTAL)

- DPI.
- Recibo de agua, luz o teléfono.
- Carné del Número de Identificación Tributaria.
- Estado de cuenta de otros bancos (de los últimos 3 meses).
- Documentos según garantía.
- Resolución de aprobación del proyecto por el INAB (Si fuera inicio de plantación).
- Licencia de aprovechamiento forestal (si fuera exportación).

* Aplican restricciones

Cotización Banco Industrial

Bi Fácil

Estar siempre de tu lado, es brindarte soluciones financieras adecuadas a tu presupuesto mensual, ayudándote a mantener una salud financiera adecuada, por lo que ponemos a tu disposición nuestro crédito Bi Fácil, para que puedas llevar a cabo tus sueños.

★ Beneficios

- Amplios plazos de financiamiento.
- Montos otorgados con base a ingreso y estabilidad.
- Destino libre.
- Pagos a ventanilla o debito en cuenta Bi.

📄 Requisitos

- Fotocopia del DPI.
- Constancia de Ingresos original.
- Recibo de servicios (agua o luz).
- NIT
- De no ser cuenta habiente Bi debes presentar estados de cuentas de los últimos tres meses.

🔍 Características

- Plazos de 12 hasta 36 meses.
- Tasa de interés 19% - 19.60%.
- Tipo de cuota sobre saldos y nivelada.
- Monto máximo a otorgar Q.250,000.00
- Debito a cuenta monetaria Bi.

Políticas:

- Estabilidad laboral de 1 año.
- Presentar fiador.
- El monto otorgado con base a estabilidad laboral y los ingresos reportados.
- Endeudamiento permitido del 35%.

📍 Directorio

📞 Teléfono:

Directo: 2411 6038

✉ Correo electrónico:

Escribe a:
bancapersonal@bi.com.gt

🏠 Dirección:

Banca Personal: Dirección: 7 ave
5-10 Centro Financiero Zona 4,
Torre II Nivel 13.

Si deseas que un ejecutivo de negocios Bi te asesore para solicitar tu crédito, [ingresa tus datos aquí.](#)

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Nivel de ingresos y antigüedad de ser socio	43
Tabla 2. Características y requisitos de los distintos tipos de créditos que ofrecen los bancos del sistema tradicional	62
Tabla 3. Características y requisitos de los distintos tipos de créditos que ofrecen las instituciones de microfinanzas	64

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1. Registro ventas última década y variación interanual.....	41
Gráfica 2. Escolaridad de asociadas y asociados Aj Quen	42
Gráfica 4. Situación económica y fuentes de ingreso de los miembros de la Asociación Aj Quen	44
Gráfica 5. Determinación del desarrollo económico como socio de Aj Quen	45
Gráfica 6. Factores que limitan al desarrollo económico de los miembros de la organización	47
Gráfica 7. Revisión de estudios socioeconómico realizados a socias y socios de Aj Quen	48
Gráfica 8. Proceso para accesos a sistemas de microfinanzas y de evaluación de desarrollo económico en la Asociación Aj Quen	49
Gráfica 9. Definición de objetivos para el desarrollo económico de la Asociación Aj Quen	50
Gráfica 10. Percepción de las asociadas y asociados sobre crecimiento de la organización últimos 5 años	51
Gráfica 11. Planificación de actividades de producción para conseguir desarrollo económico de la Asociación Aj Quen	52
Gráfica 12. La organización Aj Quen tiene algún proceso para comparar los resultados de ingresos con el presupuesto	53

Gráfica 13. Grado porcentual de los miembros de Aj Quen que no tienen acceso a financiamiento	55
Gráfica 14. Consulta a integrantes de Asociación Aj Quen ¿Ha pensado en aumentar sus ventas y brindar trabajo a personas de su comunidad?	56
Gráfica 15. Interés y percepción de los miembros de Aj Quen sobre las microfinanzas para el desarrollo económico	58
Gráfica 16. Rango de cuotas por capacidad de pago	59

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Modelo de intermediación de las microfinanzas	22
Figura 2. Guía rápida para solicitar un microcrédito	67
Figura 3. Flujograma para acceso a microfinanciamiento	70
Figura 4. Proceso básico evaluación crecimiento económico	72
Figura 5. Proceso básico evaluación crecimiento económico	74