UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO

MAESTRÍA EN FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL DEL PROYECTO DE CRÉDITO DE LA MUJER, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DESARROLLO PALINECO, R.L. PERIODO 2017-2020

LICENCIADO ELDER DAVID BENITO RAGUAY

GUATEMALA, OCTUBRE DE 2022

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

ANÁLSIS Y EVALUACIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL DEL PROYECTO DE CRÉDITO DE LA MUJER, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DESARROLLO PALINECO, R.L. PERIODO 2017-2020

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. ELDER DAVID BENITO RAGUAY

DOCENTE: LICDA. MSc. ROSA FERDINANDA SOLÍS MONROY

GUATEMALA, OCTUBRE DE 2022

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:	MSc. Byron Giovanni Mejía Victorio
Vocal Tercero:	Vacante
Vocal Cuarto:	P.C. Marlon Geovani Aquino Abdalla
Vocal Quinto:	P.C. Carlos Roberto Turcios Pérez

TERNA QUE PRACTICÓ LA EVALUACIÓN DEL TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUACIÓN

Coordinador: Mcs. Dora Aracely Vivas Pérez

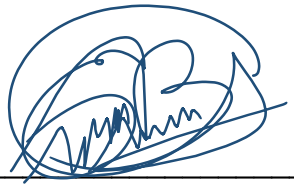
Evaluador: Mcs. Mario Alejandro Arriaza Salazar

Evaluador: Mcs. Paulo Augusto Garrido Grijalva

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

YO: **Elder David Benito Raguay** con número de carné: **200314522**

Declaro que, como autor, soy el único responsable de la originalidad, validez científica de las doctrinas y opiniones expresadas en el presente Trabajo Profesional de Graduación, de acuerdo al artículo 17 del Instructivo para Elaborar el Trabajo Profesional de Graduación para Optar al Grado Académico de Maestro en Artes.

Autor: 

ACTA No. MFEP-FS-A-20-2022 **ACTA/EP No. 3121**

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, 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, en esta oportunidad nos reunimos de forma virtual los infrascritos miembros de la terna designada, el sábado 15 de octubre de 2022, a las 16:00 horas para evaluar la presentación del informe final del **TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUACIÓN II** del **Licenciado Elder David Benito Raguay,** carné No **200314522**, estudiante de la Maestría en Formulación y Evaluación de Proyectos de la Escuela de Estudios de Postgrado, como requisito para optar al grado de Maestro en Artes. La presentación se realizó de acuerdo con el Instructivo para Elaborar el Trabajo Profesional de Graduación para optar al grado académico de Maestro en Artes, 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 integrante de la terna evaluó de manera oral los elementos técnico-formales y de contenido científico profesional de la presentación final realizada por el sustentante, denominado: "**ANÁLISIS Y EVALUACIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL DEL PROYECTO DE CRÉDITO DE LA MUJER, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DESARROLLO PALINECOS, R.L. PERIODO 2017-2020.**", dejando constancia de lo actuado en las hojas de factores de evaluación proporcionadas por la Escuela. La presentación del Trabajo Profesional de Graduación fue calificada con una nota promedio de **23/30 puntos**, obtenida de las calificaciones asignadas por cada integrante de la Terna. Luego de calificar la presentación la terna hace las siguientes recomendaciones: que el sustentante incorpore las enmiendas sugeridas dentro de los 5 días calendario siguientes de la fecha de la presentación realizada ante la terna.

En fe de lo cual firmamos la presente acta en la Ciudad de Guatemala, a los 15 días del mes de octubre del año dos mil veintidós.

Msc Dora Aracely Vivas Pérez
Coordinador

Msc. Mario Alejandro Arriaza Salazar
Evaluador

Msc. Paulo Augusto Garrido Grijalva
Evaluador

Lic. Elder David Benito Raguay
Postulante

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO

ADDENDUM

El Docente del Curso Trabajo Profesional de Graduación II Certifica, que el Lic. Benito Raguay, Elder David, Carné 200314522 incorporó los cambios y enmiendas sugeridas por cada miembro de la Terna Evaluadora dentro del plazo estipulado y obtuvo la calificación siguiente:

Punteo	
Zona:	57
Presentación Trabajo Profesional de Graduación II:	23
Nota final:	80

APROBADO

Guatemala 25 de octubre de 2022.

(F)_____
MSc. Rosa Ferdinanda Solís Monroy
Docente del Curso Trabajo Profesional de Graduación II

AGRADECIMIENTOS

A DIOS:	Fuente de sabiduría
A MIS PADRES:	Carmen Raguay Hernández Héctor Leonardo Benito Pérez †
HERMANA/HERMANO	Carmen Sucely Benito Raguay. Por su amor y cariño, Para mi Félix Héctor Salvador Benito Raguay con todo mi amor y recuerdo.
SOBRINO Y SOBRINAS	Fernando, Jimena y Carmencita, que con su alegría alegran mi vida
A LA ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO:	Por la especialización en un área de mi vida
A LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA:	Por darme la oportunidad de la educación superior.
EN ESPECIAL:	A CODEPA, R.L. y al Comité Central Femenino por su aporte en la vida de las mujeres trabajadoras del municipio de Palín, Escuintla.

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN..... iii

1. ANTECEDENTES 1

1.1 Antecedentes del sector crediticio en Guatemala 1

1.2 Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco R.L. 3

1.3 Antecedentes del problema.....5

1.4 Antecedentes relacionados a la evaluación económico y social 6

1.4.1 Estudios de evaluación social y económica de proyectos: 6

1.4.2 Antecedentes de evaluación de proyectos crediticios para mujeres. 7

2. MARCO TEÓRICO.....9

2.1 Evaluación de proyectos 9

2.2 Tipos de evaluación.....10

2.2.1 Línea base.....10

2.2.2 Evaluación económica:.....11

2.2.3 Evaluación social.....11

2.2.4 Evaluación de impacto 12

2.2.5 Evaluación Pre y Post 13

2.2.6 Diferencia Simple 13

2.2.7 Diferencias en diferencias por el método matching PSM y regresión logística 14

2.2.8 Grupo Control o Contrafactual: 15

2.3 Bases teóricas del cooperativismo 16

2.4 Clasificación de las cooperativas 16

2.4.1 Naturaleza de las cooperativas 17

2.4.2 Por su nivel de integración 17

2.4.3 Por su tipo de actividad 18

2.5 Aspectos conceptuales del crédito y ahorro 18

2.5.1 El crédito 19

2.5.2 El ahorro 19

2.6 Microfinanzas 20

2.6.1 Grupos solidarios 20

2.7 Limitaciones para la incorporación de prácticas de igualdad en las pequeñas y medianas empresas y las cooperativas 21

3. METODOLOGÍA 23

3.1 Definición del problema 23

3.2 Delimitación del problema: 24

3.2.1 Unidad de análisis 24

3.2.2 Período para investigar 24

3.2.3 Ámbito geográfico.....24

3.3 Objetivos 24

3.3.1 Objetivo general 25

3.3.2 Objetivos específicos.....25

3.4 Justificación.....25

3.5 Método científico 26

3.5.1 Indagadora.....26

3.5.2 Demostrativa.....27

3.5.3 Expositiva 27

3.6 Técnicas de investigación aplicadas 27

3.6.1 Técnicas de investigación documental.....27

3.6.2 Técnicas de investigación de campo.....28

3.6.3 Censo poblacional.....28

3.6.4 Entrevista estructurada.....28

3.6.5 Evaluación de impacto 29

3.7 Limitaciones del estudio 32

4 DISCUSIÓN DE RESULTADOS 33

4.1 Caracterización del proyecto de crédito de la mujer de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L.....33

4.1.1 Organización del proyecto.....34

4.1.2 Beneficios de las participantes 36

4.1.3 Participación en el Proyecto de Crédito para la Mujer de CODEPA, RL. ...38

4.2 Evaluación económica de las beneficiarias del proyecto de crédito de la mujer de CODEPA, R.L. 44

4.2.1 Participación económica de las beneficiarias del proyecto de crédito de la mujer de CODEPA, R. L. 44

4.2.2 Montos de crédito y tipo de negocio destino de inversión 45

4.2.3 Línea base e indicador económico para evaluación económica 53

4.2.4 Determinación de línea Base 54

4.2.5 Evaluación pre-post: 56

4.2.6 Situación con proyecto y situación sin proyecto 58

4.2.7 Evaluación de Diferencia en Diferencia: 59

4.3 Impacto social en las beneficiarias del proyecto de crédito de la mujer. 63

4.3.1 Destino de crédito. 64

4.3.2 Inversión en el bienestar social 65

4.3.3 Aspectos de mejora relacionado a las capacitaciones recibidas 67

4.3.4 Impacto de la pandemia COVID-19 en los ingresos de las participantes del proyecto 68

4.3.5 Vinculación de la evaluación económica con la evaluación social 69

5 PROPUESTA DE LINEA BASE Y CONJUNTO DE INDICADORES DE MONITOREO Y SEGUIMIENTO DEL BIENESTAR SOCIOECONÓMICO. 70

CONCLUSIONES 72

RECOMENDACIONES 73

Bibliografía.....74

E-GRAFÍA 77

ANEXO 1.....78

ANEXO 2.....82

ANEXO 3.....83

ANEXO 4.....88

INDICE DE TABLAS……89

INDICE DE FIGURAS……91

RESUMEN

Los proyectos enfocados al desarrollo económico y social de la mujer representan una oportunidad tangible para lograr su desarrollo integral como persona dentro de una sociedad, misma que no deja de presentar obstáculos al crecimiento con bienestar social. Siendo la unidad de estudio el Proyecto de Crédito para la Mujer Cooperativista de la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L. (CODEPA, R.L.) se presenta los resultados de la evaluación económica y social de dicho proyecto durante el periodo 2017-2020

En ese sentido la investigación abordó la problemática de cómo caracterizar, identificar y medir la intervención del proyecto de Crédito para la Mujer Cooperativista de CODEPA, R.L. en las condiciones económicas y sociales de las participantes. Para determinar dicha intervención se planteó la pregunta: ¿Cuál es el impacto económico y social en las beneficiarias del proyecto de crédito para la mujer Cooperativista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L.?.

Para el desarrollo de la investigación se optó por una ruta mixta entre lo cuantitativo y cualitativo lo que permitió recabar información y analizarlo, para formar un criterio imparcial en la intervención del proyecto dentro de la vida económica y social de sus beneficiarias. Con lo cual se combinó los procesos: empíricos, sistemáticos y criticos.

La caracterización mostró la dinámica del proyecto, la cobertura de beneficiarias, así como la forma en que las mujeres se organizan. Respecto a su crecimiento personal desctaca que gracias a este proyecto las participantes se preparan para integrar y ser parte de la Junta Directiva de la Cooperativa, siendo este el rector de dirección de la institución, al termino del 2020 tres integrantes de los doce miembros de la Junta Directiva son mujeres que han sido parte del proyecto en evaluación.

En cuanto a la evaluación económica la caracterización económica de las beneficiarias en el proyecto reveló los negocios en que mayoritariamente invierten los créditos obtenidos, siendo la venta en Joyas, ropa, juguetes y calzado el que recibió los mayores montos de inversión durante el periodo evaluado, se evidención ademas la tendencia a

la disminución en el monto total de créditos otorgados por parte del proyecto al pasar de Q962,978.00 en 2017 a Q857,110.00 para el año 2020, lo que significó la disminución del 11% en el monto, esto principalmente por la disminución de mujeres demandantes de créditos; el cual paso de 85 mujeres demandantes a 74 mujeres que solicitaron crédito, disminuyendo en un 13% la demanda inical del año 2017.

Para la evaluación de impacto económico se utilizó la variable “aportación” cuyas carácterísticas de: ahorro permanente, acumulación de riqueza y apalancamiento de créditos, sirvió de variable transversal para evaluar el cambio de la riqueza durante el periodo evaluado. El resultado por el método de evaluación Pre-post del proyecto, demostró un impacto del 33% en el crecimiento de aportación. En cuanto a la evaluación con proyecto y sin proyecto, indicó un impacto del 14% de crecimiento en la variable aportación, por último la evaluación diferencia en diferencias mostró un impacto del 49% en la variable de aportación. Lo cual en aspectos socioeconómicos muestra el crecimiento de la riqueza de las participantes al ser parte del proyecto.

En cuanto a la evualuación social, a nivel general de la cooperativa se evidenció que la participacion de la mujer como asociada a la insitución fue del 50% del total de integrantes, es decir 881 mujeres al termino del 2020, mostrando una participación equitativa en cuanto a la participación por género. En detalle el proyecto atendió al 13% de las mujeres asociadas, en promedio se atendieron a 107 mujeres de las cuales el 48% se autoidentifica como maya poqomam, este dato es relevante derivado a que el municipio de Palin, Escuintla está integrada por población indigena, con lo cual el proyecto genera oportunidades en igualdad de beneficiarias.

Al participar en el proyecto las beneficiarias mejoraron en su bienestar y calidad de vida, el 54% indicó que mejoró su vivienda, el 29% mejoró en salud y un 9% mejoró en educación, en cuanto a aspecos de crecimiento personal el 47% indicó que alcanzó independencia económica, el 27% mejoró su autoestima y un 12% mejoró su integración familiar. Por último la pandemia COVID-19 disminuyo los ingresos del 49% de participantes del proyecto, un 19% indicó que mejoró.

INTRODUCCIÓN

La importancia de la evaluación como herramienta para la toma de decisiones radica en su aporte para valorar la continuidad, decidir una reorganización o en última instancia la finalización un proyecto, en consecuencia el evaluador con su gama de métodos cuantitativos y cualitativos, así como, con criterio científico, técnico e imparcial es responsable de exponer los resultados obtenidos, con lo cual, traslada a los tomadores de decisión sus concluciones y recomendaciones para su análisis y final decisión.

La presente investigación se trató sobre el análisis y evaluación económica y social del proyecto de crédito de la mujer de la Coperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L. periodo 2017-2020, principalmente evaluó como afectó la vida económica en la variable de aportación y el cambio social de las beneficiarias al participar en este proyecto. Para tal efecto se desarrolló la pregunta de investigación siguiente: ¿Cuál es el impacto económico y social en las beneficiarias del proyecto de crédito para la mujer Cooperativista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L.?.

El capítulo uno desarrolló los antecedentes relacionados al problema de investigación, distintos enfoques y estudios relacionados a proyectos de crédito para la mujer desde el mercado bancario nacional, detallando las barreras de entrada, las condiciones socioeconómicas en que emprenden, así como, conocer los antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L., el surgimiento del proyecto de crédito para la mujer cooperativista, por su importancia al ser la unidad de análisis de la investigación.

El capítulo dos muestra el marco téorico relacionado a la evaluación de proyectos, se realizó un recorrido teorico que abarca la evaluación ecónomica y social principalmente. Se revisó el sistema cooperativo vigente en Guatemala, en el cual funciona legalmete CODEPA, R.L. y por consiguiente el proyecto en sí.

El capítulo tres contiene la metodología utilizada para la investigación, en el cual se definió el periodo de invesitagación, siendo este del año 2017 al año 2020 así mismo los objetivos planteados para la evaluación económico y social del proyecto de Crédito para la Mujer Cooperativista de CODEPA R.L. en lo específico se estableció: a) Caracterizar el proyecto de crédito de la mujer de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, para conocer sus objetivos sociales y económicos. b) Evaluar el impacto económico del proyecto de crédito de la mujer por medio del análisis de impacto, con lo cual se evaluá el cambio en la riqueza de las beneficiarias y c) Evaluar el impacto social del proyecto de crédito de la mujer por medio del análisis económico y encuesta, para determinar los cambios en el bienestar sociales de las beneficiarias.

El capítulo cuatro encuentra el desarrollo de la investigación y evaluación del proyecto iniciando con la caracterización de la participación de las mujeres dentro de la organización cooperativa, en específico la evaluación económica caracteriza la particpación de la mujer coopertivista en aspectos de tipo de negocio, montos de créditos adquiridos, edad de las beneficiarias, así como la variación de su riqueza al participar en el proyecto, en cuanto a la evaluación social se conció como el proyecto intervino en el bienestar social de las beneficiarias y en que áreas socioeconómicas se mejoraron. Finalmente las concluciones y recomendaciones se plasma el criterio científico del evaluador.

Por último, cabe indicar que dada la naturaleza de la investigación, donde se realizó la evaluación económico y social en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R. L. se agrega en el anexo 4 la autorización para el uso del nombre de CODEPA,R. L. así como de la información recabada de sus asociadas, considerando las mejores prácticas estadisticas y de uso de información.

1. ANTECEDENTES

Los antecedentes permiten conocer como diversos autores han abordado y analizado un tema en particular, en este caso permite conocer criterios sobre las distintas formas de evaluación de un proyecto de crédito para mujeres, lo cual sirve de ante sala al presente estudio de evaluación económico y social.

Al iniciar un proyecto surge la necesidad de crear sistemas de monitoreo y evaluación de cada parte de esa solución inteligente plasmada en la formulación del proyecto, así como velar por el cumplimiento de los objetivos por el cual fue creado. Es necesario evaluar la puesta en marcha y funcionamiento del proyecto, citando a (Baca Urbina, 2010) “La evaluación de un proyecto de inversión, tiene por objeto conocer su rentabilidad económica y social, de tal manera que asegure resolver una necesidad humana en forma eficiente, segura y rentable.”(p.2).

La evaluación se convierte en una herramienta indispensable en la vida de cualquier proyecto de todo tipo de naturaleza, desde construcción, educación, salud, innovación y desarrollo de un producto y en la vida economica de una población.

El ambito de estudio de la presente investigacion se enmarca, el análisis y evaluación de proyectos que dan acceso a crédito a la mujer específicamente en el sector de la micro y pequeña empresa.

1.1 Antecedentes del sector crediticio en Guatemala

El estudio se enfoca en el aspecto económico y social, lo económico desde el punto de vista de como a travez de un proyecto de crédito se mejora la economía de quien emprende una actividad productiva y lo social en como el sector de mujeres intervienen en el cambio social a paritr de su participación económica.

Desde este punto de vista es necesario conocer como el sector financiero a travez de sus productos y servicios atiende la demanda de las mujeres que por medio de un crédito deciden intervenir en la vida económica de nuestro país.

Diversos artículos y estudios se han escrito en relación al crédito, su impacto en la economía y como generador de proyectos, sin embargo poco se ha escrito en relación a estos impactos y funcionalidad para el género femenimo en Guatemala, estos realizan un análisis descripctivo de la situacón para las mujeres

Según Boletín Trimestras de inclusión Financiera No. 16 de la Superintendencia de Bancos en su revisión especial de inclusión por género realizado para el periodo 2012-2016 indica. (Superintendencia de Bancos. Guatemala, 2017): De cada 10 créditos otorgados por las entidades bancarias, aproximadamente 4 son destinado a mujeres, los créditos a personas individuales registran un saldo de Q67,792.82 millones de los cuales el 37% es destinado a mujeres. Un dato revelador de este estudio indica que la tasa de interés activa promedio ponderado para mujeres fue de 20.6% y para hombres 19.1% para el periodo 2011-2016, cabe indicar que del total de cartera de créditos en mora el 72% corresponde a hombres, mientras que el restante 28% es para mujeres. (pág. 31).

La descripción anterior refleja la existencia de desventajas económicas en el acceso al crédito para la mujer, las tasa de interés activa se convierte en una barrera financiera con la cual se deben enfrentar dentro del sistema bancario nacional. Algunas condiciones socioeconómicas y otras de falta de acceso a oportunidades puede generar la disminución de intención para optar a créditos limitando aún mas las iniciativas de desarrollo, crecimiento económico y contribución a la economía del hogar por parte de las mujeres.

La importancia de los proyectos que se dedican especificamente a dar acceso a financiamiento para distintos proyectos por parte de las mujeres es fundamental para el desarrollo integral de la sociedad en este caso particular el proyecto de crédito de la mujer

constituyó uno de los proyectos innovadores en cuanto a proveer acceso a crédito para la mujer.

En el documento de la CEPAL denominado Autonomía de las mujeres e igualdad en la agenda del desarrollo sostenible, indica que: “La autonomía económica y financiera de las mujeres es un elemento fundamental para lograr la igualdad y ha sido parte de la agenda de género de la región, en la cual se ha acordado establecer medidas orientadas a mejorar el acceso de las mujeres a los activos, en particular, a servicios financieros formales, sin ningún tipo de discriminación y en condiciones de igualdad con respecto a los hombres. Sin acceso a un adecuado financiamiento, las mujeres tienen dificultades para realizar una gestión intertemporal del dinero y para alcanzar una serie de objetivos, como mejorar la calidad de su producción y aumentar la productividad de sus negocios, ahorrar para un futuro consumo, como inversión o para contingencias, y para mantener a sus familias fuera del círculo de la pobreza”. (Comisión Económica para América Latina, 2016, pág. 82).

Al indagar sobre como apoyar estos tipos de proyectos, se encuentra el estudio de Montufar Hurtarte (2017) quíen aborda el análisis y evaluación ante una disminución en la cartera de crédito en el sector de microcréditos del sistema financiero nacional bajo el análsis de aspectos como la tendencia del crédito, tasas activas nominales de interés, tasas de rendimiento, metodologías crediticias empleadas, así como los sectores geográficos atendidos.

1.2 Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco R.L.

La Coopertiva de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco R.L. surge el 17 de julio del año de 1986 derivado de la crisis económica del momento, el conflicto armado interno y principalmente la necesidad del acceso al crédito para la producción agrícola, específicamente para la producción de café. Iniciando con proyectos de ahorro y crédito, tienda de consumo, acceso a insumos agrícolas. Derivado del crecimiento en sus asociados se fue creando nuevos proyectos como clinica médica y farmacia para el año

de 1988 y academía de mecanografía para el año de 1990. (Gerente General, entrevista personal, marzo, 2021)

Inicialmente el desarrollo de la cooperativa giró alrededor de la producción agrícola en el cual, la mayoría de demandantes y beneficiarios lo constituyen hombres dedicados al cultivo de café. Sin embargo con el transcurso de los años y en beneficio de las familias de los asociados, la participación e integración de mujeres se abrió paso dentro de la cooperativa. Según la actual coordinadora del proyecto de crédito para la mujer cooperativista. En el año de 1992 inicio el proyecto de crédito para la mujer con el apoyo de distintas organizaciones se da paso a la creación del primer grupo de mujeres cooperativistas con la modalidad de créditos mancomunados en grupo de apoyo cooperativo bajo el nombre del programa de la mujer. (Coodinadora, entrevista personal, marzo, 2021)

Por su parte al inicio del año 2000 la participación de mujeres en la cooperativa era significativo dando paso a la creación de un comité central femenino, encargado del análisis de créditos para las mujeres cooperativistas y quienes impulsarían el crecimiento de asociadas bajo el modelo de créditos manconumnados, su participación ademas se vio reflejada en puestos de junta directiva dentro de la cooperativa.(Coodinadora, entrevista personal, marzo, 2021)

Para el año 2010 el proyecto de crédito para mujeres de la cooperativa dio indicios de madurez tanto en la capacidad de la cooperativa de incrementar su cartera de crédito como en el número de mujeres que demandan el servicios así como el incremento en los costos de operación del proyecto. Se crea la unidad del proyecto de crédito para la mujer con la creación de puestos de trabajo como la coordinadora general y una asistente de atención a mujeres. (Coodinadora, entrevista personal, marzo, 2021)

A partir del 2017 ocurre la diminución de beneficiarias del proyecto de la mujer cooperativista, el proyecto sufre cambios administrativos al pasar de créditos mancomunados a créditos individuales organizados en grupos de mujeres que ademas de ser afines entre sí, pasan a representar sectores del municipio de Palín, de la cabecera departamental Escuintla. Disminuye la cobertura en otros municipios al dejar de atender a mujeres de Santa María de Jesus y San Vicente Pacaya. Inician otras políticas de crédito en el que se privilegia las mujeres que ya tienen un negocio establecido así como la introducción de nuevos productos financieros como el análisis para otorgar créditos destinados para la construcción de vivienda o compra de bienes útiles para la prestácion de servicio o como medio de producción, ambos para sus negocios. (Coodinadora, entrevista personal, marzo, 2021)

1.3 Antecedentes del problema

No conocer como un proyecto beneficia o afecta a quienes han participado en este, representa un riesgo de ejecución, debido a que al no poseer variables o indicadores que puedan medir los cambios en las participantes, no es posible argumentar si en efeto el proyecto es bueno o requiere cambios para cumplir sus objetivos. Durante la existencia del proyecto de crédito para la mujer de la Cooperativa, el Comité Central Femenino no ha realizado un análisis estructurado en un documento de como el proyecto beneficia a las participantes, existe evidencia documental e informes que muestran los cambios en la vida socioeconómica de las participantes, sin embargo, no se ha evaluado de manera técnica tanto en el aspecto económico y social del proyecto.

Como lo indica la CEPAL (2016). “Sin acceso a un adecuado financiamiento, las mujeres tienen dificultades para realizar una gestión Inter temporal del dinero y para alcanzar una serie de objetivos, como mejorar la calidad de su producción y aumentar la productividad de sus negocios, ahorrar para un futuro consumo, como inversión o para contingencias, y para mantener a sus familias fuera del círculo de la pobreza”. (p. 82)

Abordando el problema desde el punto de vista económico-social algunos autores indican que, en la dinámica económica familiar, la mayoría coincide en afirmar que la actividad

económica principal, continúa siendo la del varón. Lo que puede constituirse en un obstáculo para lograr la corresponsabilidad en la casa, e impedir que las mujeres puedan dedicar tiempo a sus emprendimientos, por tanto, puede afectar su sostenibilidad (Prado Vela & Sotelo Cruz, 2019)

1.4 Antecedentes relacionados a la evaluación económico y social

A continuación, se presentan estudios y temas relacionados a enfoques de evaluación económica y social de un proyecto de inversión. Para luego revisar proyectos relacionados al caso de estudio.

1.4.1 Estudios de evaluación social y económica de proyectos:

Reviste importancia la evaluación social de proyectos cuando se requiere de indicadores de cambios sociales derivados del impacto de la intervención de un programa de gobierno o un proyecto de la iniciativa privada con enfoque social.

Como lo indica Esteves, Franks y Vancly (2011), (citado en Morales y Roux, 2015), algunos beneficios de la evaluación social de proyectos son:

- Tener mayor certidumbre en los proyectos de inversión y mayor probabilidad de éxito.
- Evitar y reducir los riesgos sociales y ambientales, así como los conflictos entre la industria y las comunidades.
- Mejorar la habilidad para reconocer los problemas de manera oportuna y, de esta manera, poder calcular de manera adecuada los costos del proyecto.
- Mejorar la calidad de vida de los empleados, mejorar la atracción y retención de los trabajadores más calificados
- Mejorar la reputación de las empresas, al presentarlas como corporaciones socialmente responsables.

Por consiguiente, los estudios de evaluación social de impacto social buscan crear un proceso de participación y debate, en donde facilite la discusión grupal en torno al futuro deseado de la comunidad. De tal manera que, con la información recabada con este tipo de estudios, se puede hacer una negociación más justa con los desarrolladores de proyectos. (Morales & Roux, 2015, p. 112)

1.4.2 Antecedentes de evaluación de proyectos crediticios para mujeres.

El tema relacionado a la evaluación de proyectos económicos y sociales, tanto de oferta privada como programas de gobiernos, cuyo objetivo sea otorgar facilidades económicas para el emprendimiento, se limitan a informes realizados por consultores o por el mismo personal administrativos de los oferentes. en los cuales se resalta los beneficios obtenidos. Poco se aborda los motivos por el cual tienen éxito, o no alcanza una mayor cobertura en cuanto a beneficiarias, con el afán de mostrar avances, es posible que se minimice las condiciones y obstáculos con los que se enfrenta una empresa que presta este servicio.

Como lo menciona la revista especializada Forbes, que realizan una descripción de algunas causas que impiden el acceso al crédito por parte de las mujeres. Según el artículo, ¿Qué impide el acceso a las mujeres al crédito?.

Los principales obstaculos para el acceso a créditos para mujeres pueden ser:

- Falta de recursos propios para ser utilizados como capital social
- Falta de títulos de propiedad u otros bienes que podrían funcionar como garantía.
- Falta de conocimientos empresariales y educación financiera
- Falta de un historial crediticio
- Falta de experiencia en obtener algún tipo de financiamiento

Cada uno de los puntos anteriores constituyen barreras para el acceso al crédito. (Fuentes, 2015)

Prado y Sotelo (2019) identifican como objetivo específico del proyecto “Contribuyendo a la Autonomía Económica de las Mujeres y el Desarrollo Local Inclusivo, en el

Departamento de Cochabamba” favorecer el reconocimiento y ejercicio de los derechos económicos de las mujeres en situación de pobreza y/o vulnerabilidad de los municipios meta” (p. 4). Con base al cual realizarón una evaluación económica y social de los impactos sociales alcanzados y los cambios en la economía de las mujeres beneficiarias.

La evaluación consitió en criterios tales como, la pertinencia, la eficacia, la eficiencia, el impacto entendico como efectos positivos o negativos en la vida de las mujeres, así como el criterio de sostenibilidad, enfoque de género y respeto a la diversidad cultural. (Prado & Sotelo, 2019, p. 5), algo que se acerca al caso abordado en la presente investigación.

Siguiendo con el mismo estudio, cabe resaltar que los autores utilizaron una metodología denominada “enfoque metodológico de reflexión conjunta”, en el cual reunieron a los actores involucrados en el desarrollo del proyecto y las beneficiarias, utilizando como herramientas, las entrevistas, talleres y análisis FODA de los distintos criterios evaluados. (Prado & Sotelo , 2019, p. 19).

2. MARCO TEÓRICO

La evaluación de proyectos se enmarca en el ámbito financiero, económico y social, en este caso particular la investigación se apoya en el sustento teórico de lo general a lo particular con especial atención al ámbito económico y social de evaluación. Se presentan distintas teorías que sustentan la presente investigación, enfocado a la evaluación de proyectos, los tipos de evaluación principalmente la evaluación económica y social, así como sus herramientas, en adición se presenta la teoría de evaluación de impacto para evaluar la una situación con proyecto y una situación sin proyecto.

2.1 Evaluación de proyectos

La evaluación es la acción y efecto de evaluar que según la real academia española significa señalar el valor de algo, estimar, aprecial, calcular el valor de algo (Real Academia Española, 2021). La investigación se enfocó en relizar evaluación económica y social de un fenómero crediticio asociado a la ciencia económica así como del comportamiento y desarrollo de proyectos a traves del tiempo e interacción social.

En palabras de Baca Urbina (2010) “La realidad económica, política, social y cultura, marcará los criterios que se seguirán para realizar la evaluación adecuada, sin importar la metodología empleada. Los criterios y la evaluación son, por tanto, la parte fundamental de toda evaluación de proyectos”. (p. 5), Baca, al mencionar los criterios de evaluación se refiere a: bajo que condiciones coyunturales se encuentra el proyecto, los cuales deben ser considerados para una correcta aplicación de metodologías de evaluación. Para la evaluación en particular del proyecto de crédito de la mujer cooperativista, es necesario considerar que este se ejecuta en una población que en parte se identifica como Maya-poqomam y forman parte de los pueblos originarios por consiguiente fue un aspecto que se consideró.

En otro sentido de defindión de evaluación indica que: “La evaluación de un proyecto significa analizar el proceso de transformación, de cambio o de mudanza y valorar su significado. En este análisis es necesario obtener y comparar magnitudes, someterlas a

juicio y conseguir resultados concretos que señalen cómo se debe proseguir en la transformación de una situación y a costa de qué esfuerzo" (Córdoba, 2011). Para el efecto en la evaluación se consideró el periodo 2017-2020 para identificar los cambios o transformaciónes en las condiciones económicas y sociales de las beneficiarias.

2.2 Tipos de evaluación

Respecto a la evaluación económica y social de proyectos el autor Rossi (2011) en su tesis de maestria en Formulación y Evaluación de proyectos indica: "Los impactos que interesan en la evaluación económica son los que se presentan a la colectividad nacional… Además busca identificar el aporte de un Proyecto al bienestar económico del país". Para el caso de estudio fue necesario la construcción de un modelo experimental para identificar la población y la muestra, este fue realizado gracias a la metodología de línea base.

2.2.1 Línea base

Para el desarrollo del análisis y evaluación de proyectos durante o expost la metodología de línea base se presenta como una herramienta importante al momento de estandarizar criterios de evaluación de un grupo social en un determinado periodo. Según Bobadilla, Del Águila y Morgan Citados en (DANE, 2013), "La línea base es un conjunto de indicadores estratégicos seleccionados que permiten hacer seguimiento, evaluación y rendición de cuentas a políticas públicas, planes, programas y proyectos".

Continuando con Bobadilla, Del Águila y Morgan Citados en (DANE, 2013) indica que "su característica principal es que permite comparar los logros o avances que se hayan hecho respecto a un año de referencia; en otras palabras, la línea base proporciona la información necesaria para que los encargados del proceso decisorio puedan medir el desempeño posterior de las políticas, programas y proyectos, comparando reiterativamente el transcurso y desarrollo del proyecto, respecto al inicio de dicha política"

2.2.2 Evaluación económica:

Según Castro y Mokate (2003), la evaluación económica tambien denominada análisis costo-beneficio, estudia y mide el aporte neto de un proyecto al bienestar nacional, teniendo en cuenta el objetivo de eficiencia. Consiste en un examen de la eficiencia de los recursos invertidos en la ejecución de políticas de proyectos ” (Pag. 3).

Dentro de la evaluación económica se describen sustentos teoricos que facilitan el ententimiento de este tipo de evaluación entre estos cabe destacar:

2.2.2.1 La economía del bienestar aplicada:

Esta consiste en la cuantificación o medición de los beneficios y/o costos de las diferentes alternativas de asignación de recursos, siendo el análisis costo-beneficio su herramienta. (Castro & Mokate, 2003, p. 32)

En detalle una herramienta adecuada es la variación compensadora y la variación equivalente, el cual indica que el impacto sobre el bienestar del proyecto se define como la diferencia de las utilidades indirectas de la situación con proyecto y la situación sin proyecto. $V(P_1,I_1)-V(P_0,I_0)$, si la diferencia es positiva generaría una mejoría en el bienestar. (Castro & Mokate, 2003, p.36)

2.2.3 Evaluación social

En sentido amplio lo social puede abarcar, aspectos culturales, organizacionales, climáticos, sin embargo, para efectos de evaluación de proyectos entenderemos por evaluación social al “análisis de eficiencia de los impactos de un proyecto o política, como otro que contempla los aspectos de equidad, ósea, los efectos que genera el proyecto sobre la distribución de ingresos y riquezas” (Castro & Mokate, 2003, p. 5)

Así mismo la evaluación social mide el impacto de un proyecto sobre todos los elementos que puedan contribuir al bienestar nacional, incluyendo la redistribución del ingreso y riqueza.

Desde otro punto de vista Fontaine (2008) afirma que la evualuación social de proyectos consiste en comparar los beneficios con los costos que dichos proyectos implican para el país; es decir, que consiste en determinar el efecto que la ejecución de proyecto tendrá sobre el bienestar de la sociedad (p. 349), esto significa una evaluación inicial sin proyectos y una evaluación con proyectos, principalmente para una evaluación exante reviste importancia en los costos invertidos los cuales se convierten en costos sociales. Es decir busca medir el impacto social de un proyecto desde la puesta en el mercado de bienes y productos para la satisfacción de la sociedad.

Por otro lado la International Association for Impact Assessment (citado en Aledo y Aznar, 2021) indica que: La evaluación de impacto social es el proceso de analizar (predecir, evaluar y reflejar) y gestionar las consecuencias previstas e imprevistas sobre el entorno humano de intervenciones planificadas (programas, planes, proyectos) y cualquier proceso de cambio social que sea iniciado por dichas actividades con el objeto de construir un entorno humano y biofísico más justo y sostenible (p. 248). En el aspecto social la evaluación giró en torno a la inversión de las ganancias obtenidas en sus emprendimientos que las beneficiarias realizan en aspectos como la vivienda, salud y educación. Así mismo entorno al crecimiento personal que ha resultado de su participación en el proyecto.

2.2.4 Evaluación de impacto

Tiene como propósitos determinar si un programa produjo los efectos deseados en las personas, hogares e instituciones a los cuales este se aplica; obtener una estimación cuantitativa de estos beneficios y evaluar si ellos son o no atribuibles a la intervención del programa. (Comisión Económica para América Latina, 2005, pág. 7). La elección de una variable transversal resultó de vital importancia para la evaluación económica, derivado a que representó ese cambio cuantitativo en el aspecto económicos de las beneficiarias el cual al vincularlo con la evaluación social, fue posible atribuir estos beneficios al proyecto directamente.

2.2.5 Evaluación Pre y Post

Es un tipo particular de evaluación de diferencia simple. El cual utiliza un grupo de personas que participaron en el proyecto como grupo del control, es decir usa el mismo grupo de personas antes del comienzo del proyecto y al finalizar la evaluación. Por tanto, una evaluación pre-post mide el cambio en el tiempo tomando en cuenta el estado inicial del grupo. En este caso, se mide el impacto como la diferencia entre la situación anterior y la situación posterior a una intervención. El análisis pre-post es una manera muy común de evaluar programas (Pomeranz, 2011)

- **Ventajas**: Muchas veces ya existen datos administrativos que se pueden analizar retrospectivamente. No requiere datos de personas que no participaron al programa.
- **Desventajas:** Muchos factores cambian con el tiempo y pueden afectar el resultado, lo que va en contra del supuesto clave. En particular, la comparación pre-post no controla por el efecto de la tendencia secular o de choques, ajeno al programa, que afectan el resultado. (Pomeranz, 2011)

Este método de evaluación se utilizó en el capítulo cuatro, como la primera prueba de evaluación de impacto económico, como lo indica la teoría, derivado del análisis de línea base, se tomó como población aquellas beneficiarias que permanecieron desde el 2017 hasta el 2020, excluyendo del análisis aquellas beneficiarias que se integraron en años posteriores al 2017 y aquellas que no demandaron y por consiguiente no obtuvieron un crédito durante el periodo de evaluación

2.2.6 Diferencia Simple

Su objeto Comparar el grupo que recibió el proyecto con otro grupo que no lo recibió. Sin embargo, para ser una buena representación del contra factual el grupo de control debería representar lo que hubiera pasado con el grupo de tratamiento sin el programa (Pomeranz, 2011)

- Ventajas: Muchas veces ya existen datos administrativos que se pueden analizar retrospectivamente. No requiere datos de la situación anterior al programa.

- Desventajas: Necesita un grupo no afectado por el programa. Si los grupos tratados y no tratados son distintos antes del programa, el método puede subestimar o sobre estimar el impacto verdadero de la política; es decir se introduce un sesgo de selección en la estimación. (Pomeranz, 2011)

Para el estudio, se solicitó a la cooperativa información de cien mujeres asociadas pero que no participan en el proyecto y que cumplieran las características de la variable evaluada, así como su permanencia durante el periodo evaluado, en ese sentido, se determinó la población de acuerdo a la línea base realizada, y se procedió a formar el denominado grupo control, el cual se evaluó con este método.

2.2.7 Diferencias en diferencias por el método matching PSM y regresión logística

Esta metodología utiliza la diferencia en el tiempo y la diferencia entre los dos grupos, para calcular el efecto, primero se debe encontrar el cambio en el tiempo del grupo tratado (1) y el cambio del grupo no tratado (2) y luego restar estos dos resultados (3). Con el matching volvemos a la meta original de construir una representación del contrafactual y crear un grupo igual al grupo tratado. El matching construye un grupo idéntico en características observables antes del programa. (Pomeranz, 2011)

El PSM permite hacer un matching con muchas características. Se reduce el número de características a solo un índice que predice la probabilidad de formar parte del programa. En efecto, el índice es un promedio ponderado de las características subyacentes. El matching luego se hace entre individuos que tenían igual probabilidad de participar en el programa o proyecto. (Pomeranz, 2011)

La regresión logística es un método de regresión que permite estimar la probabilidad de una variable cualitativa binaria en función de una variable cuantitativa. Una de las principales aplicaciones de la regresión logística es la de clasificación binaria, en el que las observaciones se clasifican en un grupo u otro dependiendo del valor que tome la variable empleada como predictor. (https://www.cienciadedatos.net, 2016)

Derivado de lo antes expuesto, se aplicó el método tomando la muestra de la población determinada con línea base, al intervenir la variable dicotómica sí o no, más las variables explicativas, como la edad, la aportación ex ante, aportación ex post y monto promedio de crédito recibido, se aplicó la regresión logística, del cual se tomó el parámetro Propensity score marching (PSM) en inglés, para armar la muestra de grupo tratado y grupo control de una población con proyecto y una población sin proyecto y determinar de acuerdo al promedio aportado ex ante y ex post el impacto del proyecto.

2.2.8 Grupo Control o Contrafactual:

Se define un grupo control o contrafactual cómo la unidad de análisis que no participó en un programa o proyecto, esto se logra con la ayuda de grupos de comparación o de control (aquellos que no participan en un programa ni reciben beneficios), que luego se comparan con el grupo de tratamiento (personas que reciben la intervención). Los grupos de control se seleccionan en forma aleatoria de la misma población que los participantes del programa, mientras que el grupo de comparación es simplemente el grupo que no recibe el programa que se está investigando. (L. Baker, 2000)

Para la investigación, se aplicó el grupo control en los tres métodos de evaluación utilizados para determinar el impacto del proyecto, en el caso de la evaluación pre y post proyecto, el grupo control se compuso de la población total definido en la línea base, es decir se evaluación sobre el cambio ocurrido en una situación antes y después de participar en el proyecto. Para el caso de la diferencia simple, se realizó con base al supuesto de situación con proyecto y situación sin proyecto, de esa cuenta, se determinó un grupo control de mujeres que no participaron en el proyecto pero que son asociadas de la cooperativa y reciben beneficios similares. Por último, en la evaluación de diferencia en diferencia, además de incorporar a mujeres que no participaron en el proyecto, se utilizó el parámetro PSM de regresión logística para emparejar al grupo tratado y grupo control, es decir se tomó una muestra de la población y se aplicó la evaluación de impacto de acuerdo al promedio ex ante y ex post de la variable evaluada, que para este caso fue, la variable de aportación (ahorro permanente).

2.3 Bases teóricas del cooperativismo

El cooperativismo constituye una alternativa al desarrollo económico una forma de organización social para la producción de un bien o servicio escazo o necesario, dentro del pensamiento económico encuentra sus bases en Owen citado por Monzón (2003) quien “propuso un cambio completo del orden social y económico existente a partir del cooperativismo: sustituyendo la competencia por la cooperación” (pág. 12). Con esta orientación se considera el cooperativismo como una nueva forma de lograr el desarrollo como lo indicado por J. Stuart Mill citado por (Monzón, 2003):

Mill prevé un aumento de la productividad del trabajo cuando éste se organiza en régimen cooperativo. Entre las ventajas morales, Mill considera que la generalización de las cooperativas de producción supondría una revolución moral en la sociedad. Permítaseme rescatar de los viejos Principles de Mill la hermosa cita en que se refiere a esa revolución moral con la que se lograría “el apaciguamiento del conflicto entre el capital y el trabajo; la transformación de la vida humana, convirtiendo la actual lucha de clases que tienen intereses opuestos en una rivalidad amistosa en la persecución de un bien que es común a todos, la elevación de la dignidad del trabajo; una nueva sensación de seguridad y de independencia en la clase trabajadora y el convertir las ocupaciones cotidianas del ser humano en una escuela de simpatías sociales y de comprensión práctica” (pág. 17)

Entre otras definiciones de cooperativismo se hace referencia a estas como “empresas de economía social, que se basan en valores de autonomía y ciudadanía, así como, en principios de solidaridad y participación entre sus miembros” (Alianza Cooperativa Internacional, 2011, pág. 8)

2.4 Clasificación de las cooperativas

La clasificación de las cooperativas puede darse de distintas maneras según la utilidad del investigador o institución interesada en clasificarlas, de forma general se muestra en la siguiente figura las posibles formas de clasificarlas.

2.4.1 Naturaleza de las cooperativas

Las cooperativas debidamente constituidas, son asociaciones titulares de una empresa económica al servicio de sus asociados, que se rigen en su organización y funcionamiento por las disposiciones del a presente ley. Tendrá personalidad jurídica propia y distinta de la de sus asociados, al estar inscritas en el Registro de Cooperativas. (Ley General de Cooperativas, 89-79, 1979, art. 2)

2.4.2 Por su nivel de integración

Se refiere a la asociatividad entre asociados y cooperativas dentro de un país.

2.4.2.1 De primer grado

Son asociaciones Cooperativas integradas de personas naturales. (Reglamento de la Ley General de Coopertivas, 89-79,1979, art. 34).

2.4.2.2 De segundo grado

Son asociaciones formadas por dos o más cooperativas de primer grado que se dediquen a actividades semejantes. (Ley General de Cooperativas, 89-79, 1979, art. 15).

2.4.2.3 De tercer grado

Es una coopertiva integrada por dos o mas federaciones de una misma actividad económica la cual es denominada Confederación. (Ley General de Cooperativas, 89-79, 1979, art. 16).

Figura 1. Nivel de integración de las cooperativas.

Fuente: Adaptado de la Ley General de Cooperativas, 89-79, 1979.

2.4.3 Por su tipo de actividad

Las cooperativas se pueden clasificar de tres formas, en Cooperativas Especializadas, Multiactivas e Integrales (Sena, 1985). Las primeras son aquellas que desarrollan solamente una actividad económica, en cualquiera de los campos de producción, comercialización o financiamiento (por ejemplo cooperativas agrícolas, ganaderas, pesqueras, avícolas, agroindustriales, artesanales, mineras, madereras, confecciones y de ahorro).

Por su parte las Cooperativas Multiactivas, desarrollan actividades propias de cualquiera de los campos de la producción, comercialización y financiamiento, pero la diferencia con las especializadas consiste en que realizan en forma simultánea dos o más actividades (por ejemplo cooperativas de Producción agroindustrial o de servicios agro mercantil). (Sena, 1985)

Finalmente las cooperativas Integrales, son aquellas que con sus actividades cumplen todo el ciclo económico: producción, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y/o servicios. Los socios de una cooperativa de este tipo, en forma colectiva producen determinados bienes y servicios, luego colocan sus productos en el mercado, distribuyéndose en centros de consumo para venderlos directamente a los socios y público en general. (Sena, 1985)

2.5 Aspectos conceptuales del crédito y ahorro

Uno de los aspectos del presente estudio es la evaluación de los motivos para la solicitud de crédito en general, su origen y valor económico.

En caso de Guatemala, existen pocos estudios relacionados al crédito mancomunado para la mujer, el financiamiento para el apoyo de este sector y su desarrollo en el entorno socioeconómico de nuestro país. Por lo tanto abordamos estos temas desde la perspectiva de teorias generales.

2.5.1 El crédito

Toda iniciativa de proyecto y/o emprendimiento requiere de un financiamiento, el dinero en este aspecto funge como medio para materializar la idea de un proyecto, siendo el crédito una forma de obtención de dinero cabe indicar su importancia y utilidad, iniciando con una definición:

La importancia del crédito radica en que es una fuente de financiamiento para proyectos, su acceso y en especial sus motivos de uso requieren desagregar todos los aspectos que forman parte de su utilidad.

2.5.2 El ahorro

En terminos sencillos el ahorro es el monto de los ingresos que queda después de satisfacer los gastos de consumo. Así que el ahorro incrementa la riqueza (Parkin, Esquivel , & Muñoz , 2007), El ahorro entonces es una parte de nuestro ingresos, para quien tiene un nivel de ingreso mayor a los gastos de consumo le es posible guardar parte de ese ingreso para un gasto futuro, pero existen otro monitovos por el cual se puede generar el ahorro.

Según la hipótesis del ciclo vital, (Dornbusch, Fisher, & Startz, 2006): los individuos ahorran principalmente para financiar la jubilación. Sin embargo, también son importantes otros motivos por los que se ahorra. Los datos sobre las herencias inducen a pensar que una de las razones por las que se ahorra espara dejar una herencia a los hijos. También existen crecientes datos que confirman la idea de que una parte del ahorro es precautoria, es decir, se realiza para precaverse de las épocas malas.

Ampliando el concepto de ahorro Dormbusch habla de ahorro en terminos macroeconómicos como ahorro nacional bruto, el cual se compone del ahorro público y ahorro privado; el primero se refiere a la diferencia entre los ingresos y el gasto del sector público, en el caso del ahorro privado este se desagrega en ahorro empresarial y ahorro personal.

El ahorro empresarial consiste en los beneficios no distribuidos, es decir, en la cantidad de beneficios que no se reparten entre los propietarios de la empresa. Una empresa ahorra cuando no paga dividendos a sus dueños, sino que se queda con esos fondos para reinvertirlos. (Dornbusch, Fisher, & Startz, 2006, p. 380)

2.6 Microfinanzas

El concepto de microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, 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. (Superintendencias de Bancos Guatemala S.A., 2011, pág. 4). Las cooperativas entran en esta forma de otorgamiento de crédito, para el presente estudio, se trato sobre créditos mancomunado o como lo indica la SIB como solidarios.

2.6.1 Grupos solidarios

En este tipo de préstamo el microcrédito es otorgado a miembros de un grupo, cada uno es solidario por el préstamo de los demás y viceversa. Ante la falta de pago de alguno de los miembros los demás tienen el compromiso de aportar dinero para cubrir la cuota faltante y efectuar el pago a la entidad acreedora, sea este un banco o una institución de microfinanzas.

En tal sentido, la solidaridad del grupo actúa como colateral y sustituye la falta de garantía mobiliaria o inmobiliaria. Los grupos son conformados por personas que se conocen entre sí y realizan similar clase de actividad económica. Cada grupo cuentan con una organización mínima conformada principalmente por un coordinador y un secretario o tesorero, quienes se encargan de dirigir las reuniones del grupo y recolectar el dinero para el pago del préstamo. El grupo o alguno de sus miembros no recibe un nuevo préstamo mientras no esté cancelado el anterior. El monto del préstamo va aumentando

gradualmente conforme se cumple con la obligación crediticia. (Superintendencia de Bancos. Guatemala, 2017, pág. 8)

2.7 Limitaciones para la incorporación de prácticas de igualdad en las pequeñas y medianas empresas y las cooperativas

En el estudio regional patrocinado por el Programan de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) resumen algunas limitaciones para las mujeres en su crecimiento económico en PYMES o Cooperativas:

Tabla 1

Limitaciones y oportunidades para mujeres

Limitaciones	Oportunidades
Situación de supervivencia	Mayor flexibilidad
Informalidad y problemática del trabajo decente	Lógica familiar, muy próxima a las necesidades de las personas
Carácter familiar	Mayor impacto y visibilidad de las medidas de igualdad en la organización
Inexistencia de una estructura organizativa y procedimental	Mayor impacto sobre el empleo de las mujeres
Escasez de recursos	Modelo cooperativo, el mejor para trabajar la equidad de género
Falta de interés o motivación por integrar medidas de igualdad	
Un mundo empresarial y cooperativista sin mujeres líderes	
Cultura empresarial aún desigualitaria	
Inadecuada o inexistente coordinación de políticas mundo empresa-igualdad de género	

Fuente: Obtenido de Estudio Regional de Igualdad de género en PYMES y Cooperativas pág. 70

La Tabla No. 1 muestra la existencia de diferencias entre hombres y mujeres en cuanto a oportunidades, uso, acceso y control de recursos materiales y simbólicos, así como las divergencias en el disfrute de los beneficios del desarrollo. Estas se manifiestan como desigualdades, discriminaciones y desventajas, que limitan el pleno ejercicio de los

derechos por parte de las mujeres. En el ámbito de las empresas, las brechas de género más comunes se refieren a las de acceso, la segregación por sexos de actividades y ocupaciones, la menor presencia de mujeres en puestos de decisión y responsabilidad, la brecha salarial y las que tienen que ver con los usos del tiempo (PNUD, 2014, pág. 173).

Las limitaciones y oportunidades descritas en la Tabla 1 no son ajenas al proyecto de Crédito de la mujer cooperativista en estudio, muchas de las participantes del proyecto buscan activamente una fuente de ingresos que les permita mejorar su calidad de vida, así mismo dentro de la organización aún se evidencia limitación en la participación de las mujeres en puestos de dirección, específicamente en la Junta Directiva ya que al termino del año 2020, tres miembros son mujeres de un total de doce integrantes es decir un 25% son mujeres, sin embargo es importante resaltar que el organo rector del proyecto de crédito de la mujer está integrada en 100% por mujeres, es decir el Comité Central Feminino, y esto responde a la naturaleza del proyecto en sí.

3. METODOLOGÍA

El capítulo contiene la metodología de investigación utilizada para el análisis y evaluación económica y social del proyecto de crédito de la mujer de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco. R.L. cómo fue aplicada las distintas herramientas junto a su explicación.

En ese sentido se abordó el análisis de la situación inicial del proyecto, sus objetivos sociales y la necesidad de caracterizar el entorno económico y social en el que se deberían alcanzar dichos objetivos, para dar paso a la evaluación económica y social de los impactos sociales por el cual fue creado el proyecto.

El contenido del capítulo, incluye: 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.

3.1 Definición del problema

Como forma de organización económico social la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L. se organizó inicialmente para dar atención a la población palineca que por su condición de trabajadores agrícolas no contaban con fuentes de financiamiento de manera individual, en un inicio fue la participación y atención al genero masculino quienes recibieron los primeros beneficios de una cooperativa, con el paso del tiempo las mujeres fueron abriendo brechas para obtener los mismos beneficios de acceso a crédito, de esa cuenta los principales servicios son el ahorro y crédito de sus asociados, entre los que se pueden mencionar: Créditos Fiduciarios, Créditos Hipotecarios, Créditos Agrícolas, Créditos para el consumo y Créditos automáticos.

La demanda de atención especifica para las mujeres llevó a la cooperativa a la creación del proyecto específico para el otorgamiento de créditos para la mujer, contando con los beneficios de asistencia técnica en el desarrollo de sus actividades productivas, crecimiento personal y desarrollo integral de la mujer al ser parte de la red de mujeres

cooperativistas a nivel nacional, sin embargo, con el transcurso de los años en que el proyecto de crédito para la mujer ha funcionado se ha evidenciado la disminución en la cartera de crédito y el número de beneficiarias del proyecto, por lo que es necesario hacerse la pregunta ¿Cúal es el impacto económico y social en las beneficiarias del proyecto de crédito para la mujer Cooperativista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L.?. Lo cual ha conducido al análisis y evaluación del proyecto.

3.2 Delimitación del problema:

La delimitación del problema enfoca el estudio en el impacto económico y social que las beneficiarias han experimentado en su participación como personas sujetas de crédito para actividades productivas por consiguiente únicamente se realizó el análisis y evaluación a participantes de este proyecto propio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L.

3.2.1 Unidad de análisis

Se determinó que la unidad de análisis es el: Proyecto de crédito para la mujer de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L.

3.2.2 Período para investigar

Se analizó y evaluó los años 2017, 2018, 2019 y 2020.

3.2.3 Ámbito geográfico

Estudio de caso sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, ubicado en la 2da, avenida y 1ra calle de la zona 3 del municipio de Palín, Escuintla.

3.3 Objetivos

Los objetivos propuestos buscan orientar la investigación a encontrar la respuesta al planteamiento del problema y dilucidar las razones por el cual ocurre el fenómeno en estudio.

3.3.1 Objetivo general

Realizar un análisis y evaluación económica y social del proyecto de crédito para la mujer de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L. durante el periodo 2017-2020.

3.3.2 Objetivos específicos

3.3.2.1 Caracterizar el proyecto de crédito de la mujer de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, para determinar la forma en que se organizan y participan las beneficiarias.

3.3.2.2 Evaluar el impacto económico del proyecto de crédito de la mujer por medio del análisis de impacto, con lo cual se evaluá el cambio en la riqueza de las beneficiarias.

3.3.3.3 Evaluar el impacto social del proyecto de crédito de la mujer por medio del análisis económico y encuesta, para determinar los cambios en el bienestar sociales de las beneficiarias.

3.4 Justificación

La economía guatemalteca ofrece una amplia gama de acceso a créditos ofrecidos por el sistema financiero nacional, del cual se puede mencionar a los bancos y financieras, principalmente, aunado a lo anterior, otro grupo de oferentes lo constituyen las cooperativas y empresas de microfinanzas cuyo objetivo principal es lograr un impacto social en sus beneficiarios. En ese sentido, al indagar sobre la oferta especializada para el acceso al crédito para mujeres existen distintas ofertas crediticias que pretenden focalizarse en ese nicho de mercado.

El proyecto de crédito para la mujer de la cooperativa de ahorro y crédito desarrollo palineco, R.L. es considerado por la junta directiva y la administración como uno de los proyectos de mayor proyección social y una forma de cumplir sus objetivos constitutivos como cooperativa, así mismo, el proyecto constituye de vital importancia en el aspecto

económico y financiero respecto al restro de proyectos, En ese orden de ideas, su importancia radica en proporcionar oportunidades a las mujeres para aportar a la economía del hogar a través de la pequeña y microempresa generando ingresos y proyectos con potencial de crecimiento.

Por tal razón es importante analizar, evaluar económica y socialmete este proyecto para determinar si en el tiempo sus objetivos han sido cumplidos y ha permitido la mejora en las condiciones socioeconómicas de las beneficiarias respecto al inicio del año de evaluación. Asi mismo sirva el presente trabajo de graduación como un referente de consulta para la toma de desiciones de acuerdo a los resultados planteados.

3.5 Método científico

El método cientifico se aplicó en la investigación desde el enfoque de evaluación económico y social del impacto de un proyecto en una sociedad en particular, el estudio va orientado a la evaluación de proyectos de créditos productivos para mujeres, con especial atención en el cambio de la riqueza de las participantes y su impacto en su bienestar. Así como del antes y después de la intervención del proyecto y cómo beneficio al sector de mujeres, da la pauta para medir cuantitativamente el cambio en un aspecto económico y aspectos sociales. Con el uso del método cientifico de acuerdo a este enfoque se aplicó las tres etapas que se describen a continuación:

3.5.1 Indagadora

En esta etapa se adquirió información de fuentes primarias con la elaboración y diseño de encuesta, entrevistas e información económica del proyecto de crédito para la mujer cooperativista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palinco. R. L. se contó con el apoyo de la coordinadora y asistente del proyecto, quienes acompañaron en cada momento el traslado y parte del análisis de la información, así como de fuentes primarias y secundarias de estudios relacionados al sector y problema planteado, con lo cual se obtiene los criterios y enfoques de distintos autores.

3.5.2 Demostrativa

Esta fase estableció la conexión racional entre los resultados obtenidos y la comprobación experimental de los mismos. Etapa de mucha relevancia en la investigación derivado del anclaje entre lo práctico y teórico del estudio tratado. Se aplicaron los métodos de evaluación pre y post proyecto, sin y con proyecto, y diferencia en diferencias.

3.5.3 Expositiva

Esta fase afinó y ordenó los resultados obtenidos para comunicar y transmitir a los demás el conocimiento que fue adquirido. De vital importancia tambien fue la comunicación realizada con el equipo de trabajo del proyecto quienes durante el desarrollo de la investigación estuvieron dispuestas a trasladar y comunicar lo necesario para el proyecto. Esto con el objeto de que sirva de base para que otras personas emprendan nuevas investigaciones.

3.6 Técnicas de investigación aplicadas

Las técnicas son reglas y operaciones para el manejo de los instrumentos en la aplicación del método de investigación científico. Las técnicas de investigación documental y de campo que fueron aplicadas en la presente investigación, se refieren a lo siguiente:

3.6.1 Técnicas de investigación documental

Para la investigación documental las técnicas utilizadas fueron:

3.6.1.1 Fichas cibergráficas: Se revisó estudios de evaluación económica en páginas web, informes y revistas electrónicas

3.6.1.2 Fichas bibliográficas: Se revisaron E-books, tesis, y libros relacionados a los antecedentes y marco teórico relacionados al tema de investigación

3.6.1.3 Citas textuales: Como técnica de investigación documental fueron utilizadas para crear párrafos parafraseados que argumentan la investigación

3.6.1.4 Resumen: Utilizado para contextualizar el fenómeno estudiado, así para extraer citas importantes dentro de libros electrónicos y físicos.

3.6.2 Técnicas de investigación de campo

La investigación de campo se realizó con apoyo de la coordinadora así como de la auxiliar de crédito ambas del proyecto de crédito para la mujer quienes proporcionaron información necesaria para el desarrollo de la investigación, así mismo apoyaron en la relización de censo, entrevistas y facilitaron a travez de llamadas telefónicas información de las beneficiarias.

3.6.3 Censo poblacional

Derivado de la accecibildad de la información y del número de beneficiarias se realizó un censo poblacional de acuerdo a lo definido en línea base, con lo cual, se cubrió toda la población de la unidad de análisis, así mismo se definieron criterios de participación como la temporalidad de las beneficiarias, su acceso a crédito que auxiliaron de mejor manera la selección de la población en cada punto de análisis. Por lo tanto se obtuvo información primaria al realizar la encuesta así mismo al utilizar los metodos estadisticos.

3.6.4 Entrevista estructurada

Consitió en sostener un dialogo indagador sobre el fenómeno con personas que puedan responder, según su experiencia o conocimiento del tema a investigar, para el estudio se contó con el apoyo de la institución, así como del organo rector del proyecto de crédito de la mujer reunidas en un comité de la misma cooperativa, denominado Comité Central Femenino, el anexo 2 contiene el detalle de la entrevista estructurada, las preguntas realizadas y el orden en que se realizarón las entrevistas. Se recibió apoyo del personal admnistrativo de la cooperativa para el traslado y recolección de información de la encuesta realizada a las beneficiarias del proyecto.

En cuanto a la entrevista, se contó con el apoyo de la coordinadora del proyecto de crédito de la mujer de la coopertiva, así como la apertura de las integrantes del comité femenino, quien es el organo rector del proyecto de crédito de la mujer. Quienes compartieron su experiencia en la dirección del proyecto.

3.6.5 Evaluación de impacto

Se aplica la evaluación de impacto en el caso de la evaluación económica, donde se toma como variable de evaluación la aportación que las beneficiarias tienen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco. La variable de aportación es un simil de la acciones de una empresa consitituida como sociedad anónima, pues le da a la beneficiaria la pertenencia y propiedad sobre la organización cooperativa, por lo tanto se tomó como variable proxi de la riqueza, pues representa el ahorro fijo que las mujeres crean al ser beneficiarias del proyecto, el cual constituye un soporte económico que da viabilidad a los créditos recibidos y les otorga beneficios sociales.

3.6.5.1 Evaluación pre-post

Se tomó como año base el 2017 y como año contrafactual el 2020, para determinar la diferencia en su variable de aportación y por consiguiente su riqueza personal, con lo cual se evaluó la situación inicial de 2017 respecto a 2020 del mismo grupo tratado. Para la evaluación se consolidó el dato total de aportación exante y expost de las beneficiarias y se realizó una variación absoluta y relativa de los montos totales. El contrafactual estuvo conformado por el total de beneficiarias determinado según línea base, para esta evaluación tanto el grupo control como el grupo tratado lo constituye la misma población de mujeres beneficiadas por el proyecto.

3.6.5.2 Método de diferencia Simple

Se tomó como punto de partida la linea base como grupo tratado a 60 mujeres que han permanecido en el proyecto de crédito de la mujer desde 2017 al 2020 y como grupo no

tratado a mujeres asociadas a la cooperativa pero que no pertencen al proyecto de la mujer. La variable de evaluación fue la aportación de las beneficiarias que otorgan a la cooperativa, en este caso se evaló la situación exante y expost tanto del grupo control como del grupo tratado, se guardó especial atención en seleccionar al grupo control de acuerdo al parámetro PSM el cual garantiza una muestra equivalente a las caracteristicas de la población que conformó el grupo tratado.

3.6.5.3 Método de diferencia en diferencias:

Para aplicar esta metodología se utilizó como partida la definición de una linea base en combinación con la metodología de matching a través de regresión logística para formar un grupo de control cuya probabilidad de emparejamiento fuera mayor al 0.50 con este emparejamiento, fue seleccionado una muestra de 25 beneficiarias que participaron en el proyecto, y 25 asociadas a la cooperativa que no participan en el proyecto y que dadas sus caracteristicas forman una muestra que posee las mismas carácteristicas si fueran participantes. A diferencia de los dos métodos anteriores, es toma como base la variable promedio de aportación exante y expost para el grupo tratado y para el grupo control.

Se realizó un diseño experimental de la muestra y de la línea base como propuesta ante la falta de existencia de variables de control y seguimiento del propio proyecto, de esa cuenta, el análisis de línea base fue fundamental para determinar la población que cumple las carácteristicas necesaria de evaluación y para este caso en particular de la elección de la muestra analizada, cabe indicar que entre las carácteristicas principales se encuentran, la obtención y vigencia de crédito durante el periodo evaluado, la permanencia de beneficiarias desde el inicio del periodo de evaluación hasta su corte para el año 2020.

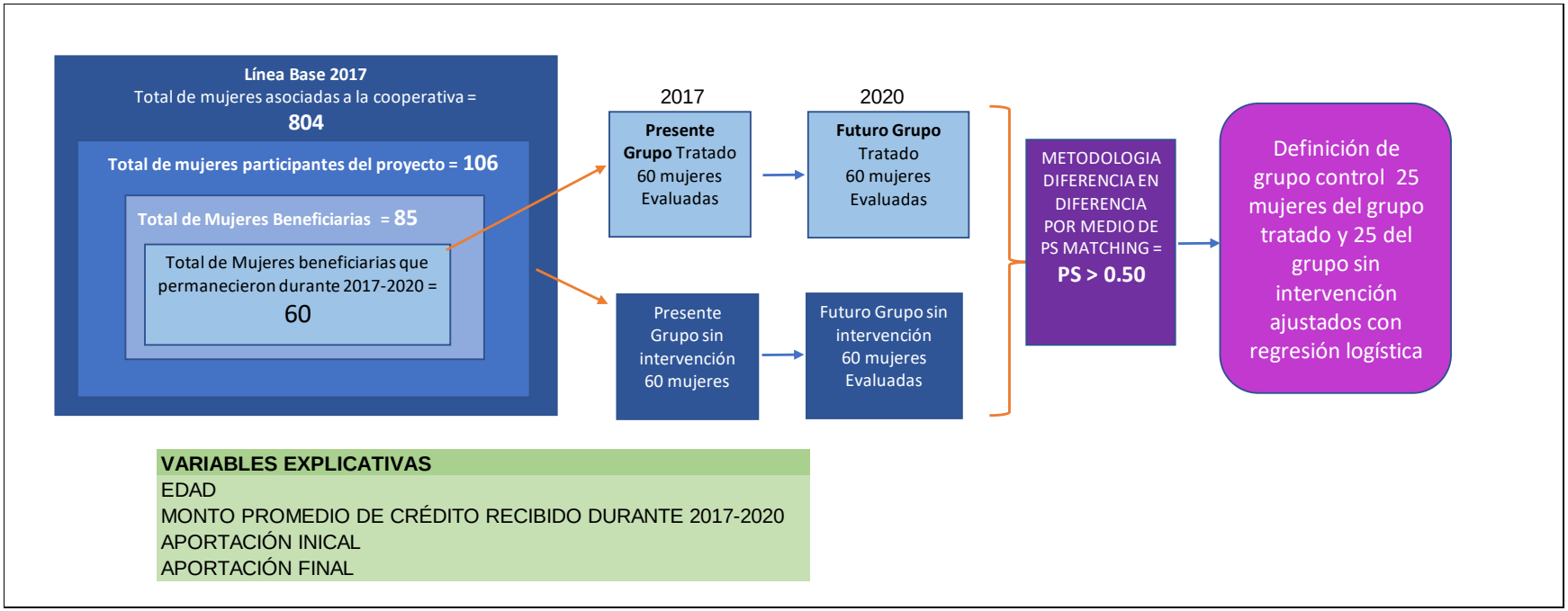


Figura 2. Diseño experimental para la definición de grupo control

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

La figura No. 2 muestra de manera gráfica el proceso de creación del grupo control para la estimación del método de diferencias en diferencias de la evaluación económica a realizada, para el proceso se parte del universo de asociadas mujeres dentro de la cooperativa para continuar con la definición de participantes y beneficiarias, de las cuales se determinó con linea base que 60 mujeres fueron beneficiarias del proyecto y que permanecen desde el año 2017 al año 2020, cumpliendo con los criterios de linea base.

3.7 Limitaciones del estudio

En cuanto al aspecto de la evaluación social, no se logró evidenciar la situación socioeconómica de las beneficiarias antes de ser parte del proyecto, tampoco se pudo realizar talleres para ejercer el ejercicio de marco lógico con las beneficiarias derivado de las medidas de salubridad por COVID-19 lo que no permitió realizar reuniones. Por lo tanto, no se puedo establecer un parámetro cuantitativo de mejora en su bienestar social. Así mismo el alcance es únicamente en cómo ha sido la participación de las mujeres dentro del proyecto, por su naturaleza no incorpora mayores elementos que puedan evaluar por tipo de género o equidad, en adición la evaluación social es ex post por lo que no existen costos sociales a evaluados.

4 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En este capítulo se encuentran los resultados de la investigación de acuerdo con los objetivos planteados. En ese sentido, se realizó la caracterización del proyecto en estudio, el cual se llevó a cabo para analizar los aspectos económicos y sociales en que las beneficiarias del proyecto de crédito de la mujer de CODEPA, R.L. se desenvuelven; para tal efecto, se conoció el número exacto de beneficiarias inscritas y las que reciben el beneficio de créditos es decir quienes participaron en el proyecto de manera activa.

Por otra parte, un aspecto importante fue conocer los distintos tipos de negocios que emprenden, los montos de créditos al que accedieron, así como los rangos de estos, el rango de edad. Así mismo, se continuó con la revisión del impacto económico del proyecto, para lo cual se tomó la aportación (aporte de largo plazo en una cooperativa) como una variable que representa la riqueza que han logrado acumular al participar en el proyecto de crédito de la mujer de CODEPA, R.L.

En cuanto al impacto social, la encuesta evidenció como mejoró el bienestar de las beneficiarias, identificando las áreas de mejora obtenidas al ser generadoras de ingresos propios, con lo cual, contribuyen a la economía del hogar. Se identificó además que las capacitaciones en aspectos económicos, contables, de derechos de la mujer y empoderamiento, generó mayor dinamismo en sus negocios, como resultado son pocas las beneficiarias que no logran tener éxito en sus emprendimientos.

4.1 Caracterización del proyecto de crédito de la mujer de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L.

En este apartado, se presenta información sobre la forma en que el proyecto de crédito de la mujer se organiza dentro de la Cooperativa, los beneficios que obtiene al ser parte del proyecto, características de tipo de participación, número de beneficiarias, pertinencia cultural entre otras de importancia para conocer la dinámica del proyecto a través de los años evaluados.

4.1.1 Organización del proyecto

Con el objetivo de ser un proyecto enfocado al desarrollo de la mujer cooperativista, el proyecto se constituyó dando participación y liderazgo a las participantes. Por tal motivo se creó dentro del sistema organizacional de la cooperativa una comisión denominada Comité Central Femenino, así mismo el proyecto se organizó a través de la conformación de grupos de mujeres que por afinidad se reúnen para iniciar los procesos de obtención de crédito, la dinámica de grupos permitió atender específicamente las necesidades de sus integrantes.

Según entrevista con la coordinadora del proyecto, el Comité Central Femenino, La integran mujeres beneficiarias del proyecto conformado por cinco integrantes elegidas en asamblea de mujeres y que ejercen los puestos de Presidente, Vicepresidente, Secretaria, Tesorera y Vocal única por dos años. El Comité tiene como función principal la conducción del proyecto de Crédito para la Mujer, entre las que se puede mencionar: crear las políticas de crédito; evaluar los montos a otorgar; establecer la tasa de interés activa; crear propuestas económicas y sociales para presentar a la Gerencia General y a la Junta Directiva; gestionar ante otras organizaciones proyectos que contribuyan al beneficio de sus participantes; preparar a mujeres para optar a cargos de Junta Directiva entre otros afines a su naturaleza. (Coodinadora, comunicación personal, 2021).

A pesar de estar organizados de esta manera no cuentan con un respaldo legal dentro de la organización desde su momento de su creación, no existe un acta de la Junta Directiva que le dé carácter de un comité para formar parte del sistema organizacional, al respecto, La ley de cooperativas en el apartado Régimen Administrativo y Económico artítulo 3 inciso “d” faculta a las cooperativas para crear comités que consideren necesarias según el giro de actividad económica y social de una Cooperativa. Con lo cual constituiría un paso importante para le mejora en el aspecto legal y sería el soporte de la parte administrativa del proyecto. (Coodinadora, comunicación personal, 2021).

La conformación de grupos de mujeres permitió organizarlas bajo la responsabilidad de una coordinadora de grupo quien hace una preselección de mujeres para integrar el

proyecto, es importante mencionar que, la característica principalmente de la preselección, fue identificar potenciales participantes que tengan un negocio establecido y que desean ampliarlo, así mismo ser partícipes de la Cooperativa y sus beneficios.

La atención por grupos permitió crear afinidad dentro de las participantes, sentido de pertenencia al grupo y por consiguiente al proyecto y la Cooperativa, dentro del periodo de evaluación se identificaron siete grupos de mujeres

Tabla 2

Nombre y Área de influencia de Grupos de Mujeres Participantes del Proyecto de Crédito para la Mujer

Nombre del Grupo de Mujeres	Área de Influencia
Integración de Mujeres Cooperativistas -IMC-	Casco Urbano de Palín, Escuintla
Grupo Emanuel	Colonia Santa Marta, Escuintla
Grupo Calvillo	Micro parcelamiento Calvillo KM 53 carretera al pacífico, Escuintla
Grupo Mujeres en Acción	Colonia Palinche, Palín, Escuintla
Grupo Mujeres de San Pedro	Barrio San Pedro, Zona 1, Palín, Escuintla
Grupo de Mujeres la Bendición	Barrio San Antonio, Zona 3, Palín, Escuintla
Grupo de Mujeres Brillantes	Barrio San Antonio, Zona 3. Palín, Escuintla

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022.

La tabla 2, muestra que al término del año 2020 el proyecto estaba integrado por siete grupos de mujeres y cuya área de influencia en su mayoría fue el municipio de Palín, destaca la participación de un grupo de mujeres del municipio y cabecera departamental de Escuintla. Así mismo cabe mencionar que el grupo denominado Integración de Mujeres Cooperativistas fue el primer grupo organizado de este proyecto y que aún continua vigente, según la coordinadora del proyecto del total de mujeres que han participado dos de ellas han ocupado cargos a nivel nacional en el Concejo Nacional de Mujeres Cooperativistas de Guatemala.

4.1.2 Beneficios de las participantes

La organización en cooperativa permite dar beneficios a sus asociados en lo particular la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, ofrece los siguientes beneficios a todos los asociados:

- Ahorro Corriente
- Ahorro a Plazo Fijo
- Créditos fiduciarios, hipotecarios y de consumo
- Descuentos en Tienda de Conveniencia y Farmacia
- Tarifa preferencial para consulta médica
- Tarifa preferencia para salón de usos múltiples y mobiliario (Gerente General, 2021)

Para las participantes del proyecto se adicionan los siguientes beneficios:

4.1.2.1 Facilitación de Créditos

El principal beneficio es acceder a créditos para sus negocios, esto derivado de la falta de atención del sistema financiero a la microempresa. Muchas de las participantes inician su participación con una aportación de Q500.00 lo cual constituye el capital de apalancamiento para sus créditos futuros, estos créditos además cuentan con tasas de interés preferencial siendo el mínimo del 11% anual hasta un 18% anual, dependiendo del análisis de riesgo e ingreso que realiza la coordinadora.

4.1.2.2 Capacitaciones

El Comité Central Femenino junto a la Coordinadora del proyecto crearon tres líneas de acción para capacitar a las mujeres participantes, con el objetivo de potenciar sus habilidades de negocio, control administrativo y empoderamiento de la mujer en la sociedad.

- ✓ Desarrollo Humano: Se trató de capacitaciones enfocadas a mejorar la autoestima de las mujeres, a empoderarlas en sus derechos y obligaciones en la sociedad.

- ✓ Desarrollo Organizacional: Enfocadas a darle continuidad al proyecto, se trató de capacitaciones relacionadas al sistema cooperativo, su administración y control, así como dar a conocer la importancia de su participación al ser asociadas activas y crear oportunidades de crecimiento dentro de la organización, ha sido de vital importancia para capacitar a las mujeres que formarán parte del Comité Central Femenino, así como integrar la Junta Directiva.

- ✓ Desarrollo Empresarial: Fueron capacitaciones dirigidas a mejorar la atención al cliente, el mercadeo de sus productos, mejorar la presentación de su negocio, así como incorporar el uso de redes sociales para impulsar sus negocios.

Tabla 3

Horas de capacitación recibidos y participación promedio por año 2017-2020

Nombre del Grupo de Mujeres	2017	2018	2019	2020*	Participación promedio
Integración de Mujeres Cooperativistas -IMC-	18	22	18	2	85%
Grupo Emanuel	24	22	20	2	96%
Grupo Calvillo	22	24	22	2	98%
Grupo Mujeres en Acción	20	24	24	2	92%
Grupo Mujeres de San Pedro	18	20	24	4	95%
Grupo de Mujeres la Bendición	24	20	20	2	95%
Grupo de Mujeres Brillantes	24	22	24	4	90%

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

*/ Para el año 2020 las capacitaciones fueron suspendidas en marzo derivado de la Pandemia COVID-19.

La tabla 3 indica las horas de capación recibidas por cada grupo de mujeres que participan en el proyecto, según la coordinadora del proyecto le planificación anual incluye una capacitación de dos horas por mes, incluyendo el mes de diciembre que en adición realizan una convivencia de fin de año. Las capacitaciones forman parte medular del proyecto educando a las participantes en los temas antes mencionados.

4.1.2.3 Apertura de mercados: se trató del acompañamiento en conocer nuevos mercados tanto de proveedores como de clientes. Así como la participación en distintas ferias donde mostraron su mercadería y dieron a conocer el proyecto.

4.1.2.4 Asistencia técnica administrativa: Se les brindó acompañamiento en la mejora de sus negocios, así como solventar dudas relacionadas al cumplimiento de obligaciones impositivas con la Superintendencia de Administración Tributaria, principalmente dar lineamientos mínimos en la administración de sus negocios y ganancias.

4.1.3 Participación en el Proyecto de Crédito para la Mujer de CODEPA, RL.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L. es una organización donde participan hombres y mujeres, al inicio de su fundación, fue integrado por campesinos que vieron en la organización cooperativa una oportunidad de mejoramiento económico. Durante los siguientes años a su fundación se integraron las esposas de los fundadores, posteriormente, gracias a la apertura de nuevos servicios, se incrementó la participación de pobladores palinecos, entre profesionales y obreros, lo cual dio paso a que las mujeres buscaran ser parte de la Cooperativa en su estructura administrativa y órganos de dirección.

La participación de las mujeres fue incrementando año tras año, tanto en la demanda de servicios como en la participación en asambleas ordinarias, tal fue el grado de importancia de su participación que el servicio de crédito mancomunados se ofreció en municipios como, Santa María de Jesús, Sacatepéquez, Amatitlán, Guatemala, San

Vicente Pacaya, Escuintla y la cabecera departamental. Contando con alrededor de 225 mujeres en su punto más alto, quienes participaron en el proyecto en años anteriores al periodo evaluado. Para los años 2017 al 2020 la integración de los asociados de la cooperativa fue la siguiente:

Tabla 4

Integración de asociados de CODEPA, R.L.

Asociados por género	**2017**	**%**	**2018**	**%**	**2019**	**%**	**2020**	**%**
Hombres	707	47%	750	47%	827	49%	878	50%
Mujeres	804	53%	833	53%	868	51%	881	50%
Total	**1,511**	**100%**	**1,583**	**100%**	**1,695**	**100%**	**1,759**	**100%**

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Contabilidad de CODEPA, R.L. 2022.

En la tabla 4 destacó la participación equitativa de mujeres y hombres dentro de la organización cooperativa, de esa cuenta; para los años 2017 y 2018 las mujeres representaron un 53% del total de asociados; para el último año de evaluación fue del 50% por cada género. Del total de mujeres asociadas a la cooperativa el proyecto de crédito para la mujer atendió a una parte de ellas. Cabe indicar que, para ser beneficiarias del proyecto, primero deben ser asociadas a la Cooperativa.

El estudio se enfocó en identificar el impacto económico y social del proyecto de crédito de la mujer cooperativista, de tal forma que es un proyecto dedicado al género femenino, por lo que este cuadro es el único que incorpora al género masculino. La tabla 4 evidenció que en particular esta cooperativa muestra equidad de género en la participación económica y asociativa de sus asociados.

En palabras de la coordinadora, esta equidad de género cambia al momento de revisar la integración de cuadros de dirección de la cooperativa, al término del año 2020, la Junta Directiva fue integrado por tres mujeres y nueve hombres, una de las justificaciones que indica la coordinadora, es que a lo interno de la cooperativa existen otros proyectos

productivos, como lo es, la producción y comercialización de café, en donde, por mayoría son hombres campesinos quienes participan. Para lograr una mayor participación de mujeres en los puestos de dirección es necesario incrementar el número de beneficiarias del proyecto en estudio.

Tabla 5

Cobertura del Proyecto de Crédito de la Mujer por tipo de participación del total de asociadas a CODEPA, R.L. periodo 2017-2020

Tipo de participación	2017	%	2018	%	2019	%	2020	%	Promedio
Total de mujeres asociadas a CODEPA R. L.	804	100%	833	100%	868	100%	881	100%	
Total de mujeres participantes del proyecto[1/]	106	13%	109	13%	109	13%	104	12%	13%
Asociadas beneficiarias[2/]	85	11%	83	10%	86	10%	74	8%	10%

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Contabilidad de CODEPA, R.L. 2022.

[1/] Participantes del proyecto: Se refiere a mujeres que están inscritas en el proyecto pero que durante el periodo de evaluación no solicitaron créditos para sus negocios.

[2/] Asociada beneficiaria: Se refiere a mujeres que recibieron créditos durante el periodo 2017-2020

La tabla 5 muestra el número de mujeres participantes del proyecto quienes se caracterizan por estar inscritas en el proyecto pero no solicitaron crédito durante periodo evaluado y el número de asociadas beneficiarias son participantes que solicitaron crédito durante el periodo evaluado, al respecto por otro indica la cobertura promedio del proyecto de crédito para la mujer para participantes durante los años 2017-2020, fue del 13%, mientras que para asociadas beneficiarias fue del 10%, esto demostró que dentro de la cooperativa aún existe oportunidades de crecimiento para el proyecto,

Aunado a lo antes descrito, durante el periodo de evaluación se comprobó el ingreso y egreso de participantes del proyecto, algo que ocurrió con frecuencia derivado de la

apertura permanente para el ingreso de nuevas integrantes que buscan y encuentra en el proyecto una respuesta a la necesidad de financiamiento de sus microempresas.

Tabla 6

Participantes del proyecto de crédito para la mujer de CODEPA, R.L. periodo 2017-2020

Descripción	2017	2018	2019	2020
Participantes al inicio de cada año	108	106	109	109
Salidas de participantes	2	5	4	7
Ingresos de participantes	0	8	4	2
Total de participantes	**106**	**109**	**109**	**104**

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022.

En la tabla 6 se muestra que la participación en el proyecto durante el periodo de evaluación tuvo como mínimo 104 mujeres y como máximo 109, según declaraciones de la coordinadora del proyecto, para el año 2017 el motivo de las salidas fue principalmente el retiro voluntario; para el año 2018 se registraron tres retiros voluntarios, un retiro forzoso así como un fallecimiento; para el año 2019 tres fueron retiros voluntarios y una fallecida; para el año 2020 fueron cuatro retiros voluntarios, dos fallecidas y un retiro forzado por criminalidad al sufrir de extorsión.

El retiro voluntario ocurre cuando cierran su negocio al obtener un empleo formal, o sus esposos mejoran su ingreso, por otro lado, el retiro forzoso ocurre cuando las participantes no pueden cancelar sus créditos y se procede a tomar parte o el total de sus ahorros en aportación para solventar su deuda, para el periodo en estudio ocurrió en una ocasión, según la coordinadora regularmente las mujeres que ingresan al proyecto,

permanece por un mediano a largo plazo, esto derivado de la dinámica de grupo que asegura y afianza la participación de la mujer dentro de la organización cooperativa.

Tabla 7

Participación de mujeres por auto identificación por pueblo de pertenencia 2007-2020

Autoidentificación	2017	%	2018	%	2019	%	2020	%	Promedio	%
Maya - Poqomam	48	45%	52	48%	54	50%	49	47%	51	48%
Ladina	58	55%	57	52%	55	50%	55	53%	56	52%
Totales	106	100%	109	100%	109	100%	104	100%	107	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022.

Según la tabla 7 existe una equilibrada participación de mujeres indígenas y no indígenas dentro del proyecto. Según el promedio histórico un 48% se identifica como Maya-Poqomam y un 52% como ladinas, la importancia de esta información radica en que el municipio de Palín, es el único a nivel departamental que cuenta con población indígena. Por lo tanto, el caso estudiado es un ejemplo de participación con diversidad cultural e igualdad de oportunidades para los grupos sociales de una comunidad. El proyecto no distingue entre el beneficio que se brinda a un grupo social en particular, es decir, no favorece en este caso a la población maya poqomam o a la población no indígena.

Tabla 8

Resumen de detalle de participación de mujeres beneficiarias del proyecto 2017-2020

Resumen de participación	2017	2018	2019	2020
Total de Asociados	1511	1583	1695	1759
De las cuales son mujeres	804	833	868	881
Mujeres participantes del proyecto	106	109	109	104
Mujeres beneficiarias con créditos	85	83	86	74

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

La tabla 8 muestra el número de mujeres que participan y son beneficiarias del proyecto dentro del total asociados a la cooperativa, siendo un resumen de las tablas 4,5 y 6, observando que a pesar de que el número de mujeres asociadas a la cooperativa crece, las mujeres que participan en el proyecto no presentan crecimiento y en el último año presenta una disminución.

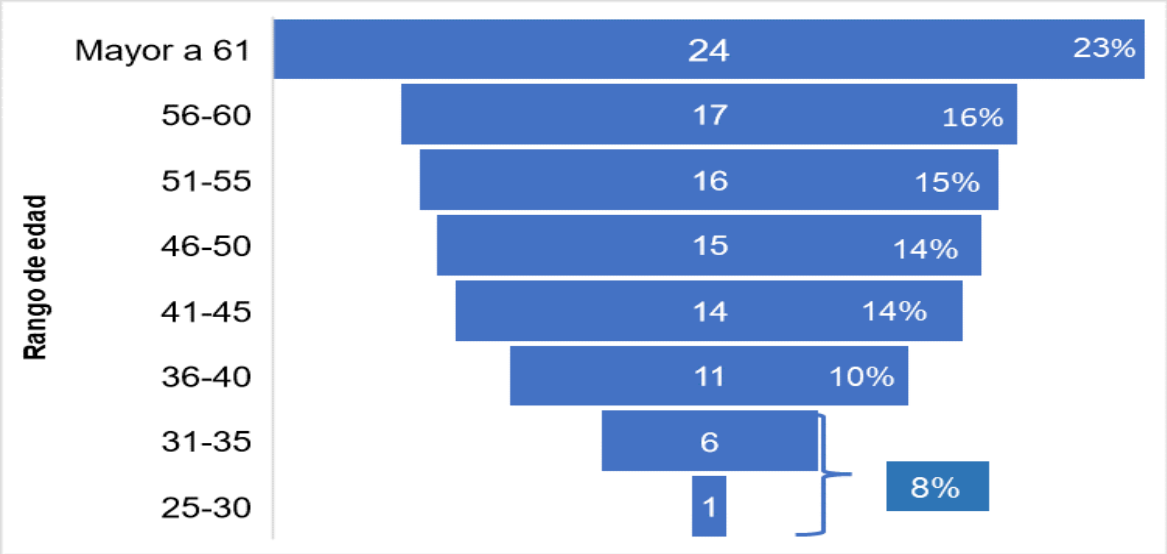


Figura 3. Participantes del proyecto de crédito para la mujer por rango de edad y porcentaje al año 2020

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022.

La figura 3 presenta la participación de mujeres por rango de edad, en el proyecto destaca la poca participación de menores de 35 años, quienes del total de participantes al 2020 constituyen el 8%, la mayor participación se encuentra en el rango de mayor a 61 años con el 23%, en suma, el rango de 51 a 60 años constituye el 31%, el rango de 41 a 45 son el 14% y el de 45 a 50 años son un 14%.

En síntesis, durante el periodo 2017-2020 participaron un máximo de 109 mujeres en el proyecto de las cuales el 48% se identificaron como mujeres que pertenecen al pueblo Maya-Poqomam (tabla 7), Así mismo la mayor participación ocurrió en mujeres mayores de 56 años con un 17% y mayores a 64 años con un 23% de participación (figura 2) por último del total de mujeres asociadas a la cooperativa en promedio se beneficiaron a un 10% únicamente (tabla 5).

4.2 Evaluación económica de las beneficiarias del proyecto de crédito de la mujer de CODEPA, R.L.

Este apartado contiene la caracterización de la manera en que las mujeres participan en el proyecto de crédito de la Cooperativa, se buscó indagar en aspectos como monto de crédito, tipo de negocio, número de beneficiarias, edad e identificación cultural, esto último derivado a que el municipio cuenta con población Maya-Poqomam.

4.2.1 Participación económica de las beneficiarias del proyecto de crédito de la mujer de CODEPA, R. L.

En cuanto a la participación económica se determinó la cantidad de mujeres que obtienen créditos para sus negocios, los montos obtenidos, en qué tipo de negocios fue invertido el crédito, así como la morosidad por año.

En esta parte se identifican el tipo de participación dentro del proyecto durante el periodo 2017-2020, por consiguiente, se define a las participantes asociadas beneficiarias y asociadas activas según lo muestra la tabla No. 5.

4.2.1.1 Tipo de participación económica: Para analizar la cobertura del proyecto, es necesario identificar qué tipo de participación contempla el proyecto, pues su organización ha permitido la creación de dos tipos de participación siendo estas:

- Asociadas beneficiarias: Son aquellas mujeres que durante el periodo 2017-2020 obtuvieron créditos para sus negocios, y que gozan de todos los beneficios de pertenecer al proyecto.

- Asociadas participantes: Se definen como aquellas mujeres que participan en el proyecto, pero sin obtener créditos durante el periodo evaluado, es decir participan en el resto de los beneficios como las capacitaciones, apertura de mercados y gozan del derecho de ser electas como parte del Comité Central Femenino pero que durante el periodo de evaluación no requirieron un crédito para sus negocios.

Tabla 9

Tipo y porcentaje de participación en el Proyecto de Crédito para la Mujer periodo 2017-2020

	2017	%	2018	%	2019	%	2020	%	Variación 2020-2017	Promedio
Total de participantes	106	100%	109	100%	109	100%	104	100%	-2%	100%
De las cuales asociadas beneficiarias	85	80%	83	76%	86	79%	74	71%	-13%	77%
De las cuales activas sin crédito	21	20%	26	24%	23	21%	30	29%	43%	23%

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022.

La tabla 9 muestra durante el periodo 2017-2020 el total de participantes del proyecto. Se observa que, en promedio el 77% son beneficiarias, es decir, obtuvieron crédito para sus negocios, para el año 2017 las asociadas beneficiarias fueron 85 mujeres del total de participantes, dicha participación disminuye para el año 2020 a 74 mujeres dando como resultado una disminución del 13% de mujeres. Otro aspecto importante es que durante el periodo 2017-2020 aumentaron las participantes activas que no solicitaron crédito.

Al respecto la coordinadora del proyecto manifestó que se debe al grado de madurez económica de las microempresas, siendo estas auto sostenibles. Por lo cual no solicitaron créditos durante el periodo evaluado, como aporte, durante los años de pertenecer al proyecto contribuyen con sus experiencias y conocimientos en la puesta en marcha de algún negocio.

4.2.2 Montos de crédito y tipo de negocio destino de inversión

Las asociadas beneficiarias del proyecto están integradas por mujeres que durante el periodo 2017-2020 obtuvieron un crédito, constituyendo la demanda del proyecto.

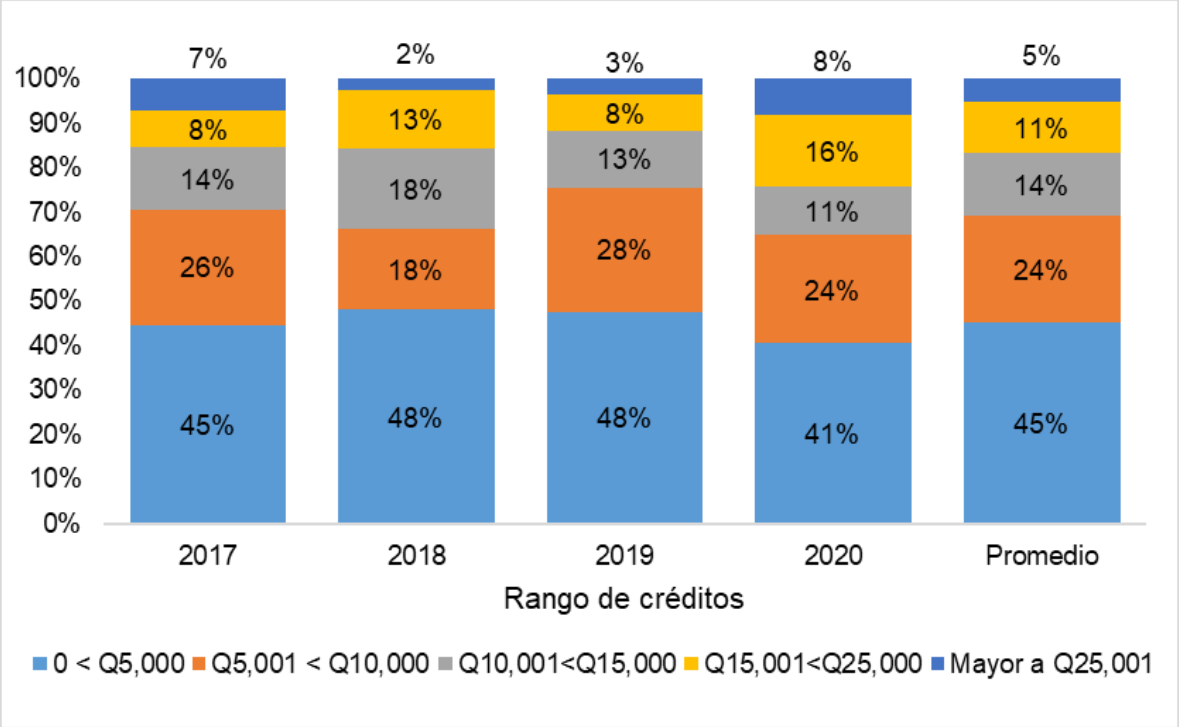


Figura 4. Porcentaje de Beneficiarias por rango de crédito obtenido

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022.

La figura 4 muestra que en promedio de beneficiarias del Proyecto de Crédito de la Mujer, un 45% obtuvo créditos por debajo de Q5,000.00; un 24% obtuvo créditos entre Q5,001.00 hasta Q10,000.00; un 14% entre Q10,001.00 hasta 15,000.00; un 11% obtuvo créditos entre Q15,001.00 hasta Q25,000.00 y por último un 5% tuvo acceso a créditos mayores de Q25,000.00, en otras palabras pocas mujeres demandaron créditos mayores de Q25,00,00, mientras que la mayoría tuvo acceso a montos no mayores de Q5,000.00. estos montos son destinados a negocios tales como tortillerías, misceláneos, venta de alimentos, ventas por catálogo.

Esto ocurre regularmente porque al momento de que una mujer ingresa al proyecto lo hace con una aportación mínima de Q500.00, esta aportación constituye el ahorro con el cual, las beneficiarias apalancan sus créditos, en la medida en que la beneficiaria cumple con sus pagos y aumenta su aportación, se le brinda la oportunidad de incrementar el monto de crédito a solicitar. De esa cuenta es que pocas beneficiarias han logrado

alcanzar un ahorro mayor a Q20,000.00, lo que permite solicitar créditos mayores a los Q25,000.00.

Tabla 10

Monto de créditos otorgado por rango de crédito.

Datos en quetzales

No.	Rango de créditos	2017	2018	2019	2020	Promedio	%
1	0 < 5,000	Q 118,200	Q 137,000	Q 139,737	Q 96,400	Q 122,834	15%
2	5,001 < 10,000	Q 171,700	Q 106,000	Q 194,500	Q 141,500	Q 153,425	18%
3	10,001<15,000	Q 161,500	Q 181,000	Q 155,000	Q 110,000	Q 151,875	18%
4	15,001<25,000	Q 157,000	Q 231,000	Q 160,000	Q 256,000	Q 201,000	24%
5	Mayor a 25,001	Q 354,578	Q 100,000	Q 141,300	Q 253,210	Q 212,272	25%
	Total	**Q 962,978**	**Q 755,000**	**Q 790,537**	**Q 857,110**	**Q 841,406**	**100%**

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022.

En la tabla 10 se detalla los créditos otorgados por rango de montos crediticios; para el año 2017 se observó que el mayor monto otorgado se dio en el rango No. 5, de créditos recibidos mayora a Q25,000.00, con un monto total de Q354,578.00; Para el año 2018 el mayor monto otorgado ocurrió en el rango No. 4 con un monto total de Q231,000.00; para el año 2019 el mayor monto otorgado fue en el rango No. 2 con Q194,500.00 otorgados en créditos, por último, para el año 2020 el mayor monto otorgado se observó en el rango No. 4 con un monto total de Q256,000.00 muy similar al rango 5 para ese año en particular. Por último, se relaciona por rango el número de beneficiarias respecto al monto en crédito obtenido durante el periodo de evaluación.

Tabla 11

Promedio por rango de monto de créditos obtenidos por beneficiarias Periodo 2017-2020, datos en Quetzales y número de beneficiarias

Rango de créditos		Promedio Monto	%	Promedio Beneficiarias	%
0 < 5,000	Q	122,834.13	15%	37	45%
5,001 < 10,000	Q	153,425.00	18%	20	24%
10,001<15,000	Q	151,875.00	18%	12	14%
15,001<25,000	Q	201,000.00	24%	9	11%
Mayor a 25,001	Q	212,272.11	25%	4	5%
Total	**Q**	**841,406**	**100%**	**82**	**100%**

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022.

En la tabla 11 resalta la relación inversa que se observa en la tabla 8, donde se puede observar en promedio que un 5% de beneficiarias obtiene el 25% de créditos otorgados, mientras que un 45% de beneficiarias adquiere el 15% del promedio histórico del acceso a créditos.

En promedio el 45% de beneficiarias obtiene alrededor de Q3,297.29 quetzales, mientras que el 5% obtiene alrededor de Q30,324.58 quetzales, como se indicó anteriormente esto ocurre porque la mayoría de mujeres poseen menos de Q5,000.00 en su aportación cooperativo, lo que no permite acceder a créditos mayores, mientras que el 5% posee aportaciones mayores a Q20,000.00, esto ocurre principalmente por la antigüedad de las beneficiarias que adquieren mayores créditos y que poseen microempresas ya establecidas y que les asegura un retorno que garantiza el pago del crédito obtenido.

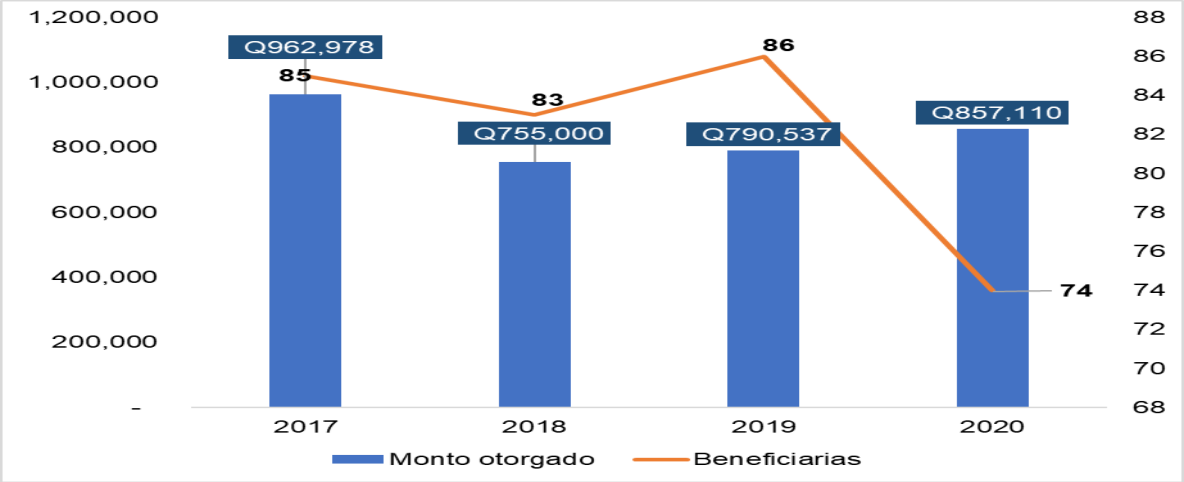


Figura 5. Monto de crédito por año y número de beneficiarias

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022.

La figura 5 muestra la disminución de los créditos otorgados desde 2017 con Q962,978.00 a Q857,110.00 para el año 2020. También se observa que de 85 beneficiarias en 2017 se pasa a 74 beneficiarias para 2020 en ambos casos disminuye el monto otorgado y las beneficiarias atendidas. Al comparar los datos, se evidencia que en contraposición a lo indicado en esta figura, aumenta el número de participantes del proyecto que se abstienen de solicitar un crédito, como lo indica la tabla 9, al año 2020 se observó que 30 mujeres no poseen créditos vigentes durante ese año en particular, en adición a la madurez de negocios que no necesitan inyectar capital, para el año 2020 se tomó un actitud precautoria relacionada a la crisis sanitaria del COVID-19, razón por la cual se decidió postergar la solicitud de créditos al proyecto en estudio.

Por otra parte, de los montos otorgados, se destina a distintas actividades económicas en las que invierten las beneficiarias, durante el periodo de evaluación se registraron treinta y dos (32) tipos de microempresas. Para facilidad de la investigación estos fueron agrupados en siete (7) actividades principales que se detallan a continuación.

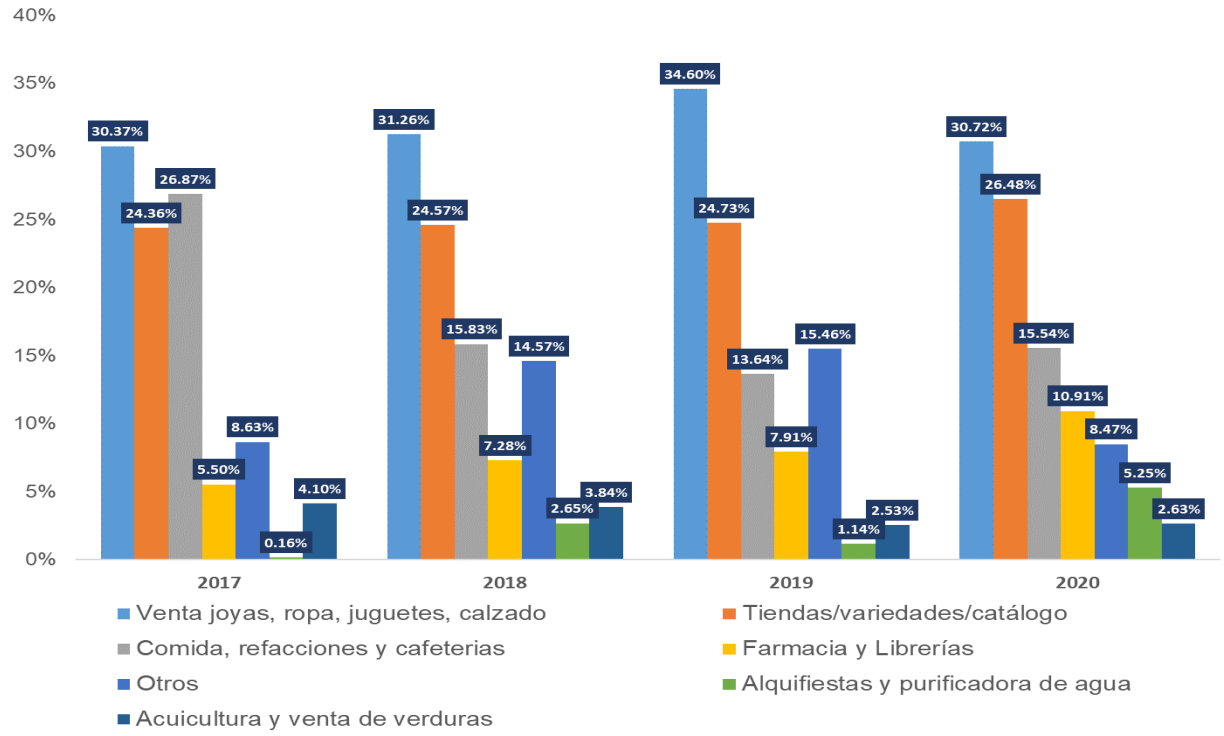


Figura 6. Actividad Económica en Porcentaje por Monto de Crédito Otorgado 2017-2020

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

Según la figura 6 en el periodo analizado las principales tres actividades productivas se encontraron la venta de joyas, ropa, juguetes y calzado en primer lugar, luego las Tiendas, variedades y ventas por catálogo en segundo lugar, y en tercer lugar la venta de Comidas, refacciones y cafeterías.

Como se observa en la figura 6, en su mayoría se trata de microempresas dedicadas al comercio en general, cuyo margen de ganancia varía entre el 15% al 45% dependiendo del tipo de producto comercializado, este tipo de actividad requiere de mucha habilidad por parte de las beneficiarían en tratar de conseguir proveedores con precios que permitan un margen de ganancia tal que puedan hacer frente a sus obligaciones con la cooperativa y generar ingresos a sus familias, se resalta que entre las actividades productivas distintas al comercio de mercadería, se observa la purificación de agua, la

acuicultura y la elaboración de alimentos, estas actividades regularmente requieren de mayor mano de obra para la producción de su producto final a vender,

Tabla 12

Monto de Crédito por Actividad Productiva 2017-2020

Actividad productiva	2,017	2,018	2,019	2,020	Promedio
Venta joyas, ropa, juguetes, calzado	Q 292,500	Q 236,000	Q 273,500	Q 263,300	Q 266,325
Tiendas/variedades/catálogo	Q 234,578	Q 185,500	Q 195,500	Q 227,000	Q 210,645
Comida, refacciones y cafeterias	Q 258,800	Q 119,500	Q 107,800	Q 133,210	Q 154,828
Farmacia y Librerías	Q 83,100	Q 110,000	Q 122,237	Q 72,600	Q 96,984
Acuicultura y venta de verduras	Q 1,500	Q 20,000	Q 9,000	Q 45,000	Q 18,875
Alquifiestas y purificadora de agua	Q 39,500	Q 29,000	Q 20,000	Q 22,500	Q 27,750
Otros	Q 53,000	Q 55,000	Q 62,500	Q 93,500	Q 66,000
Total créditos otorgados	**Q 962,978**	**Q 755,000**	**Q 790,537**	**Q 857,110**	**Q 841,406**

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

La tabla 12 detalla los montos de créditos recibidos por las mujeres beneficiarias del proyecto, cabe indicar que ninguna actividad productiva refleja un crecimiento constante durante los años analizados, son variables y esto se debe, a que, en cada uno de los años, existen ingresos y egresos de mujeres beneficiarias con distintas actividades productivas. Siendo la venta de joyas, ropa, juguetes y calzado el que mayor monto de créditos recibió durante el periodo de evaluación, en términos generales los negocios en su mayoría tratan sobre la compra y venta de productos, es decir del comercio per se. Entre las otras actividades cabe mencionar la confección de ropa, elaboración de piñatas, elaboración de pasteles, elaboración de manualidades entre otros.

Tabla 13

Número de Beneficiarias por Actividad Productiva 2017-2020

Actividad productiva	2,017	2,018	2,019	2,020
Venta joyas, ropa, juguetes, calzado	27	27	28	23
Tiendas/variedades/catálogo	21	20	19	19
Comida, refacciones y cafeterias	18	15	16	14
Farmacia y Librerías	4	4	5	5
Acuicultura y venta de verduras	3	3	3	2
Alquifiestas y purificadora de agua	1	1	2	3
Otros	11	13	13	8
Total	**85**	**83**	**86**	**74**

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

Según la tabla 13 la mayor cantidad de mujeres beneficiaras del proyecto de crédito se encontraron agrupadas en las actividades de comercio de: Ventas de joyas, ropa, juguetes, así como tiendas, variedades, y catálogo, así mismo un tercer grupo se encontró en: la venta de comida, refacciones y cafetería lo cual ha guardado consistencia en tanto al monto recibido y a la cobertura de beneficiarias.

En síntesis, el proyecto de Crédito de la Mujer Cooperativista ha contribuido al impulso de una variedad de microempresas en el municipio de Palín, donde las principales protagonistas y beneficiarias son mujeres.

Uno de los objetivos primordiales del proyecto de crédito de la mujer de CODEPA, R.L. es la creación de aportación (variable de ahorro fijo) para las participantes, para cumplir con tal objetivo el Comité Central Femenino junto con la Coordinadora del Proyecto establecieron como regla una cuota de aportación adherida a la cuota nivelada que las mujeres beneficiarias con créditos pagan en los tiempos convenidos, por ejemplo:

Tabla 14

Aportación de las beneficiarias adherido a la cuota nivelada de amortización de crédito

Ejemplo	Montos	Descripción
Couta nivelada de amortización de crédito	Q 1,303.05	Cuota de pago de crédito mensual
Pago de intereses	Q 950.00	Intereses convenidos
Pago a capital	Q 303.50	Pago a capital
Aportación	Q 49.55	Ahorro

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

La tabla 14 muestra que, en la cuota nivelada de pago de crédito, las mujeres beneficiarias ahorran mensualmente, lo cual significa un esfuerzo adicional para formar riqueza a través del tiempo. Las beneficiarias del proyecto durante el 2017 al 2020 ahorraron una cuota promedio de aportación mínima de Q50.00[a], esto garantizó que durante su permanencia en el proyecto crearan patrimonio propio.

Por consiguiente, la variable económica denominada aportación representa una variable proxi de la riqueza, siendo esta variable que le da a la asociada cooperativista inscrita y beneficiaria la pertenencia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L.

4.2.3 Línea base e indicador económico para evaluación económica

Para continuar con la evaluación fue necesario definir la línea base de las beneficiarias del proyecto y el indicador económico a evaluar para identificar el cambio derivado de la participación de las mujeres en el proyecto.

[a] Cuota mínima aprobado por el Comité Central Femenino y aplicado por la Coordinadora del proyecto.

4.2.4 Determinación de línea Base

El proyecto desde su inicio no contemplo la utilización de línea base, por lo tanto, se consideró el periodo completo de estudio cómo punto de partida para definir la población objeto de estudio. Según la tabla 5 el último año de evaluación las beneficiarias fueron 74 mujeres. Sin embargo, derivado de la dinámica de ingresos y salidas de participantes, fue necesario revisar cuantas mujeres de las 74 han permanecido en el proyecto desde el año 2017 y que cumplieran con los siguientes criterios:

- Permanencia en el proyecto desde 2017
- Beneficiaria con un crédito para su negocio
- Beneficiarias
- Vigencia crediticia durante el periodo 2017-2020

Tabla 15

Beneficiarias al inicio y término de evaluación que cumplen criterios de evaluación

Determinación de línea base	**Beneficiarias**
Total, de beneficiarias iniciales en 2017	85
Total, de beneficiarias al término de evaluación	74
Criterios requeridos	
Permanencia en el proyecto desde 2017	60 beneficiarias
Beneficiarias de créditos para sus negocios	60 beneficiarias
Beneficiarias de capacitaciones	60 beneficiarias
Vigencia de crédito al término de 2020	60 beneficiarias

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

La tabla 15 muestra que 60 mujeres cumplen los criterios de evaluación cuantitativa y cualitativa del proyecto, principalmente por su permanencia en el proyecto desde el año de inicio de evaluación, así como de tener crédito solicitado durante el periodo de

evaluación, dicha revisión fue realizada con el apoyo de la coordinadora y asistente del proyecto.

4.2.4.1 Grupo Control

Se define como grupo control a mujeres que pertenecen a la cooperativa pero que no participan dentro del proyecto de crédito de la mujer cooperativista. Para lo cual se obtuvo información primaria del departamento de contabilidad de la cooperativa quienes propiciaron la información de 85 mujeres que cumplen los mismos criterios de la línea base antes definida. Con la diferencia importante que al no participar en el proyecto de crédito de la mujer no tienen la obligatoriedad de ahorrar en aportación ordinaria, así como de no participar en las capacitaciones del proyecto. Sin embargo, cumplen con la característica de haber obtenido un crédito, en este caso fiduciario, con lo cual formar el contrafactual para otras metodologías de evaluación adelantes descritas.

De los 85 datos disponibles se consideró a 60 beneficiarias, tal como lo ha definido la línea base de evaluación, así mismo el diseño experimental y los estimadores matching, garantizan la paridad entre el grupo tratado y el grupo control, ver anexo 1.

4.2.4.2 Elección de variable para evaluación económica.

Hasta este punto, se ha realizado una revisión de las características económicas del total de beneficiarias por año evaluado, sin embargo, es necesario establecer una variable transversal que durante el tiempo evaluado demuestre el cambio económico y social en las beneficiarias del proyecto.

Por lo tanto, se establece como variable económica el aporte económico realizado por las beneficiarias para permanecer en la cooperativa siendo esta el ahorro en “aportación ordinaria”, en definición: La aportación ordinaria es el aporte a capital de trabajo que las beneficiarias realizan al capital patrimonial cooperativo y que las faculta como miembros cooperativistas, lo valioso de esta variable es que cumple con las siguientes características.

- Cumple la función de depósito de valor lo cual al acumularlo forma riqueza
- Es permanente durante el periodo de evaluación 2017-2020
- Posibilita la medición en el tiempo
- Cómo indicador posibilita la determinación de crecimiento o decrecimiento

Con base a la Línea base y a la determinación de la variable de evaluación se procede a la aplicación de métodos cuantitativos de medición de cambio en las beneficiarias,

4.2.5 Evaluación pre-post:

Se tomó la línea base de 60 beneficiarias del proyecto, partiendo de la aportación al inicio del año 2017 y como año contrafactual el año 2020 que es el término de la evaluación.

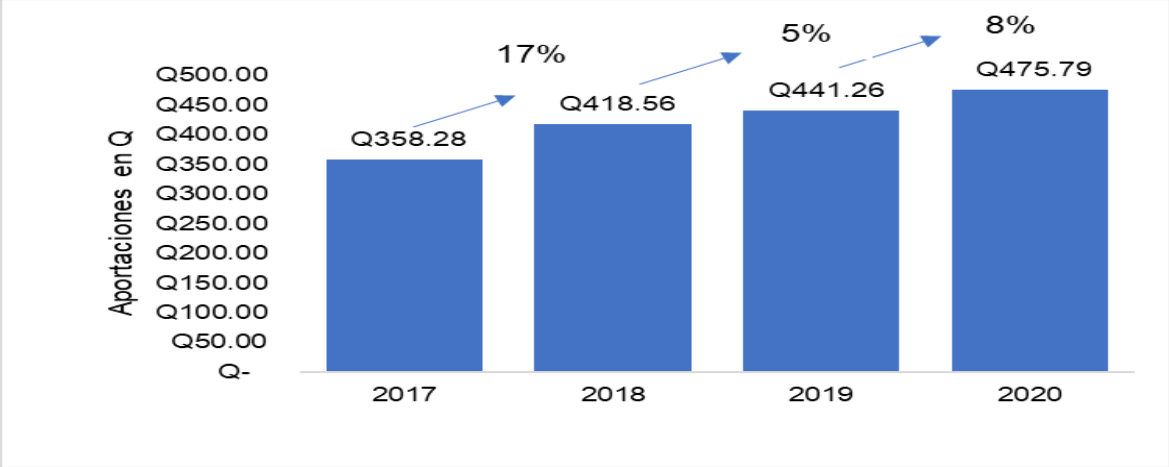


Figura 7. Aportaciones de beneficiarias evaluadas durante 2017-2020

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

La figura 7 evidencia que la estrategia de adhesión de aportación dentro del pago de la cuota nivelada de amortización de crédito indicado en la tabla 14 es efectiva y garantizó el crecimiento en la aportación de las participantes del proyecto. Para el año 2018 respecto al 2017 el crecimiento fue de 17%, mientras que del 2019 respecto al 2018 fue de 5%, por último, del 2019 al 2020 el crecimiento fue del 8%.

Figura 8. Situación Pre y post de aportaciones totales de beneficiarias

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

En la figura 8 muestra que la evaluación Pre-post proyecto dio como resultado un incremento en la riqueza de las beneficiarias del 33%, como resultado de su participación en el proyecto, esto permitió acceder a créditos mayores en la medida que aumentaron sus aportación, como regla, la capacidad de pago y de endeudamiento se consideran los ingresos por ventas de sus negocios y la aportación que se utilizó como capital de apalancamiento a los créditos y garantizó al proyecto la recuperación en caso de incurrir en impago.

Una premisa del proyecto es que en la medida que las participantes aumenten su aportación, en esa misma medida pueden acceder a mayores créditos, con lo cual aumentan la inversión en sus microempresas con el objeto de obtener mayores ventas que les representen mayores ingresos para sus hogares. Esto a su vez asegura el incremento de su capital personal al momento de retirarse del proyecto y de la cooperativa.

4.2.6 Situación con proyecto y situación sin proyecto

Para esta evaluación se contó con un grupo control que cumplió los criterios de la línea base, esto para describir la situación con proyecto y situación sin proyecto.

Figura 9. Situación sin proyecto

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

Las Figuras 9 muestra que según el grupo control de 60 seleccionadas con base a estimadores matching, las mujeres que no participaron en el proyecto incrementaron su aportación ordinaria en un 19%, lo cual muestra que a pesar de no recibir las capacitaciones y la obligatoriedad de aportan en sus amortizaciones de crédito, las mujeres que no participan en el proyecto evidencian el hábito del ahorro durante los años evaluados.

Para determinar la diferencia entre la participación y no participación en el proyecto se restan los crecimientos indicados por la aportación ordinaria, la siguiente figura muestra los resultados de pertenecer al proyecto.

Figura 10. Situación con Proyecto

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

En la figura 10 de la situación con proyecto, las beneficiarias incrementaron su aportación ordinaria en un 33%, un incremento mayor en 14% respecto al 19% que muestra la situación sin proyecto. Dicho resultado muestra que en condiciones similares las beneficiarias del proyecto muestran mayor incremento en la variable aportación, respecto a las no participantes. Cabe destacar que las asociadas que no participan en el proyecto también mostraron un crecimiento importante, sin recibir capacitación y sin el ahorro obligatorio que las distingue de las beneficiarias.

4.2.7 Evaluación de Diferencia en Diferencia:

Esta evaluación incorporó el análisis meticuloso de los dos métodos antes descritos, en particular, el método tomó una muestra de las 60 beneficiarias del proyecto y 60 no beneficiarias de la situación sin proyecto, cuya condición es que reunieran características similares durante el periodo de evaluación, para ello se recurrió a la regresión logística y probabilista, el cuál incorporó una variable dicotómica si (1) y una variable dicotómica no (0), que identifica las beneficiarias y no beneficiarias respectivamente. Con los datos

clasificados entre 0 y 1 la regresión proporciona el parámetro propensity score marching, que determinó la probabilidad de emparejamiento entre una muestra del grupo control y el grupo tratado, mientras más alta la probabilidad, mejores estimador promedio se obtuvo. El ejercicio considero el indicador psm mayor a 0.50 de probabilidad de selección dando un total de 25 beneficiarias seleccionadas de las 60 que la línea Base indicó inicialmente a continuación se muestra la tabla 16 y 17 que fueron utilizados para el análisis comparativo.

Tabla 16

Selección de grupo tratado

No.	Asociada	EDAD	Credito	Aportación 2017	Aportación 2020	*Tratado*	PS
1	1Tratado	79	Q 10,797.00	Q 810.26	Q 924.54	1	0.9882
2	2Tratado	76	Q 6,000.00	Q 3,750.58	Q 4,252.83	1	0.9810
3	3Tratado	75	Q 11,875.00	Q 1,503.88	Q 2,696.86	1	0.9807
4	4Tratado	77	Q 6,750.00	Q 6,657.98	Q 6,822.50	1	0.9805
5	5Tratado	75	Q 875.00	Q 2,723.46	Q 2,018.33	1	0.9787
6	6Tratado	74	Q 3,375.00	Q 3,491.25	Q 3,898.73	1	0.9760
7	7Tratado	70	Q 2,750.00	Q 2,676.79	Q 4,331.70	1	0.9642
8	8Tratado	70	Q 5,763.00	Q 1,268.34	Q 1,447.22	1	0.9639
9	9Tratado	70	Q 8,750.00	Q 14,091.62	Q 23,068.29	1	0.9553
10	10Tratado	66	Q 3,250.00	Q 7,883.04	Q 17,220.74	1	0.9467
11	11Tratado	67	Q 5,250.00	Q 5,710.32	Q 9,439.22	1	0.9456
12	12Tratado	65	Q 8,000.00	Q 2,393.32	Q 7,180.03	1	0.9422
13	13Tratado	66	Q 23,750.00	Q 4,990.96	Q 10,806.73	1	0.9421
14	14Tratado	65	Q 2,875.00	Q 2,110.04	Q 2,526.75	1	0.9329
15	15Tratado	65	Q 7,500.00	Q 5,259.50	Q 7,357.92	1	0.9272
16	16Tratado	63	Q 4,000.00	Q 4,040.11	Q 8,881.28	1	0.9225
17	17Tratado	72	Q 3,750.00	Q 34,343.57	Q 40,145.10	1	0.9058
18	18Tratado	63	Q 37,325.00	Q 4,541.21	Q 7,200.66	1	0.9045
19	19Tratado	62	Q 6,500.00	Q 2,825.70	Q 3,513.28	1	0.9020
20	20Tratado	60	Q 8,500.00	Q 2,011.28	Q 3,586.72	1	0.8844
21	21Tratado	59	Q 3,875.00	Q 2,000.87	Q 4,670.96	1	0.8778
22	22Tratado	63	Q 54,144.61	Q 11,569.30	Q 16,594.62	1	0.8777
23	23Tratado	60	Q 1,125.00	Q 1,848.02	Q 645.75	1	0.8752
24	24Tratado	59	Q 1,750.00	Q 633.64	Q 723.00	1	0.8733
25	25Tratado	60	Q 10,250.00	Q 5,375.42	Q 7,311.78	1	0.8687

Fuente: Elaboración propia con base a herramienta de Excel Xrealstadistics utilizando regresión logística

Tabla 17

Selección de grupo de control

No.	Asociada	EDAD	Credito	Aportación 2017	Aportación 2020	*Tratado*	PS
1	1Control	54	Q12,768.00	Q 597.33	Q 681.66	0	0.7794
2	2Control	55	Q13,453.00	Q 5,408.03	Q 4,590.75	0	0.7550
3	3Control	54	Q13,342.00	Q 5,596.45	Q 6,840.81	0	0.7465
4	4Control	53	Q 5,781.00	Q 2,120.13	Q 1,344.12	0	0.7411
5	5Control	54	Q13,004.00	Q 5,647.50	Q 6,117.42	0	0.7398
6	6Control	52	Q14,496.00	Q 515.84	Q 926.68	0	0.7351
7	7Control	51	Q13,886.00	Q 2,000.74	Q 2,777.55	0	0.6992
8	8Control	51	Q 2,526.00	Q 3,226.07	Q 3,681.47	0	0.6924
9	9Control	51	Q13,182.00	Q 2,537.52	Q 2,895.73	0	0.6907
10	10Control	50	Q12,829.00	Q 521.77	Q 154.46	0	0.6769
11	11Control	49	Q 6,918.00	Q 2,043.64	Q 4,879.59	0	0.6683
12	12Control	47	Q10,864.00	Q 8,959.82	Q24,896.99	0	0.6640
13	13Control	51	Q12,012.00	Q 7,610.21	Q 8,796.63	0	0.6478
14	14Control	50	Q11,256.00	Q 2,462.99	Q 807.40	0	0.6456
15	15Control	48	Q12,279.00	Q 8,388.40	Q17,224.65	0	0.6278
16	16Control	47	Q13,774.00	Q10,841.56	Q22,197.31	0	0.5956
17	17Control	51	Q13,869.00	Q 7,483.61	Q 2,160.24	0	0.5812
18	18Control	47	Q 9,457.00	Q 2,341.65	Q 2,672.20	0	0.5786
19	19Control	47	Q 3,197.00	Q 2,489.78	Q 2,000.29	0	0.5734
20	20Control	47	Q10,241.00	Q 1,972.73	Q 1,386.08	0	0.5725
21	21Control	52	Q10,654.00	Q19,519.72	Q22,538.36	0	0.5673
22	22Control	47	Q 8,522.00	Q 5,476.39	Q 5,194.87	0	0.5373
23	23Control	45	Q 8,979.00	Q 2,614.26	Q 3,713.87	0	0.5215
24	24Control	47	Q13,561.00	Q 9,325.85	Q11,051.76	0	0.5105
25	25Control	46	Q15,175.00	Q 7,095.26	Q 9,340.31	0	0.5088

Fuente: Elaboración propia con base a herramienta de Excel Xrealstadistics utilizando regresión Logística

La Tabla 16 y 17 indican la selección del grupo tratado y grupo de control, en el anexo 1 Contiene el resultado del ejercicio aplicado a 120 datos distribuidos en 60 mujeres que participaron en el proyecto y 60 que no participaron en el proyecto y que cumplen los requerimientos de la Línea Base

La muestra de 25 beneficiarias y de 25 del grupo de control comparte criterios de compatibilidad siguiente:

- Edad
- Monto promedio recibido en crédito durante el periodo 2017-2020
- Aportación inicial como variable aportación ex ante y ex post

Tabla 18

Resumen de estadística descriptiva con base a la muestra.

Grupo tratado				**Grupo control**			
2017		*2020*		*2017*		*2020*	
Media	5,380	Media	7,891	Media	5,072	Media	6,754.8
Mediana	3,491	Mediana	4,671	Mediana	3,226	Mediana	3,713.9
Mínimo	634	Mínimo	646	Mínimo	516	Mínimo	154.5
Máximo	34,344	Máximo	40,145	Máximo	19,520	Máximo	24,897.0
Suma	134,510	Suma	197,266	Suma	126,797	Suma	168,871.2
Cuenta	25	Cuenta	25	Cuenta	25	Cuenta	25.0

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

De la tabla 18, se evalúa la media resultante, a diferencia de los métodos anteriores que toman la suma total de aportación como parámetro de evaluación, algunas condiciones que cumple la evaluación es que la media en ambos casos incrementa, así mimos lo demuestra la mediana, en cuanto al mínimo en grupo control evidencia una disminución en el parámetro ex post, en ambos casos el dato máximo muestra incremento, exceptuando el dato mínimo en el grupo control, el resto cumple la condición de tendencias paralelas, que garantiza la efectividad de la prueba.

Tabla 19

Diferencia en diferencia de la evaluación económica de aportación

	Tratados	Control	Diferencia
Antes	5,380.4	5,071.9	308.5
Después	7,890.6	6,754.8	1,135.8
Diferencia	2,510.2	1,683.0	827.2

Fuente: Elaboración propia con base en información del Departamento de Crédito para la Mujer CODEPA, R.L. 2022

La tabla No. 19 muestra la diferencia tanto horizontal como vertical de Q827.20 lo cual indica que el proyecto en promedio resultó mayor que el incremento comparado con el grupo control. Confirmando por medio de este método el impacto positivo en las beneficiarias participantes en el proyecto, en términos relativos el impacto fue del 49% el cual es mayor al reportado en los métodos anteriores.

La importancia de este método es que selecciona una muestra lo más representativa posible en sus características de emparejamiento, conservando la diferencia entre las participantes y no participantes del proyecto.

4.3 Impacto social en las beneficiarias del proyecto de crédito de la mujer.

Para la evaluación de impacto social se realizó una encuesta al total de participantes al cierre del año 2020 conformado por 104 mujeres quienes contestaron por medio de una encuesta electrónica y a través de llamadas telefónicas. Se evaluaron aspectos relacionados al mejoramiento del bienestar social del total de participantes del proyecto, principalmente sus apreciaciones respecto a los aspectos que han mejorado durante el periodo evaluado.

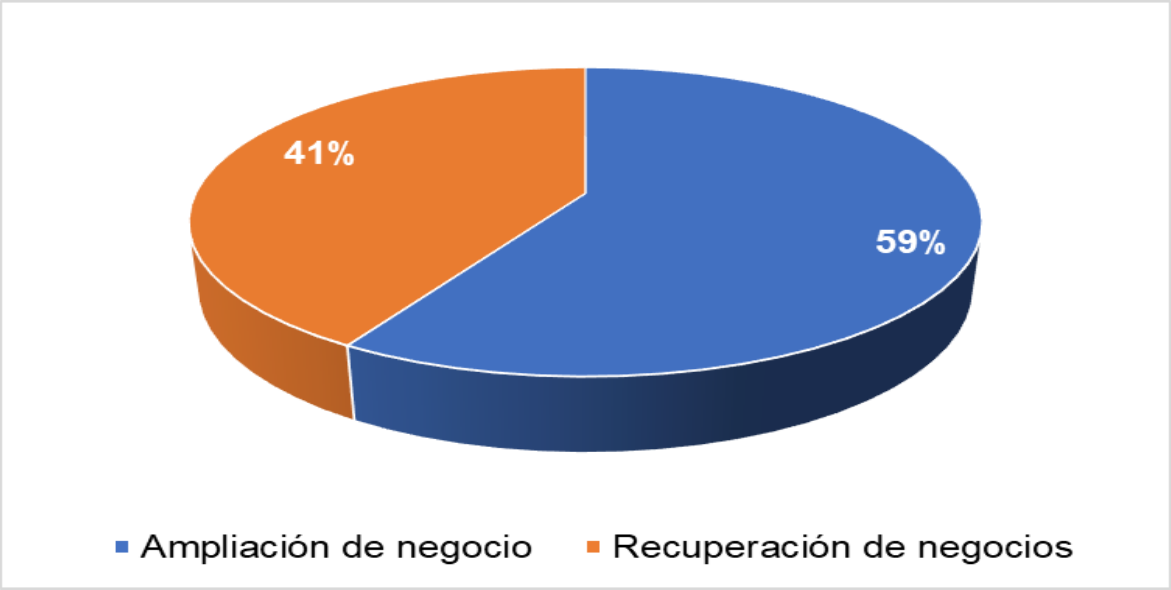


Figura 11. Destino de crédito obtenido

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta

La figura 11 reviste importancia al establecer que un 59% de los créditos obtenidos por las beneficiarias se destina a la ampliación del negocio, con lo cual las beneficiarias esperan aumentar sus ventas y generar mayores ingresos.

En cuanto a la recuperación de negocios que representa el 41%, se refleja que el proyecto brinda el apoyo necesario para que las beneficiarias eviten disminuir sus ingresos, al recuperar los niveles de inventario o producción se recupera un nivel de ingresos, que por distintos motivos disminuyeron.

4.3.1 Destino de crédito

Dada la naturaleza del proyecto, el destino del crédito adquirido fue la inversión en el negocio establecido, cabe indicar que para el periodo de evaluación, la dirección del proyecto tiene como política el otorgamiento de crédito a beneficiarias que comprueben la existencia de un negocio ya establecido, no poseen un parámetro de pre existencia del negocio.

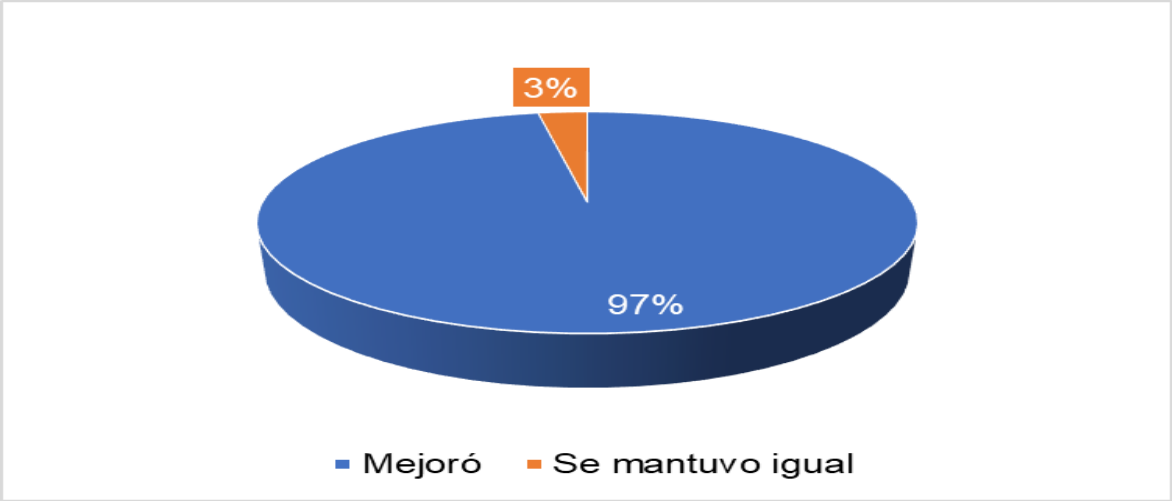


Figura 12. Cambio en sus ingresos económicos al pertenecer al proyecto

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta

La figura 12 demuestra que, del total de participantes al cierre de 2020, el 97% indicó que sus ingresos mejoraron respecto a no recibir un crédito ni capacitaciones que brinda el proyecto, esto es de vital importancia para el proyecto debido a que ninguna mencionó que sus ingresos disminuyeron, de tal manera que al destinar sus créditos a la ampliación o recuperación de sus negocios. Así mismo la figura 12 presenta que el 3% de los ingresos económicos al pertenecer al proyecto permaneció igual, siendo este un porcentaje bajo para el proyecto.

4.3.2 Inversión en el bienestar social

Las beneficiarias del proyecto, en la medida que invierten en sus negocios buscaron obtener ganancias que fueron invertidos en la economía del hogar, por lo que resulto importante conocer qué áreas del hogar han mejorado.

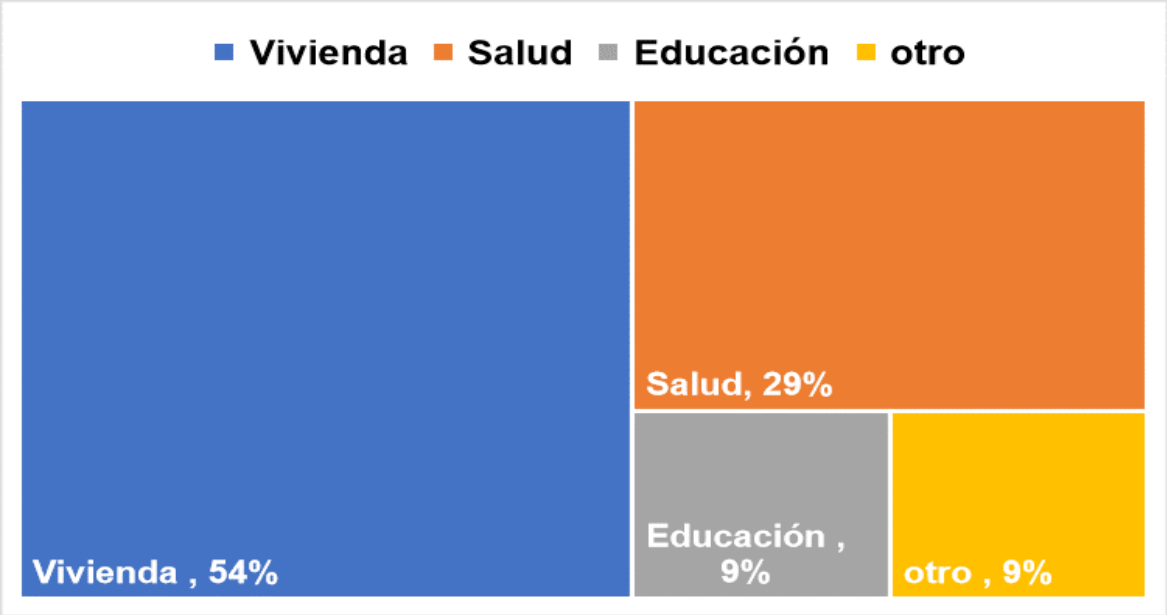


Figura 13. Área de bienestar que mejoró al pertenecer al proyecto.

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta

Continuando con la figura 13, el bienestar representado en mejoras de vivienda, salud y educación principalmente comprenden las áreas en que las participantes han percibido alguna mejora, La figura 12 muestra que del total de participantes durante el periodo 2017-2020 el 54% ha mejorado su vivienda; un 29% ha mejorado su salud; el 9% ha mejorado en educación de su familia y un 9% en otros aspectos en los que destaca sus ingresos económicos y la apertura de un segundo negocio.

Al generar ingresos adicionales a la economía familiar las participantes tienen la oportunidad de contribuir económicamente en el bienestar propio y el de sus familias, como complemento la Coordinadora del proyecto manifiesta que al parte del proyecto tienen la posibilidad de equipar con electrodomésticos su viviendas, dar educación a sus hijos e invertir en su salud, así mismo hacen participe de los beneficios que la Cooperativa brinda a sus asociados, principalmente en el área de clínica médica y descuentos en farmacia, así como participar en jornadas médicas.

4.3.3 Aspectos de mejora relacionado a las capacitaciones recibidas

El programa de capacitación implementado durante el periodo de evaluación tuvo por objeto apoyar el desarrollo humano de las mujeres, en cuanto a las horas recibidas y participación por grupo, este fue descrito en la tabla 3, donde se demostró que en un año regular, mínimo reciben 18 horas de capacitación con una asistencia mayor al 85%, datos que muestran una participación activa de las mujeres integrantes del proyecto,

En cuanto a los resultados de la encuesta esta mostró lo siguiente:

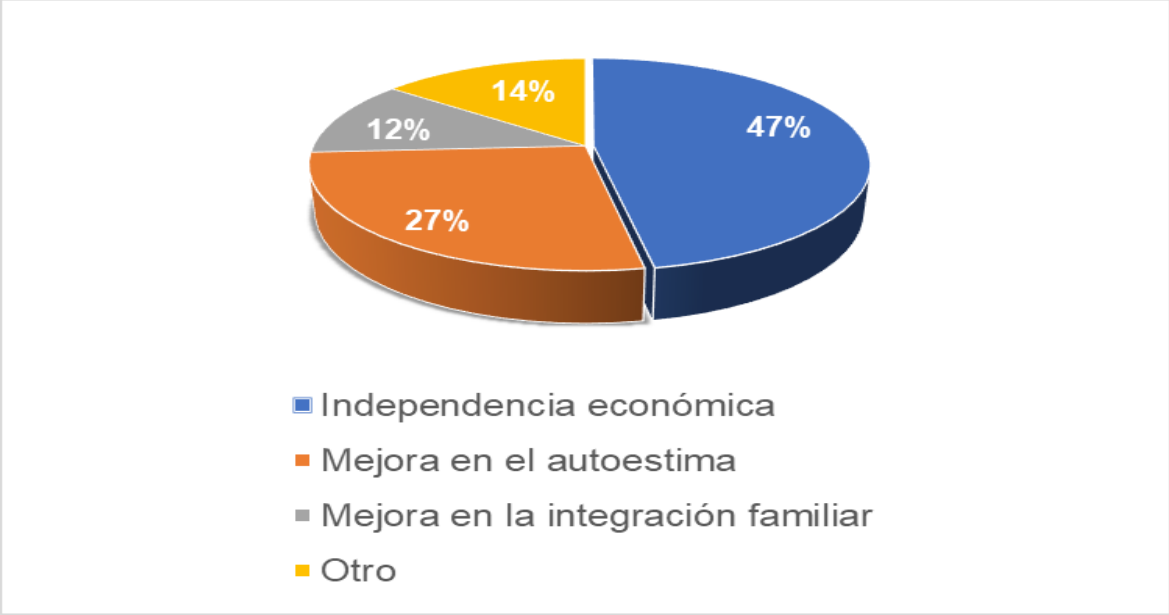


Figura 14. Contribución personal en la participación del proyecto.

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta

En la figura 14 se observa que en lo personal las participantes consideran en un 47% poseer independencia económica al ser las dueñas de sus negocios, en segundo lugar, el 27% ha mejorado en su autoestima personal mientras que un 12% considera haber mejorado en su integración familiar, un 14% considera otros aspectos de mejora, entre las que destaca el crecimiento personal dentro de la cooperativa al ocupar puestos de coordinación de grupo, ser parte del Comité Femenino Central e incluso optar a un cargo

dentro de la Junta Directiva de la Cooperativa, así mismo mencionan que mejoraron en todos los aspectos antes mencionados.

4.3.4 Impacto de la pandemia COVID-19 en los ingresos de las participantes del proyecto

El año 2020 formó parte del periodo de evaluación por lo tanto resultó importante considerar una pregunta relacionada al impacto de la pandemia durante el año 2020 en los ingresos por ventas de los negocios de las participantes.

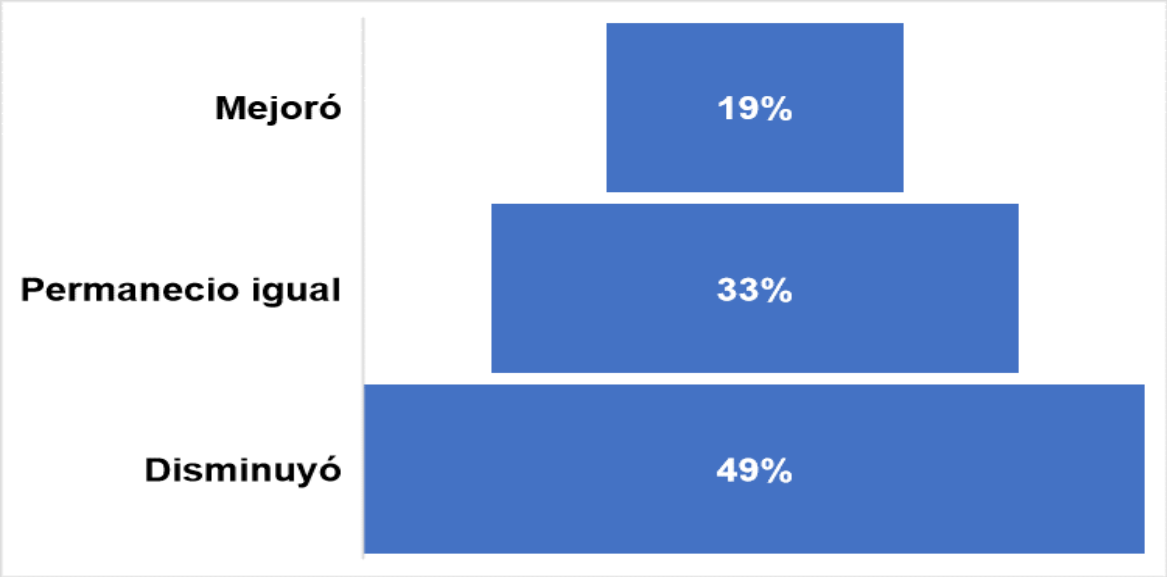


Figura 15. Como la pandemia impactó sus ingresos durante el año 2020

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta

La figura 15 determina como afecto la pandemia COVID-19 afectó los ingresos de las ventas en los negocios de las participantes, el 49% informo que sus ingresos disminuyeron, el 33% indicó que permaneció igual y el 19% indicaron que sus ingresos mejoraron. Otro efecto de la pandemia fue la precaución tomada por las participantes del proyecto que repercutió en el aplazamiento de la obtención de créditos derivado de la incertidumbre provocado por la disminución de la demanda total en la economía guatemalteca.

Tabla 20

Detalle por negocio del impacto de la pandemia durante el año 2020

Tipo de negocio	Disminuyó	Tipo de negocio	Mejoró
Venta por catálogo	26%	Tortillería	22%
Venta de ropa	33%	Venta de alimentos	44%
Tiendas de consumo	7%	Otros	33%
Variedades	11%		
Otros	22%		
Total	100%		100%

Fuente: Elaboración propia con base a encuesta

La tabla 20 muestra que del total de participantes que reportaron mejora en sus ingresos, el 44% fue en los negocios dedicados a la alimentación, relacionado un 22% en tortillerías y otros representó el 33% entre las que se puede mencionar la venta de zapatos y librerías

Así mismo la tabla 20 muestra que del 49% que reportaron la disminución en sus ingresos por vetas derivados de la pandemia de COVID-19, el 33% ocurrió en la venta de ropa, un 26% ocurrió en los negocios dedicados a la venta por catálogo de revistas un 11% fue en los negocios de artículos misceláneos y variedades.

4.3.5 Vinculación de la evaluación económica con la evaluación social

La evaluación económica muestra el impacto positivo del proyecto en la variable de aportación, que para este estudio se considera como variable de acumulación de capital y por consiguiente de formación de riqueza para las participantes. Esta variable resulta transcendental para el futuro económico y social de las participantes, ya que de esta variable y su crecimiento dependen la obtención de mayores montos de créditos que son destinados a sus negocios. Si en el largo plazo las beneficiarias buscan mejorar sus negocios, formalizarlos y depender económicamente de estos. Es necesario formar un capital que garantice mejores ingresos y por consiguiente mejoras en sus condiciones de vida.

5 PROPUESTA DE LINEA BASE Y CONJUNTO DE INDICADORES DE MONITOREO Y SEGUIMIENTO DEL BIENESTAR SOCIOECONÓMICO.

Se propone a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco y al Comité Central Femenino la implementación de un formulario de condiciones socioeconómicas que las participantes deben llenar al momento de incorporarse al proyecto, del cual se obtienen la línea base y los indicadores de monitoreo y seguimiento de impacto económico y social.

FORMULARIO DE CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS
Primer ingreso
El formulario tiene por objeto capturar información socioeconómica al momento del ingreso de las beneficiarias

Logo de la Cooperativa

Nucleo familiar
Esposo
Hijos
Edades
1
2
3
4
Otros miembros del nucleo que dependan económicamente

Ingresos Familiares

Ingresos del esposo		Ingresos de la beneficiaria	
Q800.00-Q3,100.00		Q800.00-Q3,100.00	
Q3,101-Q5,000.00		Q3,101-Q5,000.00	
Q5,000.00 - 10,000.00		Q5,000.00 - 10,000.00	
Mayor a Q10,000.00		Mayor a Q10,000.00	
Otro		Otro	

Infraestructura	100%
Tipo de casa	40%
De block y lámina	
De block y terraza	
Otro	
Especifique	
No. De habitaciones totales	

Menaje de casa	100%
Cuenta con TV	20%
una	
dos	
más de tres	

Depende económicamente del	
Si	
No	

Aportación inicial:	
Q	

Cuenta con agua potable	15%
Lo proporciona la municipalidad	
Lo proporciona una empresa privada	

Cuenta con equipo de computo	20%
si	
no	

Cuenta con energía eléctrica	15%
si	
no	

Cuenta con Refrigeradora	20%
si	
no	

Cuenta con servicio de cable	15%
si	
no	

Cuenta con lavadora	20%
si	
no	

Cuenta con sevicio de internet	15%
si	
no	

Cuenta con estufa	20%			
si				
no				
Que tipo				
Electrica		de Gas		

1. Descripción del resultado buscado	Indicadores de Línea Base						
	Nombre	Unidad de medida	Dimensión (Eficiencia, eficacia, etc.)	Valor			Medio de verificación
				Referencia año t = 0	Meta año t+1	Año t + 1	
Mejoramiento en infraestructura del hogar	Infraestructura	Punteo total	Eficacia	Ex ante	incremento del %%	Ex post	Formulario de condiciones socioeconómicas
Menaje de casa	Menaje	Punteo total	Eficacia	Ex ante	incremento del 5%	Ex post	Formulario de condiciones socioeconómicas
Variación en aportación	Aportación	Quetzales	Eficiencia	Ex ante	incremento del 10%	Ex post	Cuenta de aportación personal
Mejoramiento en crédito	Crédito	Quetzales	Eficiencia	Ex ante	Incremento del 10%	Ex post	Préstamo otorgado
Ingresos económicos	Ingresos	Quetzales	Eficiencia	Ex ante	Incremento del 10%	Ex post	Encuesta

La propuesta incorpora la utilización de indicadores de línea base para determinar los cambios durante la permanencia de las beneficiarias.

CONCLUSIONES

El proyecto de Crédito de la Mujer Cooperativista de CODEPA, R.L. posee un carácter organizacional definido dentro del esquema administrativo de la Cooperativa, así mismo su sistema de organización por grupos facilita su administración, su integración muestra la equidad en cuanto a la pertinencia cultural del municipio de Palin, en el cual se muestra una equilibrada participación de mujeres con identidad poqomam e identidad no indígena, promoviendo así una participación con igualdad de oportunidades para los grupos sociales del municipio.

La evaluación económica muestra una tendencia a la disminución del monto total de préstamos solicitados, el cual está relacionado con la disminución de demanda de préstamos al pasar de 85 préstamos otorgados en 2017 a 74 préstamos otorgados en 2020; por su parte la evaluación de impacto muestra en una situación pre y post proyecto una variación del 33% de incremento en sus aportaciones ahorrados, en una situación con proyecto y sin proyecto el impacto es del 14%, Por último la evaluación de diferencia en diferencia muestra un impacto del 49% en promedio de crecimiento en la muestra seleccionada por medio del métodos matching. Demostrando por tres métodos el impacto positivo en el incremento de la riqueza de las participantes del proyecto.

En cuanto a la evaluación social derivado del impacto positivo y consecuente incremento de sus ahorros al pertenecer al proyecto, se evidenció por medio de encuesta, que las participantes invierten el excedente de ingresos, en aspectos como la vivienda 54%, salud 29% y educación 9% así mismo el proyecto al proveer de capacitaciones consigue mejorar la calidad de vida de las beneficiarias al lograr independencia económica por la generación de ingresos.

RECOMENDACIONES

Se recomienda a las autoridades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L. establecer la Comisión de Crédito de la Mujer Cooperativista con lo cual crearán un órgano de apoyo a la Junta Directiva, para darle vigencia legal a lo que actualmente denominan Comité Central Femenino dentro del marco legal de la ley de cooperativas y de la actual forma de organización potencializando el proyecto en mejor medida.

Al Comité Central Femenino se recomienda implementar el formulario de situación socioeconómica al ingresar al proyecto, en el cual establezca la situación económica y social antes de pertenecer al proyecto, con lo cual utilizaran la línea base y los indicadores propuestos para monitorear el bienestar económico y social durante la permanencia de las beneficiarias en el proyecto.

Se recomienda continuar con el proyecto de Crédito de la Mujer Cooperativistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R.L. así mismo realizar un estudio financiero que otorgue información para la sostenibilidad del proyecto al incrementar el número de beneficiarias.

Bibliografía

Aledo, A., & Aznar Crespo, P. (2021). Evaluación de impacto social: Una propuesta metodológica orientada a la. *Revista de Ciencias Sociales*. doi:https://doi.org/10.14198/OBETS2021.16.2.02

Alianza Cooperativa Internacional. (2011). *Estrategias de Impulso al modelo cooperativo entre mujeres.* Costa Rica: ACI.

Baca Urbina, G. (2010). Evaluación de Proyectos. En G. Baca Urbina, *Evaluación de Proyectos* (pág. 318). México ,D.F.: McGRAW-HILL / Interamericana Editores S.A. DE C.V.

Castro Rodriguez, R., & Mokate, K. M. (2003). *Evaluación económico y social de proyectos de inversión .* Bogotá: Ediciones Uniandes.

Cifuentes Medina, E. (2005). *La aventura de investigar: El plan y la tesis.* Guatemala: Magna Terra, 2003.

Comisión Económica para América Latina. (2005). *Evaluación del Impacto.* Chile: Naciones unidas.

Comisión Económica para América Latina. (28 de Octubre de 2016). *CEPAL.org.* Obtenido de https://www.cepal.org

Coodinadora. (3 de Marzo de 2021). Historia del proyecto de crédito para la mujer cooperativista. (Maestrando, Entrevistador)

Córdoba Padilla, M. (2011). *Formulación y Evaluación de Proyectos.* Bogotá: Ecoe Ediciones.

DANE. (2013). *Línea base de indicadores.* Colombia: DIRPEN.

Dornbusch, R., Fisher, S., & Startz, R. (2006). *Macroeconomía .* Madrid: McGrawHIll.

Economipedia.com. (26 de 04 de 2021). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/investigacion-documental.html

Gerente General. (6 de 03 de 2021). Hístoria de CODEPA, R.L. (Maestrando, Entrevistador)

L. Baker, J. (2000). *Evaluación del impacto de los proyectos de desarrollo en la pobreza.* Washintong: Banco Mundial. Obtenido de http://web.worldbank.org/archive/website01397/WEB/IMAGES/SESION-3.PDF

Ley General de Cooperativas. (89-79, 1979). Ley General de Cooperativas. *Ley General de Cooperativas*, Artículo 1. Congreso de la República de Guatemala.

Montúfar Hurtarte, C. I. (2017). *Análisis Financiero del Otorgamiento de Microcréditos bajo la Tecnología de Grupos Solidarios, En Bancos del Sistema Financiero de Guatemala (Tesis de Maestria en Administración Financiera).* Guatemala: USAC.

Monzón Campos, J. L. (2003). El cooperativismo en la historia de la literatura económica. *CIRIEC*, 24.

Morales Ramírez, D., & Roux Rodríguez , R. (2015). Estudio de impacto social: Antecedentes y Línea Base para San Fernando, Tamaulipas. *Revista internacional de ciencias sociales y humanidades* , 112.

Parkin, M., Esquivel , G., & Muñoz , M. (2007). *Macroeconomía (versión latinoamericana).* México: PEARSON EDUCACIÓN.

PNUD. (2014). *Estudio regional, igualdad de género en PYMES y Cooperativas.* Argentina: PNUD.

Pomeranz, D. (Agosto de 2011). *https://www.hbs.edu.* Obtenido de https://www.hbs.edu/ris/Supplemental%20Files/Metodos-de-Evaluacion-de-Impacto_50067.pdf

Prado Vela, I., & Sotelo Cruz, R. (2019). *Contribuyendo a la Autonomía Económica de las Mujeres y el Desarrollo Local Inclusivo, en Cochabamba.* Bolibia: Alianza para la solidaridad.

Reglamento de la Ley General de Coopertivas. (17 de Julio de 1979). Reglamento de la Ley General de Cooperativas, Acuerdo Gubernativo No. M. de E. 7-79. *Reglamento de la Ley General de Coopertivas*. Guatemala: Congreso de la República de Guatemala.

Rodriguez Flores, M. G. (2011). *La Planeación Estratégica para la Competitividad Caso "Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Progreso Pachalunenese R.L. (Tesis de Maestria en Formulación y Evaluación de Proyectos).* Guatemala: USAC.

Rossi Crúz, H. S. (2011). *Estudio de la estimación de los precios de cuenta de eficiencia para su aplicación en la evaluación económica.* Guatemala: Universidad de San Carlos.

Sampieri Hérnandez, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación, Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta. En R. Sampieri Hérnandez , & C. P. Mendoza Torres, *Metodología de la investigación, Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta* (pág. 108). México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.

Sena. (1985). Generalidades de las Cooperativas . 12.

Superintendencia de Bancos. Guatemala. (2017). *Boletín Trimestral de inclusión Financiera No. 16.* Boletín, Guatemala.

Superintendencias de Bancos Guatemala S.A. (2011). *Sector microfinanzas.* GUATEMALA: SIB.

E-GRAFÍA

https://www.cienciadedatos.net. (Agosto de 2016). https://www.cienciadedatos.net/documentos/27_regresion_logistica_simple_y_multiple

Fuentes, A. (28 de Septiembre de 2015). *www.forbes.com.mx*. Obtenido de www.forbes.com.mx: https://www.forbes.com.mx/que-impide-el-acceso-de-las-mujeres-al-credito/

Parera, M. A. (1 de 12 de 2009). *Fondos Europeos*. Obtenido de Fondos Europeos: https://www.fondoseuropeos.hacienda.gob.es/sitios/dgfc/es-ES/ipr/fcp1420/e/Documents/Guia6_Evaluacion_economica_ivalua.pdf

Real Academia Española. (29 de 03 de 2021). *Diccionario de la lengua española*. Obtenido de https://dle.rae.es/evaluaci%C3%B3n?m=form

ANEXO 1

Elección de grupo control y aplicación de regresión logística

No.	Asociada	EDAD	Crédito	Aportación 2017	Aportación 2020	*Tratado*	PS
1	1Tratado	79	Q10,797.00	Q 810.26	Q 924.54	1	0.9882
2	2Tratado	76	Q 6,000.00	Q 3,750.58	Q 4,252.83	1	0.9810
3	3Tratado	75	Q11,875.00	Q 1,503.88	Q 2,696.86	1	0.9807
4	4Tratado	77	Q 6,750.00	Q 6,657.98	Q 6,822.50	1	0.9805
5	5Tratado	75	Q 875.00	Q 2,723.46	Q 2,018.33	1	0.9787
6	6Tratado	74	Q 3,375.00	Q 3,491.25	Q 3,898.73	1	0.9760
7	7Tratado	70	Q 2,750.00	Q 2,676.79	Q 4,331.70	1	0.9642
8	8Tratado	70	Q 5,763.00	Q 1,268.34	Q 1,447.22	1	0.9639
9	9Tratado	70	Q 8,750.00	Q14,091.62	Q23,068.29	1	0.9553
10	10Tratado	66	Q 3,250.00	Q 7,883.04	Q17,220.74	1	0.9467
11	11Tratado	67	Q 5,250.00	Q 5,710.32	Q 9,439.22	1	0.9456
12	12Tratado	65	Q 8,000.00	Q 2,393.32	Q 7,180.03	1	0.9422
13	13Tratado	66	Q23,750.00	Q 4,990.96	Q10,806.73	1	0.9421
14	14Tratado	65	Q 2,875.00	Q 2,110.04	Q 2,526.75	1	0.9329
15	15Tratado	65	Q 7,500.00	Q 5,259.50	Q 7,357.92	1	0.9272
16	16Tratado	63	Q 4,000.00	Q 4,040.11	Q 8,881.28	1	0.9225
17	17Tratado	72	Q 3,750.00	Q34,343.57	Q40,145.10	1	0.9058
18	18Tratado	63	Q37,325.00	Q 4,541.21	Q 7,200.66	1	0.9045
19	19Tratado	62	Q 6,500.00	Q 2,825.70	Q 3,513.28	1	0.9020
20	20Tratado	60	Q 8,500.00	Q 2,011.28	Q 3,586.72	1	0.8844
21	21Tratado	59	Q 3,875.00	Q 2,000.87	Q 4,670.96	1	0.8778
22	22Tratado	63	Q54,144.61	Q11,569.30	Q16,594.62	1	0.8777
23	23Tratado	60	Q 1,125.00	Q 1,848.02	Q 645.75	1	0.8752
24	24Tratado	59	Q 1,750.00	Q 633.64	Q 723.00	1	0.8733
25	25Tratado	60	Q10,250.00	Q 5,375.42	Q 7,311.78	1	0.8687
26	26Tratado	61	Q11,208.00	Q 8,148.19	Q 9,297.34	1	0.8643
27	27Tratado	58	Q11,125.00	Q 6,654.11	Q12,053.12	1	0.8487
28	28Tratado	58	Q 6,750.00	Q 2,463.63	Q 2,756.16	1	0.8470
29	29Tratado	58	Q10,000.00	Q 7,430.58	Q10,893.98	1	0.8332
30	30Tratado	58	Q 3,000.00	Q 3,195.65	Q 1,284.57	1	0.8313
31	31Tratado	57	Q 2,250.00	Q 2,714.30	Q 3,091.94	1	0.8309
32	32Tratado	57	Q11,875.00	Q 3,630.85	Q 5,361.68	1	0.8287
33	33Tratado	57	Q 8,250.00	Q 4,593.56	Q 6,708.50	1	0.8264
34	34Tratado	63	Q18,125.00	Q16,029.70	Q12,840.90	1	0.8222

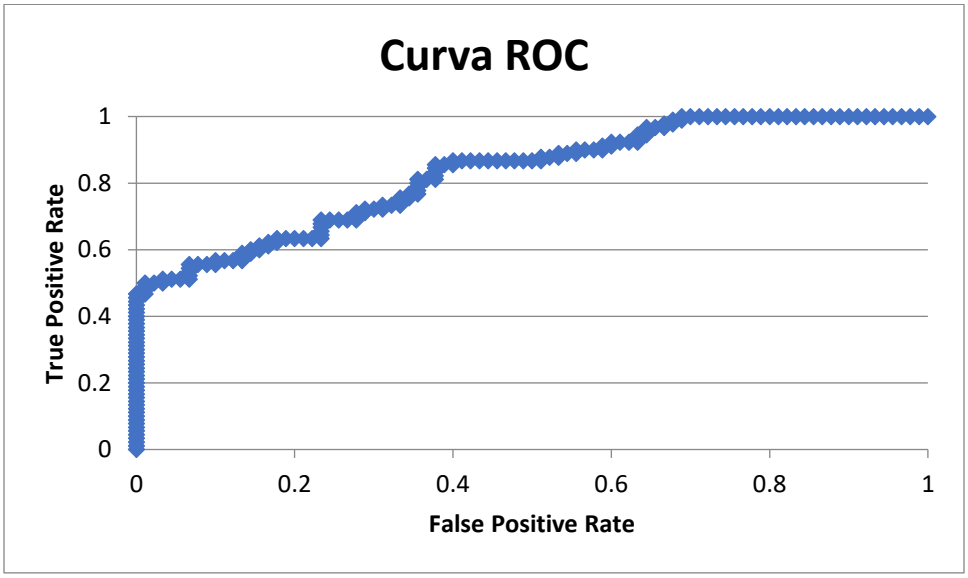
35	35Tratado	56	Q10,319.00	Q 414.08	Q 472.48	1	0.8221
36	36Tratado	56	Q 3,750.00	Q 3,646.33	Q 6,028.49	1	0.8182
37	37Tratado	56	Q 1,250.00	Q 3,928.84	Q 5,914.08	1	0.8149
38	38Tratado	55	Q 7,250.00	Q 816.85	Q 1,852.09	1	0.8081
39	39Tratado	55	Q 5,250.00	Q 1,421.49	Q 2,787.87	1	0.8071
40	40Tratado	56	Q 6,000.00	Q 2,795.00	Q 2,493.24	1	0.8053
41	41Tratado	55	Q 2,375.00	Q 2,371.00	Q 3,427.89	1	0.7996
42	42Tratado	55	Q 4,750.00	Q 3,258.16	Q 3,646.31	1	0.7868
43	43Tratado	55	Q20,000.00	Q 8,068.50	Q13,729.80	1	0.7792
44	44Tratado	58	Q 5,000.00	Q10,312.23	Q 7,996.16	1	0.7761
45	45Tratado	53	Q12,188.00	Q 801.49	Q 914.51	1	0.7557
46	46Tratado	54	Q 5,250.00	Q 4,200.75	Q 3,226.00	1	0.7456
47	47Tratado	52	Q 2,950.00	Q 2,161.74	Q 2,688.74	1	0.7288
48	48Tratado	52	Q 4,775.00	Q 2,374.14	Q 3,265.48	1	0.7288
49	49Tratado	53	Q11,875.00	Q 6,340.72	Q 8,574.08	1	0.7244
50	50Tratado	53	Q 6,250.00	Q 6,881.18	Q 7,563.08	1	0.7096
51	51Tratado	50	Q19,375.00	Q 2,490.50	Q 5,590.59	1	0.6849
52	52Tratado	54	Q15,250.00	Q12,076.66	Q10,260.12	1	0.6554
53	53Tratado	50	Q 5,000.00	Q 9,093.33	Q14,715.95	1	0.6523
54	54Tratado	50	Q 6,750.00	Q 4,442.49	Q 4,667.12	1	0.6467
55	55Tratado	49	Q 5,625.00	Q 2,319.24	Q 2,178.50	1	0.6373
56	56Tratado	47	Q 3,500.00	Q 1,256.87	Q 2,515.27	1	0.6052
57	57Tratado	47	Q10,735.00	Q 1,161.84	Q 1,325.70	1	0.5890
58	58Tratado	48	Q20,625.00	Q 7,375.23	Q 9,932.27	1	0.5672
59	59Tratado	47	Q10,000.00	Q 4,463.11	Q 5,298.78	1	0.5596
60	60Tratado	52	Q50,000.00	Q18,432.01	Q22,301.64	1	0.5562

Grupo Control

No.	Asociada	EDAD	Crédito	Aportación 2017	Aportación 2020	*Tratado*	PS
1	1Control	54	Q12,768.00	Q 597.33	Q 681.66	0	0.7794
2	2Control	55	Q13,453.00	Q 5,408.03	Q 4,590.75	0	0.7550
3	3Control	54	Q13,342.00	Q 5,596.45	Q 6,840.81	0	0.7465
4	4Control	53	Q 5,781.00	Q 2,120.13	Q 1,344.12	0	0.7411
5	5Control	54	Q13,004.00	Q 5,647.50	Q 6,117.42	0	0.7398
6	6Control	52	Q14,496.00	Q 515.84	Q 926.68	0	0.7351

7	7Control	51	Q13,886.00	Q 2,000.74	Q 2,777.55	0	0.6992
8	8Control	51	Q 2,526.00	Q 3,226.07	Q 3,681.47	0	0.6924
9	9Control	51	Q13,182.00	Q 2,537.52	Q 2,895.73	0	0.6907
10	10Control	50	Q12,829.00	Q 521.77	Q 154.46	0	0.6769
11	11Control	49	Q 6,918.00	Q 2,043.64	Q 4,879.59	0	0.6683
12	12Control	47	Q10,864.00	Q 8,959.82	Q24,896.99	0	0.6640
13	13Control	51	Q12,012.00	Q 7,610.21	Q 8,796.63	0	0.6478
14	14Control	50	Q11,256.00	Q 2,462.99	Q 807.40	0	0.6456
15	15Control	48	Q12,279.00	Q 8,388.40	Q17,224.65	0	0.6278
16	16Control	47	Q13,774.00	Q10,841.56	Q22,197.31	0	0.5956
17	17Control	51	Q13,869.00	Q 7,483.61	Q 2,160.24	0	0.5812
18	18Control	47	Q 9,457.00	Q 2,341.65	Q 2,672.20	0	0.5786
19	19Control	47	Q 3,197.00	Q 2,489.78	Q 2,000.29	0	0.5734
20	20Control	47	Q10,241.00	Q 1,972.73	Q 1,386.08	0	0.5725
21	21Control	52	Q10,654.00	Q19,519.72	Q22,538.36	0	0.5673
22	22Control	47	Q 8,522.00	Q 5,476.39	Q 5,194.87	0	0.5373
23	23Control	45	Q 8,979.00	Q 2,614.26	Q 3,713.87	0	0.5215
24	24Control	47	Q13,561.00	Q 9,325.85	Q11,051.76	0	0.5105
25	25Control	46	Q15,175.00	Q 7,095.26	Q 9,340.31	0	0.5088
26	26Control	43	Q 9,221.00	Q 6,369.73	Q13,616.06	0	0.4811
27	27Control	46	Q14,560.00	Q 9,699.63	Q11,245.92	0	0.4718
28	28Control	43	Q14,781.00	Q 592.76	Q 676.44	0	0.4658
29	29Control	43	Q10,859.00	Q 2,182.14	Q 2,708.46	0	0.4556
30	30Control	43	Q13,454.00	Q 2,572.49	Q 2,935.63	0	0.4472
31	31Control	42	Q13,881.00	Q 3,330.22	Q 4,817.51	0	0.4191
32	32Control	43	Q10,441.00	Q 7,087.38	Q 9,218.27	0	0.4174
33	33Control	41	Q11,493.00	Q 1,963.28	Q 2,614.16	0	0.3970
34	34Control	43	Q12,142.00	Q 8,483.43	Q 9,681.00	0	0.3908
35	35Control	33	Q 6,358.00	Q17,899.82	Q56,373.43	0	0.3740
36	36Control	41	Q 6,959.00	Q 5,376.22	Q 6,135.16	0	0.3646
37	37Control	41	Q 9,260.00	Q 5,766.42	Q 6,580.44	0	0.3592
38	38Control	43	Q 3,897.00	Q 6,260.96	Q 984.28	0	0.3559
39	39Control	39	Q 5,709.00	Q 515.61	Q 588.39	0	0.3520
40	40Control	42	Q 3,524.00	Q 9,833.99	Q10,869.08	0	0.3519
41	41Control	39	Q 4,174.00	Q 2,012.66	Q 2,902.86	0	0.3455
42	42Control	40	Q 3,953.00	Q 3,471.51	Q 2,556.22	0	0.3415
43	43Control	38	Q 4,949.00	Q 9,600.58	Q20,904.26	0	0.3390
44	44Control	41	Q11,170.00	Q17,080.05	Q27,263.77	0	0.3314
45	45Control	44	Q 5,113.00	Q 8,648.02	Q 475.16	0	0.3305

46	46Control	40	Q 5,546.00	Q 5,291.90	Q 5,031.54	0	0.3280
47	47Control	38	Q15,317.00	Q 1,969.64	Q 3,817.16	0	0.3188
48	48Control	54	Q 7,526.00	Q37,297.59	Q26,999.34	0	0.2974
49	49Control	37	Q 6,187.00	Q 1,960.56	Q 3,176.71	0	0.2927
50	50Control	41	Q13,302.00	Q11,000.68	Q10,648.18	0	0.2924
51	51Control	36	Q10,058.00	Q 584.41	Q 1,583.90	0	0.2753
52	52Control	36	Q 6,949.00	Q 521.75	Q 595.40	0	0.2701
53	53Control	36	Q10,513.00	Q 1,974.19	Q 3,060.99	0	0.2632
54	54Control	37	Q 7,323.00	Q 7,024.63	Q 7,838.81	0	0.2429
55	55Control	35	Q13,471.00	Q 1,987.22	Q 2,267.74	0	0.2312
56	56Control	35	Q13,995.00	Q 2,073.85	Q 2,366.60	0	0.2303
57	57Control	35	Q13,791.00	Q 2,701.59	Q 3,260.82	0	0.2274
58	58Control	35	Q13,840.00	Q 7,754.86	Q 8,849.59	0	0.1926
59	59Control	33	Q 5,963.00	Q 2,271.17	Q 1,004.31	0	0.1810
60	60Control	32	Q12,827.00	Q 2,713.38	Q 4,418.46	0	0.1749



ANEXO 2

Boleta de Entrevista Estructurada a Gerente General.

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
MAESTRIA EN FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS
TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUCACIÓN
TEMA: Análisis y evaluación económica y social del proyecto de crédito de la mujer, de la cooperativa de ahorro y crédito desarrollo palineco, R.L. periodo 2017-2020.

PREGUNTAS:

1. ¿En qué año se fundó la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco?
2. ¿Qué motivó la fundación de esta Cooperativa?
3. ¿Qué proyectos promueve actualmente la Cooperativa?
4. ¿Cómo un ciudadano puede asociarse a la cooperativa?
5. ¿Cuáles son los beneficios de pertenecer a la Cooperativa?
6. ¿Qué significa CODEPA, R.L.?
7. ¿Cuáles son los objetivos de CODEPA, R.L.?
8. ¿Qué significa CODEPA, R.L. para usted y para Palín?
9. ¿Cuántos asociados tiene la cooperativa?
10. ¿Cómo considera la participación de la mujer dentro del movimiento cooperativo?
11. ¿Considera que el proyecto de crédito para la mujer cumple sus objetivos?

Boleta de Entrevista Estructurada a Coordinadora del Proyecto de Crédito para la Mujer Cooperativista

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
MAESTRIA EN FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS
TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUCACIÓN
TEMA: Análisis y evaluación económica y social del proyecto de crédito de la mujer, de la cooperativa de ahorro y crédito desarrollo palineco, R.L. periodo 2017-2020.

PREGUNTAS:

1. ¿Cuándo inicia el proyecto de crédito de la mujer cooperativista?
2. ¿Por quienes fue integrada inicialmente el proyecto?
3. ¿Cuáles son los objetivos del proyecto?
4. ¿Cómo se organiza el proyecto para cumplir sus objetivos?
5. ¿Cuál es la estructura organizacional del proyecto dentro de la cooperativa?
6. ¿Qué dificultades financieras ha tenido el proyecto durante su funcionamiento?
7. ¿Qué dificultades sociales ha tenido el proyecto durante su funcionamiento?
8. ¿En su experiencia cuales son las dificultades que las mujeres enfrentan al emprender un negocio?
9. ¿Considera que el proyecto ha cumplido sus objetivos?
10. ¿Cómo afectó la pandemia de COVID-19 al proyecto?

ANEXO 3

Boleta de Encuesta electrónica a Beneficiarias del Proyecto de Crédito para la Mujer Cooperativista de CODEPA, R.L.

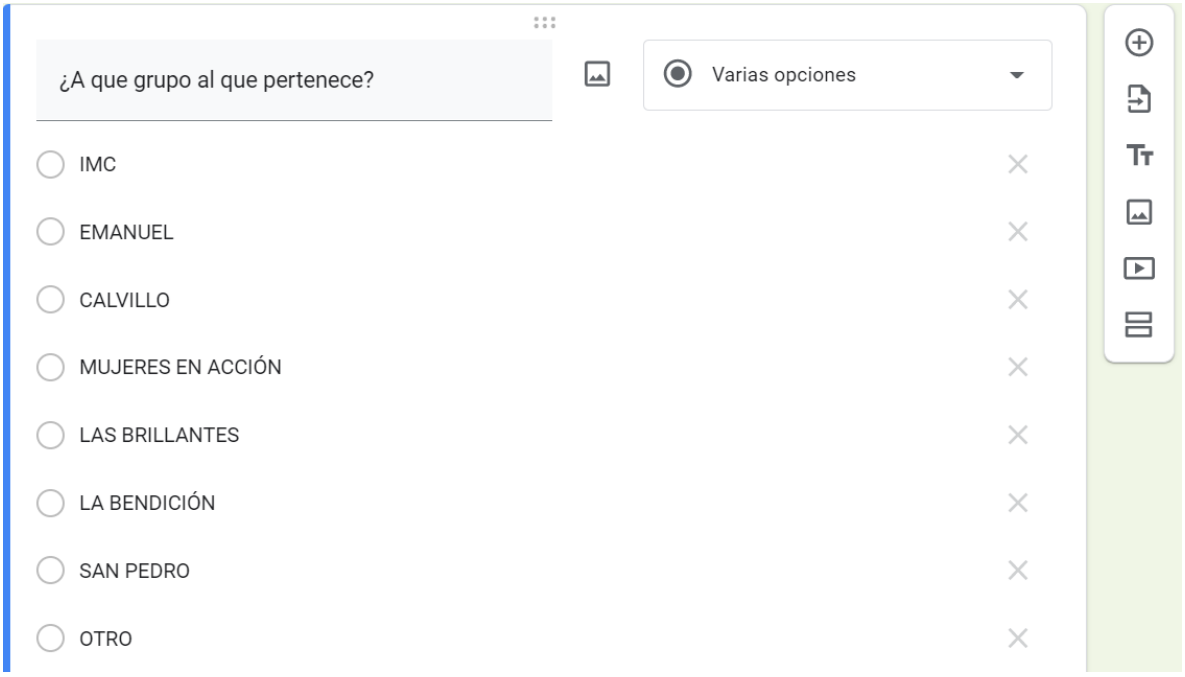
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA

MAESTRIA EN FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS
EVALUACIÓN DEL IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL DEL PROYECTO DE CRÉDITO DE LA MUJER CODEPA, R.L. :
Reciba un cordial saludo, solicitamos su colaboración para responder a esta encuesta que tiene por objetivo recoger información para el análisis de impacto en la vida de las beneficiarias que pertenecen al programa de la mujer de CODEPA R.L. favor responder con la sinceridad y realidad a cada pregunta. Los datos serán utilizados de manera agregada y con la confidencialidad que amerita

Correo *

Correo válido

Este formulario registra los correos. Cambiar configuración



ANTIGUEDAD EN EL PROGRAMA DE LA MUJER: ¿Cuánto tiempo lleva en pertenecer al programa?

- MAYOR A 1 AÑO
- MAYOR A 2 AÑOS
- MAYOR A 3 AÑOS

¿Qué negocio tiene y administra?

Texto de respuesta corta

¿Con los créditos obtenidos en el programa de la mujer usted a ampliado su negocio o a mantenido el mismo?

- ◯ Se a ampliado el negocio (ha crecido)
- ◯ Se a mantenido igual.
- ◯ No ha mejorado

¿Al pertenecer al programa de la mujer usted a mejorado o empeorado sus ingresos económicos personales? solo elija una opción.

	0 a 25%	entre un 26% y 50%	entre un 51% a 75%	entre un 76% a 10...
Mejoró	◯	◯	◯	◯
Empeoró	◯	◯	◯	◯
Se mantiene igual	◯	◯	◯	◯

Si respondió otro, mencione en que aspecto a mejorado.

Texto de respuesta corta

¿En que invierte las ganancias de su negocios?

	Ampliar el n...	Alimentació...	Educación d...	Vivienda fa...	Salud de la f...	Otro
Primer lugar	○	○	○	○	○	○
Segundo lug...	○	○	○	○	○	○
Tercer lugar	○	○	○	○	○	○

¿Pertenecer al programa de crédito de la mujer de CODEPA R.L. ha contribuido a mejorar su integración familiar?

- ○ Si ha contribuido
- ○ No ha contribuido
- ○ Permanece igual

¿Pertenecer al programa de crédito de la mujer a contribuido a la mejora de su autoestima personal?

- ○ Si ha contribuido
- ○ No ha contribuido
- ○ Permanece igual.

¿Considera que pertenecer al programa de crédito de la mujer le brinda libertad e independencia económica?

- ○ No contribuye
- ○ Si contribuye
- ○ Permanece igual

¿Considera que CODEPA, R.L. a través del programa de crédito de la mujer a contribuido al desarrollo de nuestro municipio?

- ○ Si ha contribuido
- ○ No ha contribuido
- ○ Permanece igual

En pocas palabras como ha contribuido el programa de crédito de la mujer en su vida.

Texto de respuesta larga

Efecto de Pandemia COVID-19

Descripción (opcional)

Durante el año 2020 como afecto los efectos de la Pandemia en su negocio

- ○ Mejoró
- ○ Empeoró
- ○ Permaneció igual

ANEXO 4

Carta de autorización de uso de nombre e información sobre la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Desarrollo Palineco, R. L.

COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CREDITO
DESARROLLO PALINECO, R. L.
EL BANCO DEL PUEBLO

Palín, 19 de octubre de 2022

Autorización de uso de nombre de CODEPA, R. L.

En beneficio de poseer estudios técnicos y científicos sobre los proyectos que se ejecutan en la Cooperativa y derivado de la solicitud de estudios sobre ANALISIS Y EVALUCION ECONOMICA Y SOCIAL DEL PROYECTO DE CREDITO DE LA MUJER, DE LA COOPERATIVA INTEGRAL DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO PALINECO, R.L. "PERIODO 2017-2020", del maestrado Lic. Elder David Benito Raguay, Quien además forma parte de esta cooperativa desde el año 1,997 y es asociado activo al hacer uso de los servicios que la cooperativa presta.

Se autoriza el uso del nombre e información para el presente trabajo profesional de graduación, de CODEPA, R.L.

Sin otra particular firma y sella.

Lic. Cirilo Pinque Raguay
Gerente General
CODEPA, R.L.

2A. CALLE 1-67 ZONA 4 PALÍN, ESCUINTLA — TELS.: 7838-9184 * 7838-8181 E-mail.: codepa@gmail.com

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1

Limitaciones y oportunidades para mujeres 21

Tabla 2

Nombre y Área de influencia de Grupos de Mujeres Participantes del Proyecto de Crédito para la Mujer 35

Tabla 3

Horas de capacitación recibidos y participación promedio por año 2017-2020 37

Tabla 4

Integración de asociados de CODEPA, R.L. 39

Tabla 5

Cobertura del Proyecto de Crédito de la Mujer por tipo de participación del total de asociadas a CODEPA, R.L. periodo 2017-2020.....40

Tabla 6

Participantes del proyecto de crédito para la mujer de CODEPA, R.L. periodo 2017-2020 41

Tabla 7

Participación de mujeres por auto identificación por pueblo de pertenencia 2007-2020 42

Tabla 8

Resumen de detalle de participación de mujeres beneficiarias del proyecto 2017-2020 42

Tabla 9

Tipo y porcentaje de participación en el Proyecto de Crédito para la Mujer periodo 2017-2020 45

Tabla 10.....47

Monto de créditos otorgado por rango de crédito. 47

Tabla 11

Promedio por rango de monto de créditos obtenidos por beneficiarias Periodo 2017-2020, datos en Quetzales y número de beneficiarias.....48

Tabla 12

Monto de Crédito por Actividad Productiva 2017-2020 51

Tabla 13

Número de Beneficiarias por Actividad Productiva 2017-2020.....52

Tabla 14

Aportación de las beneficiarias adherido a la cuota nivelada de amortización de crédito 53

Tabla 15

Beneficiarias al inicio y término de evaluación que cumplen criterios de evaluación 54

Tabla 16

Selección de grupo tratado.....60

Tabla 17

Selección de grupo de control 61

Tabla

Resumen de estadística descriptiva con base a la muestra. 62

Tabla 19

Diferencia en diferencia de la evaluación económica de aportación 63

Tabla 20

Detalle por negocio del impacto de la pandemia durante el año 2020 69

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Nivel de integración de las cooperativas.....17

Figura 2. Diseño experimental para la definición de grupo control 31

Figura 3. Participantes del proyecto de crédito para la mujer por rango de edad y porcentaje al año 2020 43

Figura 4. Porcentaje de Beneficiarias por rango de crédito obtenido.....46

Figura 5. Monto de crédito por año y número de beneficiarias 49

Figura 6. Actividad Económica en Porcentaje por Monto de Crédito Otorgado ..50

Figura 7. Aportaciones de beneficiarias evaluadas durante 2017-2020 56

Figura 8. Situación Pre y post de aportaciones totales de beneficiarias 57

Figura 9. Situación sin proyecto 58

Figura 10. Situación con Proyecto 59

Figura 11. Destino de crédito obtenido 64

Figura 12. Cambio en sus ingresos económicos al pertenecer al proyecto 65

Figura 13. Área de bienestar que mejoró al pertenecer al proyecto. 66

Figura 14. Contribución personal en la participación del proyecto. 67

Figura 15. Como la pandemia impactó sus ingresos durante el año 2020 68