

**UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR**  
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y SOCIALES  
LICENCIATURA EN TRABAJO SOCIAL

"EL MICROCRÉDITO DE LAS MUJERES MICROEMPRESARIAS DEL MERCADO LA  
DEMOCRACIA, UN ESTUDIO DE CASO PERÍODO DE 2007 AL 2017"

TESIS DE GRADO

**ROSA MARIA FARGUHARSON RODRIGUEZ**

CARNET 33548-88

QUETZALTENANGO, ABRIL DE 2021  
CAMPUS DE QUETZALTENANGO

**UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR**  
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y SOCIALES  
LICENCIATURA EN TRABAJO SOCIAL

"EL MICROCRÉDITO DE LAS MUJERES MICROEMPRESARIAS DEL MERCADO LA  
DEMOCRACIA, UN ESTUDIO DE CASO PERÍODO DE 2007 AL 2017"

TESIS DE GRADO

TRABAJO PRESENTADO AL CONSEJO DE LA FACULTAD DE  
CIENCIAS POLÍTICAS Y SOCIALES

POR

**ROSA MARIA FARGUHARSON RODRIGUEZ**

PREVIO A CONFERÍRSELE

EL TÍTULO DE TRABAJADORA SOCIAL EN EL GRADO ACADÉMICO DE LICENCIADA

QUETZALTENANGO, ABRIL DE 2021  
CAMPUS DE QUETZALTENANGO

**AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR**

RECTOR: P. MYNOR RODOLFO PINTO SOLÍS, S. J.  
VICERRECTORA ACADÉMICA: DRA. MARTHA ROMELIA PÉREZ CONTRERAS DE CHEN  
VICERRECTOR DE INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN: LIC. JOSÉ ALEJANDRO ARÉVALO ALBUREZ  
VICERRECTOR DE INTEGRACIÓN UNIVERSITARIA: MGTR. MYNOR RODOLFO PINTO SOLÍS  
VICERRECTOR ADMINISTRATIVO: MGTR. JOSÉ FEDERICO LINARES MARTÍNEZ  
SECRETARIO GENERAL: DR. LARRY AMILCAR ANDRADE - ABULARACH

**AUTORIDADES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y SOCIALES**

DECANA: MGTR. LOURDES CLAUDETTE BALCONI VILLASEÑOR  
SECRETARIA: MGTR. ANABELLA DEL ROSARIO AMADO ALEMAN

**NOMBRE DEL ASESOR DE TRABAJO DE GRADUACIÓN**

MGTR. ARLINDO ANTONIO VELÁSQUEZ FUENTES

**REVISOR QUE PRACTICÓ LA EVALUACIÓN**

MGTR. HILDA ANTONIETA MONZÓN BARRIOS DE AVILA

## **AUTORIDADES DEL CAMPUS DE QUETZALTENANGO**

DIRECTOR DE CAMPUS:	P. MYNOR RODOLFO PINTO SOLIS, S.J.
SUBDIRECTORA ACADÉMICA:	MGTR. NIVIA DEL ROSARIO CALDERÓN
SUBDIRECTORA DE INTEGRACIÓN UNIVERSITARIA:	MGTR. MAGALY MARIA SAENZ GUTIERREZ
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO:	MGTR. ALBERTO AXT RODRÍGUEZ
SUBDIRECTOR DE GESTIÓN GENERAL:	MGTR. CÉSAR RICARDO BARRERA LÓPEZ

Quetzaltenango, 13 de enero de 2021

**Ingeniera Nivia Calderón**

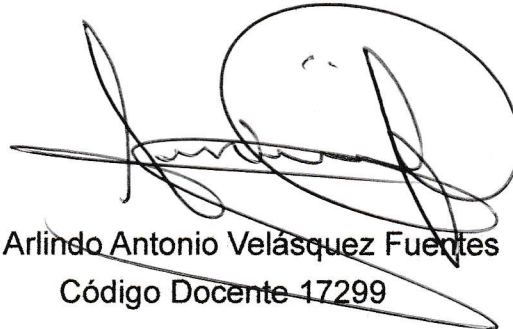
Sub- Directora Académica

Universidad Rafael Landívar Quetzaltenango.

Estimada Ingeniera a través de la presente le saludo cordialmente, deseando éxitos en sus labores cotidianas. En atención al acta 10-2018 resolución No 18 del 25 de octubre de 2018 en la que se me nombra asesor del trabajo de tesis titulado **“El microcrédito de las mujeres microempresarias del mercado la Democracia, un estudio de caso período de 2007 al 2017”**. Presentado por la estudiante Rosa María Farguharson de Rosales con carné número 33548 de la carrera de Licenciatura en Trabajo Social, de la cual me permito informar:

- A) Que se ha concluido con el proceso de asesoramiento, habiendo cumplido la estudiante con todos los requisitos académicos exigidos por esta cada de estudios superiores necesarios.
- B) Por lo tanto, emito dictamen favorable para que la estudiante pueda continuar los trámites correspondientes para alcanzar su formación académica.

Atentamente



Lic. Arlindo Antonio Velásquez Fuentes  
Código Docente 17299



Universidad  
Rafael Landívar  
Tradición Jesuita en Guatemala

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y SOCIALES  
No. 042060-2021

### Orden de Impresión

De acuerdo a la aprobación de la Evaluación del Trabajo de Graduación en la variante Tesis de Grado de la estudiante ROSA MARIA FARGUHARSON RODRIGUEZ, Carnet 33548-88 en la carrera LICENCIATURA EN TRABAJO SOCIAL, del Campus de Quetzaltenango, que consta en el Acta No. 0441-2021 de fecha 25 de marzo de 2021, se autoriza la impresión digital del trabajo titulado:

"EL MICROCRÉDITO DE LAS MUJERES MICROEMPRESARIAS DEL MERCADO LA DEMOCRACIA, UN ESTUDIO DE CASO PERÍODO DE 2007 AL 2017"

Previo a conferírsele el título de TRABAJADORA SOCIAL en el grado académico de LICENCIADA.

Dado en la ciudad de Guatemala de la Asunción, a los 9 días del mes de abril del año 2021.

**MGTR. ANABELLA DEL ROSARIO AMADO ALEMAN, SECRETARIA**  
**CIENCIAS POLÍTICAS Y SOCIALES**  
Universidad Rafael Landívar



## AGRADECIMIENTOS

A Dios y a la Reina de la Paz	Por la oportunidad de vida y múltiples bendiciones.
A mi esposo Augusto Rosales	Por alentarme a concluir mis sueños y estar incondicionalmente dispuesto a apoyarme.
A mis Hijos. Galileo, Balam, Iñaki	Por ser mi inspiración y motivación; siempre pendientes de mis pasos y celebrando cada uno de mis logros.
A mi madre Rosa Vda. de Farguharson	Por ser un gran ejemplo de amor y fortaleza. Gracias por acompañarme en cada momento.
A mi padre. José Farguharson	Flores sobre su tumba y mi amor eterno.
A mis hermanos Vinicio, Danilo y Wendy	Por motivarme a concluir esta nueva etapa de mi vida y demostrarme su amor.
A mis cuñadas y a mis sobrinas	Por su cariño y solidaridad, muchas gracias.
A mi familia DIMI	Por apoyar mi crecimiento espiritual.
A la universidad Rafael Landívar	Por su proyección social y valores ignacianos, por ser ese espacio de apertura y desarrollo a mi pasión.
A todos los docentes, en especial a Las Licdas. Nora de León y Aura Guzmán	Por ser mis mentores, compartir sus conocimientos y su ejemplar vocación.
A mi asesor, Arlindo Antonio Velásquez Fuentes	Por su incondicional apoyo y orientación en este proyecto.

## ÍNDICE

I. INTRODUCCIÓN.....	1
II.PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
2.1. Objetivos .....	6
2.2. Alcances y Límites.....	6
2.3. Aporte.....	7
III.METODOLOGÍA .....	8
3.1. Sujetos. ....	8
3.2. Instrumento de trabajo.....	9
IV.MARCO TEÒRICO.....	10
4.1. Microcrèdito .....	10
4.2. Observaciones preliminares sobre las mujeres microempresarias .....	15
4.3. Funciòn y desafío social en la esfera econòmica familiar e institucional .....	19
4.4. Mujer. ....	19
4.5. Mujeres emprendedoras .....	20
4.6. Microempresarias .....	22
4.7. Trabajo Social.....	23
4.8. Trabajo Social con Grupos .....	24
4.9. Enfoque desde el Trabajo Social.....	25
4.10.Importancia del Trabajo Social .....	27
Objetivos del Trabajador Social .....	27
Funciones del Trabajador Social.....	28
Principios del Trabajador Social.....	29
Características del Trabajador Social.....	29
4.11.Retos del Trabajo Social en el proceso de las mujeres microempresarias .....	30
V.MARCO REFERENCIAL .....	32
5.1. Contexto situacional: Mercado La Democracia .....	32
5.2. Contexto situacional: FUNDESPE.....	37
5.3. Las Teorías Micro finanzas .....	38



5.4. Escuelas de pensamiento, conceptos clave.....	40
5.5. Escuela de pensamiento Grameen.....	40
5.6. Escuela de Acción o de Ohio .....	42
5.7. Otras Escuelas .....	43
VI.MARCO CONTEXTUAL .....	44
6.1 Marco Internacional: un enfoque desde los derechos humanos al acceso del microcrédito. ....	44
6.2. Normativa Nacional .....	45
6.2.1.Constitución Política de la República .....	45
6.3. Otras leyes nacionales .....	46
6.4. Otros tratados ratificados por Guatemala en materia de derechos humanos...	47
VII.PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	48
VIII.CONCLUSIONES.....	77
IX.RECOMENDACIONES .....	79
X. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA.....	81
XI.ANEXOS.....	85

## I. INTRODUCCIÓN

Se presenta un estudio de caso de experiencias de un grupo de mujeres emprendedoras del Mercado La Democracia, en la ciudad de Quetzaltenango, como un aporte a la generación de conocimientos desde la perspectiva del Trabajo Social, que enriquezca y fortalezca el entendimiento de procesos sociales, reflejada en las condiciones cambiantes de la realidad de la población para proponer alternativas que contribuyan a emprendimiento sociales y económicos.

En 2005 se celebró el Año Mundial del Microcrédito y el entonces secretario general de Naciones Unidas, Koffi Annan, expresó que "la cruda realidad es que la mayoría de la gente pobre del mundo todavía no tiene acceso sostenible a los servicios financieros. El gran desafío al que nos enfrentamos es abordar las restricciones que excluyen a la gente de su plena participación en el sector financiero."

De hecho, el microcrédito se ha expandido de manera progresiva alrededor de todo el mundo y muchas instituciones han considerado a las microfinanzas como una de las herramientas más prometedoras y eficientes en la lucha contra la pobreza a nivel global. En la tesis titulada "El microcrédito y su aporte en la inclusión financiera en el género femenino en Guatemala", Quan (2017), menciona que actualmente en Guatemala las mujeres son excluidas del sistema financiero convencional ya que no son parte del mercado objetivo de la banca comercial, por lo que, en 1963, nace la banca social constituida en Guatemala por cooperativas de ahorro y crédito e instituciones micro financieras, que ofrecen, atractivas tasas de interés, plazos convenientes de pago y ubicaciones accesibles, además de programas de capacitación enfocados a la empresarialidad.

Entre las organizaciones micro financieras de Guatemala, la Fundación para el Desarrollo de la Pequeña Empresa, FUNDESPE, tiene más de 30 años de estar apoyado a pequeños y

medianos empresarios, principalmente en las áreas de agricultura, ganadería, comercio, artesanías y transporte en gran parte del sector micro financiero de los departamentos Quetzaltenango, San Marcos y Retalhuleu. Esta organización ha ofrecido mejores oportunidades económicas, facilitando el acceso a créditos con intereses bajos, en comparación con la banca tradicional, y ofreciendo beneficios de acuerdo a sus necesidades de pago.

Entre los grupos que FUNDESPE ha apoyado, destaca el de las mujeres emprendedoras de micro y pequeñas empresas, como el del Mercado La Democracia en el departamento de Quetzaltenango, al que no sólo apoya con facilitar la obtención de crédito sino también le brinda capacitación técnica para el buen manejo de sus finanzas y asesora para fomentar el ahorro.

El estudio que se presenta, describe de manera documental y narrativa el beneficio dentro de las micro finanzas, como figura del micro crédito, a través del apoyo a un grupo de mujeres emprendedoras del mercado La Democracia de la ciudad de Quetzaltenango, por más de 10 años (2007-2017). Se hace énfasis en la importancia de la inclusión del género femenino y cultural: un grupo específico, en su mayoría indígenas, madres de familia, cabeza de hogar, con poco nivel de escolaridad y con iniciativa de emprendimiento empírica e informal.

Susan Cortez d'Sanjay (2017), señala el hecho de que el género femenino, y no sólo en el país, no tiene acceso a adquirir una propiedad, ni mucho menos, a una educación digna que permita mejorar sus condiciones de vida. En este caso, a través de la identificación de las condiciones de superación de sus distintas limitantes, las mujeres se incorporan formalmente al formato empresarial y, al cuidar esta oportunidad, dan respuesta al funcionamiento de sus micro créditos.

Organizaciones como la FUNDESPE, han contribuido a empoderar el género femenino para motivar su desarrollo de subsistencia en sus pequeñas empresas, con el afán de contribuir al

sostenimiento de sus núcleos familiares. De esta manera, lo que se espera a través de las micro finanzas, es que puedan ser incluidas dentro del sistema financiero en Guatemala.

## **II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El Trabajo Social, como una disciplina de las ciencias sociales, está dirigido a la población vulnerable que no tiene acceso a una mejor educación, salud, vivienda, empleo, etc. Por lo que la intervención del profesional de Trabajo Social contribuye a capacitar, educar, aprovechar los recursos disponibles y, sobre todo, a concientizar a la población para alcanzar un desarrollo social tanto a nivel personal, familiar, grupal y para su comunidad.

En el caso que se presenta en la comunidad del Mercado La Democracia de la ciudad de Quetzaltenango, un grupo de mujeres emprendedoras, que utilizan una fuente financiera para hacer crecer sus emprendimientos, se encuentran en una situación de vulnerabilidad respecto a capacitación y orientación en el manejo de los microcréditos que están recibiendo y que de alguna manera están atados al círculo de endeudamiento.

Son comerciantes de escasos conocimientos financieros, con emprendimientos heredados por sus ancestros, a través de los cuales buscan mejorar su nivel de vida, pero no cuentan con la formación y capacitación para organizar sus ingresos y capitalizarse.

La Superintendencia de Bancos de Guatemala (2011), indica que el microcrédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, sin embargo, permite que agentes de bajos recursos adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable. Es decir, que los microcréditos deben ir acompañados de otras acciones para que las mujeres logren el empoderamiento económico; entendiendo éste como el proceso por el cual las

personas, las organizaciones y las comunidades participan, mejorando su calidad de vida, eliminando la apatía, alineación y baja autoeficacia. (Erazo, 2011)

Todos los países de América Latina y el Caribe, incluyendo Guatemala y sus regiones en diferente grado, presentan rezago en materia de acceso y uso de productos financieros por parte de las mujeres, por lo que existe la necesidad de eliminar progresivamente estas barreras que dificultan la participación de esta población para promover un desarrollo con igualdad. (CEPAL, 2015)

Los prestadores de servicios financieros, los donantes y los especialistas intentan reducir cada vez más esta brecha de género identificando estrategias, diseños de productos y modalidades de prestación innovadores que permitan superar las barreras subyacentes a la inclusión financiera de las mujeres. Asimismo, se observa un interés renovado en reexaminar la forma de sacar mayor provecho de las iniciativas de inclusión financiera para garantizar el empoderamiento económico de la mujer y el cumplimiento de una gama más amplia de objetivos de desarrollo sostenible. (Grupo Consultivo para asistir a los pobres, 2018)

En la región occidental de Guatemala, específicamente en el departamento de Quetzaltenango, existen varias organizaciones micro financieras, entre ellas FUNDESPE, que ha abarcado gran parte del sector micro financiero en esta región del país y que apoya a que los microempresarios, sobre todo, tengan mejores oportunidades económicas y acceso al crédito con intereses más bajos que la banca tradicional y otras facilidades de pago apegadas a sus necesidades.

Las mujeres del Mercado La Democracia, alrededor de 500 usuarias con familia de siete miembros (mínimo) siendo en general un estimado de 3,500 personas indirectas mujeres, se han estado beneficiando del apoyo y los microcréditos otorgados por FUNDESPE; sin embargo, aún no se ha estudiado ni establecido el nivel de impacto que ha tenido este apoyo en las mujeres y sus

familias, en términos de su nivel socioeconómico, el destino que dan a los microcréditos así como el nivel en que las mujeres se empoderan al solicitar esta asistencia vía los préstamos.

Con lo planteado anteriormente se quiere responder a las siguientes interrogantes:

- ¿Cómo influye o incide el nivel socioeconómico de las mujeres en las relaciones económicas adscritas a la necesidad de crédito?
- ¿En qué y cómo emplean las mujeres microempresarias los microcréditos?
- ¿Es posible hablar del enfoque de empoderamiento en las relaciones del microcrédito a mujeres del Mercado La Democracia?
- ¿Cómo interviene el Trabajo Social en el fenómeno de los microcréditos en las mujeres?
- ¿Qué aspectos profesionales del Trabajo Social deben evaluarse para la organización y desenvolvimiento del grupo de mujeres emprendedoras?
- ¿Cómo logra el Trabajador Social un eficiente desempeño del grupo de emprendedoras?

Es importante establecer el impacto de los microcréditos y acciones de FUNDESPE como institución financiera que ha venido operando durante 30 años y propiciando el empoderamiento económico de las mujeres microempresarias del Mercado La Democracia, en Quetzaltenango, con el instrumento de la entrevista semi estructurada y las historias de vida, para identificar cuál es el determinante en cuanto a la forma de vida que llevan las beneficiarias de escasos recursos económicos, ya que en ocasiones no se les hace posible optar a créditos en diferentes instituciones financieras, en las que se requieren avales o garantías, y el interés es mayor.

## **2.1 Objetivos**

### **2.1.1. Objetivo general**

- Establecer el impacto de los microcréditos y acciones de FUNDESPE que propician el empoderamiento económico de las mujeres microempresarias del Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

### **2.1.2. Objetivos específicos**

- Caracterizar el nivel socioeconómico de las mujeres microempresarias del Mercado La Democracia para establecer si influye en las relaciones económicas adscritas al crédito.
- Identificar factores que promueven el empoderamiento de las mujeres en sus relaciones de microcrédito en el Mercado La Democracia.
- Determinar el destino y la forma en que las mujeres microempresarias usan los créditos que reciben de FUNDESPE.
- Investigar las contribuciones del Trabajo Social en el fenómeno de los microcréditos con grupos de mujeres.
- Aplicar el Trabajo Social de grupo para la socialización, asumir roles protagónicos, modificar la conducta e identificar las relaciones y diferencias propias de cada grupo.
- Definir el papel del Trabajador Social como asesor de emprendimiento de las mujeres microempresarias.

## **2.2 Alcances y Límites**

La investigación se delimitó al ámbito geográfico del Mercado La Democracia, ubicado en Quetzaltenango. Se trabajó con mujeres emprendedoras que han tenido buen manejo de los

microcréditos otorgados por FUNDESPE, con los siguientes instrumentos de investigación cualitativa:

- Entrevistas semiestructuradas.
- Encuesta
- Historias de vida

### **2.3 Aporte**

El presente estudio provee información cualitativa del impacto del microcrédito y su contribución en la mejora de las condiciones de vida en el área personal, empresarial, familia/hogar (residencia) de las comunidades de las mujeres microempresarias del Mercado La Democracia, Quetzaltenango. La investigación aporta información a estudiantes de Trabajo Social y otros entes interesados en esta temática.



### **III. METODOLOGIA**

Se utilizó el enfoque cualitativo, por ser una investigación descriptiva, cuya metodología tiene como instrumentos de trabajo la revisión documental, entrevistas semiestructuradas y las historias de vida, herramientas de relevancia en el campo del Trabajo Social. Este tipo de estudio busca únicamente describir situaciones o acontecimientos, no hay interés en comprobar explicaciones, ni en probar determinadas hipótesis, ni en hacer predicciones, ya que esta metodología le compete exclusivamente a la investigación cuantitativa positivista. (Sampieri, H., 2014)

#### **3.1. Sujetos**

Se tomó como sujetas de estudio fenomenológico, al azar, a 30 mujeres microempresarias, a través de entrevistas personales y como señala Hernández Sampieri, R. (2014), el propósito es explorar, comprender experiencias de personas con respecto a un fenómeno y describir los elementos en común de tales vivencias. Se utilizó el estudio Fenomenológico para conocer, a través de entrevistas semiestructuradas, las experiencias de mujeres microempresarias, que tienen ventas ambulantes en la 16 avenida del Mercado La Democracia, Quetzaltenango y trabajan con microcréditos otorgados por FUNDESPE, con condiciones que son mucho más favorables en comparación con la banca tradicional, donde estas mujeres difícilmente puedan mostrar un perfil para ser sujetas de crédito.

### **3.2. Instrumento de trabajo**

Se utilizó la técnica de la entrevista semiestructurada con guías de preguntas específicas, para obtener el testimonio de 30 mujeres y 5 funcionarios de la junta directiva de FUNDESPE, al igual que las historias de vida de 5 mujeres, con el fin de conocer su situación previa a obtener un microcrédito.

La entrevista es una técnica de investigación intensiva que se utiliza en Trabajo Social y otras ciencias para profundizar en aquellos aspectos más teóricos y globales que constituyen el discurso especializado (ideológico y profesional) sobre un tema y los fundamentos en que este se apoya. Por su esquema de funcionamiento es la situación de investigación en la que se da la máxima interacción posible entre un informante y un investigador: Es un diálogo a solas, cara a cara, directo y espontáneo. Pasa lo mismo con la historia de vida, técnica que es personalizada y descriptiva (Túdeña, 2012).

## IV. MARCO TEÒRICO

### 4.1. Microcrédito

El microcrédito es un tipo de préstamo que tiene como característica brindar montos reducidos, bajo condiciones especiales en cuanto al plazo o tasa de interés y está dirigido a personas de bajos ingresos que quieren iniciar o que ya cuentan con un proyecto propio. Este tipo de financiamiento es común en países en vías de desarrollo, por contar dentro de su población con personas de bajos recursos que han decidido depender de sus propios ingresos, convirtiéndose en pequeñas unidades productivas y generadoras de empleo.

El microcrédito permite que los negocios familiares sean sostenibles, y esto se debe a que los programas de financiamiento ofrecen a sus clientes servicios como seguimiento y capacitación. “El concepto de microcrédito debe ir dirigido a aumentar la inclusión social y promover la creación de empleo y el trabajo por cuenta propia, especialmente entre las mujeres, los jóvenes, las personas sin empleo y las minorías” (Sugerencias del Parlamento Europeo hacia la implementación del Microcrédito en la Unión Europea, 2008.)

En el siglo XX, en Bangladesh, desde hace más de 25 años, esta metodología creada por el economista Muhammad Yanus ha sido utilizada con mucho éxito. Es sabido que desde los años 80's a nivel mundial se ha reestructurado el modelo económico y se han planteado formas alternativas para “reducir la pobreza” a través de diversas metodologías de la economía, específicamente dentro del campo de las micro finanzas. Hace más de 15 años, en el foro de política, finanzas y economía alrededor del mundo, en la conferencia denominada: La cumbre del milenio uno, Naciones Unidas acordó promover los 15 objetivos del desarrollo del milenio para cumplirse hasta el año 2015. El primer objetivo tiene como prioridad erradicar la pobreza extrema y el hambre.

Muhammad Yunus, doctor en Economía, premio Nobel de la Paz 2006 por sus esfuerzos para crear desarrollo económico y social desde abajo, llamado el banquero de los pobres, propuso una forma de organización social, en el año de 1974, para las aldeas rurales a las que llamó Gram Sarker. Esta propuesta resultó ser viable por lo que en 1980 fue utilizada por el gobierno de Bangladesh.

La metodología que utiliza este economista, creador de los microcréditos, es la siguiente: Solo personas que carecen de propiedad sobre terrenos pueden acceder a esos préstamos; casi todos los préstamos se hacen a mujeres. Dice Yunus: “cuando una mujer consigue rendimiento por su actividad los que se benefician, en primer lugar, son sus propios hijos.” Los préstamos se hacen a grupos de al menos 5 personas, de tal forma que haya entre ellas una posibilidad de ayuda mutua y cierta presión social que impulse a la devolución. Según la experiencia, más del 90% de los créditos son devueltos.

La historia demuestra que esta herramienta y metodología, en la región de América Latina, se remonta al siglo XVI, en la época Colonial, ejemplo de ellos es lo que se conoce como “Cofradías”. Este tipo de organización permitió a la iglesia católica, a la feligresía e incluso a pueblos indígenas hacer uso del concepto de ahorro y crédito. (García, J., 2017)

El primer banco fundado en Guatemala fue el banco de Occidente, cuya apertura se dio el 10 de junio de 1881, suscrita por el coronel Manuel Lisandro Barrillas. (Arriola, 2009)

Según De Paz (2011): “El microcrédito en muchos países lo han utilizado como una herramienta básica para la lucha contra la pobreza.” El concepto de micro finanzas en Guatemala surge precisamente con el objetivo de disminuir la pobreza y la desigualdad en los grupos más excluidos y empobrecidos, que incluyan la pertinencia de género, para contribuir a la implementación de la metodología novedosa de microcréditos en grupos de mujeres del área rural.

Lamentablemente, por falta de información, documentación y sistematización en el país, no se ha podido documentar una experiencia sólida en Guatemala, específicamente en Quetzaltenango, que pueda proporcionar indicadores para medir el éxito del acceso al microcrédito de mujeres de escasos recursos, así como verificar si los microcréditos incorporan a la mayor parte de sus usuarias al sistema financiero, o sólo les ha ayudado a palear la pobreza y a su auto sostenimiento. Tampoco existen datos estadísticos que confirmen que, a raíz de estos microcréditos, se hayan creado microempresas que les apoye al auto sostenimiento del hogar, que en su mayoría es monoparental. (Balsells, E., 2016)

Ahora bien, en la memoria de labores del año 2017 de FUNDESPE, se indica que empezó a otorgar microcréditos desde el año 1986, en la ciudad de Quetzaltenango y actualmente se ha expandido a Retalhuleu. En la experiencia de FUNDESPE, el sistema de microcréditos sustituyó al sistema bancario formal en el caso de las personas de escasos recursos, dado que estas no cuentan con garantías que les permitan optar por un crédito en organizaciones como financieras, asociaciones y fundaciones, que no quieren “correr el riesgo” de prestarle a la gente pobre.

La metodología del microcrédito es una actividad económica viable para ambas partes, incentiva a las personas a “progresar” y a tener una conciencia social de organización para la obtención de capital de trabajo. En el caso de FUNDESPE, se aplica la metodología Fondo Comunal, Reglamento Institucional, un microcrédito en la informalidad del sistema bancario. Son préstamos fuera del sistema bancario tradicional, que no exigen garantías para el otorgamiento del capital. No requiere garantía inmobiliaria, ni prendaria, ni de cosecha, debido a que los montos de capital son reducidos, por ejemplo: los montos se encuentran entre Q1,500.00 a Q5,000.00 y se otorgan de manera colectiva, es decir, que organizan a un grupo de mujeres, por lo regular indígenas que se dedican a vender fruta, verdura, ropa interior y otros productos., en el mercado

La Democracia. Son negocios informales, pero a pesar de su informalidad con la organización, se facilita no solo la distribución del capital de trabajo, sino la recuperación del mismo.

La inclusión financiera juega un papel importante en la reducción de la pobreza, mediante el impulso de la iniciativa individual y el emprendimiento de los sectores más vulnerables. De acuerdo a lo tratado en la Cumbre del Microcrédito celebrada en Washington en 1997, los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados, de entre los pobres, para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que puedan mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

De acuerdo a lo indicado por Quan (2017): “Los microcréditos son una herramienta crediticia designada a otorgar servicios financieros a micro y pequeños empresarios que se caracterizan por sus bajos ingresos y alta marginación”.

Hulme y Mosley (1996), autores que creen que los microcréditos desarrollan a las economías locales, plantearon:

La inversión de capital es un factor que influye mucho en el crecimiento de la economía y de la renta, y debido a la falta de acceso de los más pobres a este capital - ya sea por falta de garantías o por falta de la documentación requerida previa al préstamo - la economía y renta de ciertas poblaciones está estancada. El microcrédito permite que este segmento de la población tenga acceso a capital y por tanto se favorezca el desarrollo de las economías menores.

Asimismo, Fernández (2003), define el microcrédito como:

Todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago lo constituye el

producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista.

Después de conocer y analizar las definiciones de varios autores, se concluye que la mayoría de ellos coinciden en que el mayor objetivo del microcrédito es reducir la pobreza en los lugares en vías de desarrollo y que las metodologías que se utilizan son de baja cuantía, dadas las condiciones de pobreza y desigualdad de los sectores más necesitados. Esto aunado a que, como la mayor parte de los beneficiados no cuenta con una garantía inmobiliaria, prendaria, etc., puedan garantizar el reembolso del crédito con sus productos o servicios.

En algunas legislaciones, las entidades que otorgan los microcréditos se encuentran dentro del sistema bancario formal. Sin embargo, en otros países, como en Guatemala, existen organizaciones que no forman parte de ese sistema, pero que se enfocan en apoyar con micro financiamientos a personas de escasos recursos y en el caso que esta investigación refiere, a mujeres, en su mayoría indígenas, que venden sus productos en el mercado La Democracia, Quetzaltenango. En lo que puede identificarse como economía informal, debido a que, hasta el momento, los economistas no han definido este tipo de emprendimiento como parte de la economía formal, a pesar de que se pagan arbitrios como el piso de plaza y el Impuesto al Valor Agregado (IVA), sin estar plenamente registrados como Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES).

La siguiente tabla ilustra la diferencia de un crédito del sistema bancario, crédito convencional, y un microcrédito otorgado por organizaciones que no forman parte del sistema bancario.

**Tabla No. 1: Diferencia de crédito del sistema bancario.**

	<b>Crédito convencional</b>	<b>Microcrédito</b>
<b>Características del producto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Menos préstamos</li> <li>• Préstamos de gran tamaño y cuantía</li> <li>• Préstamos garantizados</li> <li>• Vencimiento a largo plazo</li> <li>• Morosidad estable</li> <li>• Bajos tipos de interés</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Más préstamos</li> <li>• Préstamos de reducido tamaño o cuantía</li> <li>• Préstamos no garantizados</li> <li>• Vencimiento a corto plazo</li> <li>• Morosidad volátil</li> <li>• Altos tipos de interés</li> </ul>
<b>Características del cliente</b>	<p>Diversos tipos de empresas formales y empleados asalariados</p> <p>Clientes dispersos geográficamente</p>	<p>Empresarios de bajos ingresos con empresas familiares rudimentarias y con limitada documentación formal</p> <p>Localizados en áreas geográficas específicas</p>
<b>Metodologías de préstamo</b>	<p>Colateral y documentación formal</p> <p>Pagos mensuales</p>	<p>Análisis del deudor y del flujo de caja con inspección en el sitio</p> <p>Pagos semanales, bisemanales o mensuales</p>

**Fuente:** Adaptado de Jansson y Wenner (1997) y Rock y Otero (1996).

#### **4.2. Observaciones preliminares sobre las mujeres microempresarias**

Abarcar este numeral lleva a desarrollar dos conceptos importantes: mujer y microempresaria, pero antes de definirlos se tratará de entender cómo la economía neoclásica define o ve a la micro, una categoría que se desarrolla desde las micro finanzas y de la que, en Guatemala, existen varias modalidades: microempresas y microempresarias. Unas se encuentran en la formalidad del sistema bancario apoyadas por la institucionalidad privada y otras, en la denominada “informalidad”, promovidas e impulsadas por instituciones que brindan el servicio de microcrédito a ese segmento de la población, que por lo regular, se encuentra en extrema pobreza, que no posee bienes materiales, sino sólo su voluntad y ánimo de salir adelante con la generación de autoempleo a través de lo que ONU Mujeres, organismo de las Naciones Unidas dedicado a promover la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres, empezó a denominar, desde



los años 90's, el emprendimiento para generar micro empresarialidad y así empoderar a la mujer más excluida y empobrecida dentro del sistema económico de su país.

La Organización Internacional del Trabajo denominada en adelante OIT, con varios economistas de la escuela neoclásica, catalogan a los microcréditos o unidades productivas pequeñas, dentro de la economía informal, de los cuales emprenden más de la mitad de personas a nivel mundial a través de brindar su fuerza de trabajo, y más del 90% de estos emprendimientos son de las microempresas y pequeñas empresas (PYMES) a escala mundial.

La informalidad es una de la característica importante de los mercados globales del mundo, que empieza a consolidarse a partir de la crisis financiera del 2008. Debido a estos datos se tiene documentado como proceso de la historia económica el fin de la producción fordista, la denominada producción territorializada donde se realizaban todas las actividades productivas en espacios denominados fábricas, pero desde la crisis del fordismo (Producción en Masa), las luchas sindicales de los trabajadores de primer mundo y el cambio de modelo económico en la des territorialización de la producción donde las fábricas se desplazan a países en vías de desarrollo a la elaboración especializada de ciertos materias primas de la producción, abriendo la puerta a la economía especulativa o financiera como cambio de modelo económico en este nuevo orden mundial.

El proceso de cierre de producción ha ido incrementándose después de la crisis del 2008, y debido a eso hay millones de unidades económicas en funcionamiento y ciento de millones de trabajadores y trabajadoras, que procuran ganarse la vida en condiciones de informalidad.” (Bangasser, P., 2000) “Organización Internacional del trabajo”. Casa publicadora recuperada de:

<https://www.ilo.org/global/topics/dw4sd/themes/informal-economy/lang--es/index.htm>

Dichos procesos han cambiado por completo las condiciones laborales: lugares de trabajo pequeños o indefinidos, condiciones de trabajo inseguras e insalubres, falta de competencias y escasa productividad, ingresos bajos o irregulares, horarios de trabajo prolongados y falta de acceso a la información, los mercados, la financiación, la formación y la tecnología.

En la economía informal no existe una relación laboral en la que se tengan derechos sociales garantizados, y este fenómeno empezó a visualizarse en América Latina desde la implementación de las políticas de ajuste estructural. Por supuesto esto conlleva una causa multidimensional, por ejemplo, el cambio de modelo económico que se estableció en Guatemala, desde los 90's, provocó la falta de políticas públicas sociales de carácter universal para poblaciones en extrema pobreza y la ausencia de condiciones estructurales en el funcionamiento de la economía del país que faciliten a las PYMES los trámites administrativos, jurídicos y tributarios, para estimular la formalidad empresarial, que mucho ayudaría al desarrollo integral, no sólo de sus familias sino de las comunidades donde se desenvuelven.

En un país tan excluyente y poco democrático como Guatemala, estos prolegómenos son sólo los mínimos, se pueden agregar los de carácter social como la exclusión de género, etnia y clase, a pesar de ser un país multilingüe y pluricultural. Y es aquí en donde interviene nuestro sujeto de estudio y caracterización: mujeres pobres, indígenas, comunitarias, con poco o ningún nivel de escolaridad; que en su mayoría no son originarias de la ciudad de Quetzaltenango, sino que viajan de municipios y departamentos cercanos, y muy vulnerables a la discriminación y racismo estructural que el país se aplica como violencia sistemática de Estado a las poblaciones más empobrecidas del país.

Dentro de la diversidad de mujeres que habitan el territorio guatemalteco existe diversidad de incursión laboral, en la que las mujeres participan y aportan a la economía no sólo familiar sino

del país. En esta diversidad laboral en la que se desempeñan, está el trabajo remunerado en el sector formal, el trabajo de servicios domésticos y de cuidados no remunerado, y el trabajo informal, auto remunerado. Este último, no ha recibido demasiada atención por parte de autores de temas de economía, filósofos y ni siquiera, de las feministas, a pesar de que la gran mayoría de mujeres de países en vías de desarrollo (alrededor del 80%) trabaja en este sector. Ante esta realidad, surge el concepto de microempresarias, mujeres que han iniciado emprendedurismos con el apoyo de los microcréditos que FUNDESPE les proporciona.

Desde la década de los años 90's, se ha incrementado a gran escala el trabajo informal y específicamente en mujeres. A raíz de este crecimiento, Naciones Unidas (ONU), ha promulgado el discurso "mujer y desarrollo", específicamente proponiendo los pequeños emprendedurismos y la micro empresarialidad como un indicador del empoderamiento de la mujer, en instituciones como Fondo Monetario Internacional (FMI), el Banco Mundial (BM), agencias clave de la ONU y otras agencias de cooperación.

Este discurso se hace vivo al llegar a los países en vías de desarrollo, para provocar la implementación de metodologías denominadas de emprendimientos que generan la micro empresarialidad en las mujeres, mayormente del sector rural, a través de proporcionarles microcréditos desde la informalidad. Aunque en menor cantidad, también se otorgan microcréditos en sectores urbanos empobrecidos; esto desde luego, canalizado desde Organizaciones No Gubernamentales (ONG'S) y Asociaciones, Fundaciones, financieras, etc.

Lo extraño de todo este movimiento de apoyo a la mujer, sobre emprendedurismos, microcréditos y microempresarialidad, es que no ha habido un pronunciamiento, ni estudios que pongan en debate este tipo de metodologías, no sólo por parte de los grupos feministas, sino

también por los economistas. Esta observación no es tema de este estudio, pero se considera necesario ponerla como foco de atención para futuras investigaciones.

### **4.3. Función y desafío social en la esfera económica, familiar e institucional**

La inserción de las mujeres al mercado laboral, provoca múltiples consecuencias en la vida privada de las familias, sobre todo considerando que una gran parte de los hogares en América Latina poseen a una mujer como jefa de hogar y principal proveedora. Si bien este hecho ha traído, entre sus múltiples efectos, beneficios en relación a mayores niveles de autonomía económica y personal a las mujeres, a la vez ha implicado elementos negativos en tanto se trata de una inserción que conlleva significativas tasas de discriminación y segregación ocupacional, siendo la brecha salarial uno de sus aspectos más evidentes.

### **4.4. Mujer**

Desde la teoría feminista, Valcárcel (2001), definió a la mujer como: “El develar esa otredad, otra realidad que es la otra, darle forma y profundidad, identificarla, emergerla”. Mientras que, desde la filosofía feminista, De Beauvoir (1981), una de las teóricas más prominentes del siglo XX, planteó: “No se nace mujer, se llega a hacerlo”. Esta propuesta filosófica supone que la condición del género femenino, en la gran mayoría de las culturas del mundo, es decir las tradiciones, las costumbres y los roles del género a través del sexo, son adjudicadas socialmente, con claras desventajas en términos de discriminación y desigualdad hacia las mujeres, con respecto a los hombres en el mundo. “Desarrollo, feminismo y género: 5 teorías y una canción desesperada desde el sur”, Casa Editora recuperada de: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2308-01322016000200006](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2308-01322016000200006)

Después de analizar estas definiciones, desde las teorías feminista y filosófica, se aclara el panorama para identificar que Guatemala es un país con un sistema patriarcal, que utiliza las jerarquías de poder para ejercer el control de un género sobre otro en muchos ámbitos.

Desde luego que la razón esencial de este estudio no es profundizar en las raíces estructurales de las desigualdades y múltiples opresiones del sistema patriarcal en la sociedad guatemalteca, pero se considera un punto de referencia cuando el tema en estudio involucra al género femenino. La realidad de la sociedad guatemalteca es muy diversa y no puede homologarse por completo con la experiencia europea. Esa es precisamente la causa de la lucha entre las feministas hegemónicas eurocéntricas y las feministas Latinoamericanas, porque sus realidades son diferentes.

No se pueden, ni deben negar las exclusiones y desigualdades, pero en este caso se toma como objeto de estudio a un grupo de mujeres, de las más excluidas, cuyo núcleo familiar es monoparental, que son generadoras y han aprovechado la geopolítica internacional para subsistir a través del autoempleo. Se puede rastrear de una manera antropológica que la mayor parte de mujeres indígenas del territorio guatemalteco ha aprendido a subsistir a través del comercio en las plazas, antes como pequeñas productoras, ahora como emprendedoras para el auto sostenimiento del hogar.

#### **4.5. Mujeres emprendedoras**

Trejos, S. (2001), describió:

Desde hace varias décadas las mujeres se incorporaron al mercado de trabajo y, en su mayoría, se encuentran dentro del mercado informal o autoempleo, aproximadamente en un 96%. Este estudio que se realizó en Nicaragua, plantea que la mayor parte de mujeres

que emprenden no se encuentra en el área de la producción agrícola, sino más bien, se encuentra en la venta de productos comerciales de mayor productividad, como intermediarias no como productoras.

Con pequeños acercamientos a mujeres del mercado La Democracia (2019), que reciben microcréditos, se identificó que la característica básica para denominar a una mujer emprendedora o micro empresaria es que su fuente de ingresos la genera a través del autoempleo. Existe un número elevado de mujeres emprendedoras dentro de la informalidad, pero su productividad es muy baja y sólo llega al nivel de la subsistencia.

La cantidad de mujeres dedicadas a la microempresa va en crecimiento: las que se encuentran dentro de la formalidad del sistema bancario y las mujeres excluidas, en su mayoría indígenas comunitarias, cuya fuente de ingresos desde la informalidad no necesariamente se convierte en no legal y sólo les alcanza para la subsistencia. Aunque ONU Mujeres haya creado el concepto de microempresarias, estas últimas no pueden ser catalogadas en la economía generadora de lucro y ganancia, sino más bien, este tipo de metodologías, como se dijo en párrafos anteriores, ha sido una estrategia a nivel mundial desde ONU para reducir la pobreza en los países en vías de desarrollo.

Algunas características que se han comprobado y se podrá destacar en la información de las entrevistas semiestructuradas es que la mayoría de mujeres emprendedoras o microempresarias supera los 40 años, lo que sugiere que por su experiencia han adquirido capacidad, responsabilidad, resiliencia y autoestima para convertirse en las proveedoras de su hogar. Se empoderan con el manejo de sus finanzas, aunque sea en menor escala.

#### **4.6. Microempresarias**

La microempresa como lo planteó Gómez, J. (2013), en su tesis, a través de la definición de Cohen, E. (1989):

De entrada, es una definición operacional que plantea: en donde se indica que es una unidad familiar de producción donde el propietario es el que lleva a cabo la mayoría de actividades del negocio; esta unidad debido a su tamaño, tiene la capacidad para absorber entre tres o cinco personas asalariadas, quienes preferentemente son miembros de la familia o en todo caso, personas de la comunidad en la que se ubica la microempresa.

Dentro de la unidad, uno de los trabajadores se considera microempresario.

Como podemos observar esta es una definición tradicional en la que se denomina microempresario, a la persona, ya sea de género masculino o femenino, que cuenta con capital para invertir, bienes inmuebles o capital circulante, y que por lo general se encuentra inmerso dentro del sistema financiero formal, por su capacidad de responder al pago de capital otorgado como una persona jurídica individual. Sin embargo, la mayor parte de microempresarios son núcleos familiares con bajo nivel económico como para entrar en las reglas del sistema bancario tradicional.

A través de una entrevista con un funcionario de FUNDESPE (2019), esta organización define a las mujeres que apoya como microempresarias y las denomina en una categoría llamada Fondo Comunal: grupos de mujeres, por lo general conformados por más de 5 integrantes, que reciben pequeños montos de dinero que oscilan entre los Q1,500.00 a Q5,000.00 a través de la metodología del microcrédito, que no requiere garantía inmobiliaria ni prendaria, sino el compromiso de pago a través de los productos o servicios que ofrecen. Son personas de escasos

recursos sin bienes y cabezas de hogar que se comprometen en grupo para llevar a cabo un emprendimiento y salir adelante con el auto sostenimiento de sus familias.

#### **4.7. Trabajo Social**

De acuerdo a lo expresado por Nelia Tello (2009): el Trabajo Social es una disciplina de las ciencias sociales que tiene por objeto de estudio la intervención social con sujetos concretos (individuales o colectivos) que tienen un problema o carencia social en un momento determinado.

Acevedo, P. (2006), en su *Investigación e Intervención en Trabajo Social*, explica que de una definición general de la ciencia y desde el desarrollo de nuestra historia, podemos observar que el Trabajo Social no nace, ni se desarrolla como tal. Su apelación a diferentes cuerpos y categorías teórico-conceptuales ha sido con el objeto de comprender e interpretar la realidad, a fin de modificarla. En este sentido, esta profesión se ha definido, históricamente, como una disciplina de intervención.

Por su parte, Jhon Vidal (2008), define que el Trabajo Social es una disciplina que favorece el desarrollo de vínculos e interacciones entre las personas, de manera saludable y en aras del bienestar colectivo. Todo lo que se realiza desde la perspectiva de este quehacer profesional, tiene dos componentes fundamentales, según nuestro modo de concebir y comprender la profesión: desde la teoría, a través de la perspectiva paradigmática asumida; y, a través de la praxis, en el contexto donde se desarrolla, ambas con la misma finalidad “el bien común”.

En el marco del orden mundial actual, el Trabajo Social está definido como una profesión disciplina “que promueve el cambio y el desarrollo social, la cohesión social, y el fortalecimiento y la liberación de las personas. Los principios de la justicia social, los derechos humanos, la responsabilidad colectiva y el respeto a la diversidad son fundamentales para el Trabajo Social



[...] involucra a las personas y las estructuras para hacer frente a desafíos de la vida y aumentar el bienestar”. (Federación Internacional de Trabajo Social, 2014)

Según Ezequiel Ander-Egg, (2017), en la historia del Trabajo Social se definen tres momentos esenciales: Asistencia Social, Servicio Social y Trabajo Social, definiendo este último sobre la base de una concepción operativa, expresando al respecto:

El Trabajo Social tiene una función de concientización, movilización y organización del pueblo para que en un proceso de formación del autodesarrollo, individuos, grupos y comunidades realizando proyectos de Trabajo Social, inserta críticamente y actuando en sus propias organizaciones, participen activamente en la realización de un proyecto político que signifique el tránsito de una situación de dominación y marginalidad a otra plena participación del pueblo en la vida política, económica y social de la nación que cree las condiciones necesarias para un nuevo modo de ser hombre.

#### **4.8. Trabajo Social con grupos**

Es el medio para desarrollar las experiencias de trabajo con el grupo y las acciones profesionales de Trabajo Social, como la organización, la capacitación, la asesoría, etc. En atención a sus necesidades, intereses e inquietudes. Es a través de las actividades conjuntas, colectivas, que se logran los objetivos grupales. (Instituto de Investigaciones Escuela de Trabajo Social Revista No.28, 2009)

#### **4.9. Enfoque desde el Trabajo Social**

La naturaleza del Trabajo Social es presentar un servicio directo a la población para promover la autonomía de pensamiento y acción de la gente, para que a través de su desarrollo individual y colectivo puedan generar soluciones a sus problemas y crear condiciones para la satisfacción de sus necesidades de manera sostenible.

Este estudio denominado: “El Microcrédito en las mujeres microempresarias del Mercado La Democracia, Quetzaltenango: un estudio de caso del período de 2007 al 2017”, ha sido tomado desde el enfoque social, debido a las siguientes características:

1. Es un grupo de mujeres, en su mayoría indígenas, que viajan a diario para vender sus productos en el Mercado La Democracia de Quetzaltenango.
2. La mayoría de ellas no cuenta con bienes inmuebles o muebles para dar como garantía en el sistema bancario tradicional para agenciarse de capital.
3. El capital que les proporciona FUNDESPE se agiliza si existe un grupo de mujeres organizado y no se necesita tener una garantía para obtener el capital.
4. Es un emprendimiento con la característica de autoempleo, que genera el auto sostenimiento mínimo y promueve un crecimiento empresarial para crear otras fuentes de empleo y entrar a la formalidad bancaria.
5. En su mayoría, estas mujeres pertenecen a etnias maya y logran vencer todo tipo de opresiones, no sólo del sistema patriarcal sino del racismo de Estado y la discriminación social, desarrollando un grado de resiliencia y empoderamiento como cabeza de familias monoparentales, que llevan la auto sostenibilidad al hogar.

Es por eso que desde la mirada del Trabajo Social no sólo se ve esta metodología del microcrédito como una forma de asistencialismo para generar ingresos, sino como una

oportunidad, aunque sea pequeña, de que la mayor parte de mujeres más pobres e indígenas que ingresan al mundo de los emprendimientos o autoempleo, desarrollen trabajo dentro de la legalidad para ayudar al sostenimiento familiar, y no ser víctimas de trata de personas, prostitución y otras situaciones dentro de la ilegalidad, así como de no enfrentar situaciones de alcoholismo y drogadicción.

Los fines de la profesión de Trabajo Social son promover la generación de procesos de desarrollo del bienestar individual, familiar y social; promover el desarrollo humano con individuos, grupos, instituciones y comunidades y promover la generación de condiciones objetivas y subjetivas para el desarrollo social del país. (Villeda, B. 2008 pág. 25)

En la investigación sobre los microcréditos en mujeres “microempresarias”, se enfrentaron dos limitantes concretas:

1. La falta de información, estudios, sistematización y documentación sobre el tema de microcréditos y mujeres microempresarias desde la informalidad bancaria. A pesar de que existen muchos emprendimientos de mujeres con microcréditos, denominadas por las agencias de cooperación internacional “microempresarias”. Las políticas de los diferentes organismos internacionales han promovido, desde los años 90’s, a raíz de las cumbres mundiales, varias organizaciones que no se encuentran dentro del sistema financiero.
2. Con frecuencia este tipo de estudios se desarrollan dentro de las ciencias empresariales, cuya finalidad es el enfoque de la productividad, rentabilidad, planificación, crecimiento y éxito en las unidades productivas dentro de la denominada economía formal en el sistema bancario o del cooperativismo.

#### **4.10. Importancia del Trabajo Social en mujeres microempresarias**

El Trabajador Social cuenta con los conocimientos de una de las muchas disciplinas de las Ciencias Sociales dirigida a las poblaciones vulnerables, con carencias de tipo socioeconómico, cultural y espiritual, se vale del análisis para explicar los problemas sociales individuales, grupales y de comunidad, coadyuvando en la solución de los mismos a través de la investigación, organización, promoción, movilización y comunicación. Según la experiencia personal de la investigadora de esta tesis, a continuación, se mencionan los objetivos, funciones, principios y características más comunes desarrollados por el Trabajador Social, con el grupo de emprendedoras del Mercado La Democracia:

##### **Objetivos del Trabajador Social**

Los objetivos del Trabajador Social son lineamientos específicos para el desarrollo de una planificación, programa o proyecto en particular, dentro del contexto de la realidad social e institucional y se orientan a la toma de decisiones.

Aquí se presenta los objetivos de intervención profesional que guiaron el desarrollo de la investigación del grupo de emprendedoras del Mercado La Democracia:

Promoción y participación en las tareas de investigación, planificación, ejecución y evaluación, tanto en las instituciones de microcrédito como en los emprendimientos de las microempresarias, para orientar sus acciones a la satisfacción de necesidades y soluciones de los problemas sociales que enfrentan las familias de las emprendedoras.

Motivar y orientar técnicamente a las emprendedoras en la creación de condiciones adecuadas para satisfacer sus necesidades por su propio esfuerzo y cooperación, encaminados al logro de su bienestar social.

Contribuir a la introducción de cambios de actitud y comportamiento en las mujeres emprendedoras, que les facilite analizar e interpretar en forma más objetiva las causas que afectan su desarrollo integral.

Promover la intermediación como profesional del Trabajo Social que oriente, guíe y vincule a las microempresarias con organizaciones de microcrédito como FUNDESPE.

Propiciar y orientar la defensa de los derechos de las emprendedoras, dándole instrucción sobre los Derechos Humanos, con la finalidad de que conozcan y comprendan sus derechos fundamentales y los mecanismos que se han elaborado para protegerlas.

Sistematizar experiencias teórico-prácticas con el propósito de obtener la retroalimentación de procesos de intervención a nivel individual, grupal y comunal.

### **Funciones del Trabajo Social**

Las funciones del Trabajo Social son de carácter metódico y vinculan la práctica con la teoría. Las actividades deben realizarse en forma sistemática, no improvisada, mucho menos aislada de los objetivos que se persiguen; debe existir relación entre lo planificado y lo actuado.

Entre las funciones que se utilizaron en el caso de las mujeres emprendedoras del Mercado La Democracia está la educativa: la instrucción para lograr el cambio de actitudes que motivan acciones positivas y participativas. También la asesoría en la orientación y recomendaciones aportadas para la toma de decisiones entre las opciones que se les presentan.

Se utilizó la función de investigación, para obtener la información respecto a la situación socio-económica de las mujeres emprendedoras y la forma en que están utilizando sus microcréditos en el desarrollo de sus emprendimientos.

En el aspecto de planificación se elaboró un programa para llevar el control de las actividades de organización y desarrollo de las metas y estrategias, para alcanzar un mayor desarrollo en sus emprendimientos, lo que redundará en el beneficio de sus familias.

### **Principios del Trabajador Social**

Entendemos por principios del Trabajo Social, a los valores y modalidades de acción que norman al Trabajo Social ante una integración humana facilitando su respeto, pues en ellos prevalece la persona. Los principios, como norma general, deben estar presentes en toda acción profesional y personal.

Durante el desarrollo de la presente investigación, en el trabajo del investigador prevaleció el respeto, la tolerancia, el secreto profesional y la solidaridad en la relación con el grupo de mujeres emprendedoras, objeto del estudio.

En ese sentido, al reconocer el valor humano, sin distinción de raza, condición económica, religión, opinión política o conducta, se fomentó en las personas el sentido de dignidad y respeto propio, creando un ambiente de confianza y cordialidad; a la vez que se motivó a reconocer y desarrollar sus capacidades para buscar el bien común como grupo.

### **Características del Trabajo Social**

Para lograr el éxito el Trabajador Social debe contar cualidades y habilidades personales que le faciliten su ejercicio profesional. En la convivencia con las emprendedoras del Mercado La Democracia se trabajó con responsabilidad, respeto, tolerancia y dedicación, lo que promovió confianza, reconocimiento y aprecio hacia el investigador por parte del grupo.

El sentido de la ética se manifestó en la relación grupal, no sólo en el sentido profesional, sino en el humano, compartiendo valores, principios y normas que se encuentran dentro de uno mismo.

Una característica que marcó la convivencia es la capacidad de comunicarse con las personas, con actitud y empatía, lo que hizo más agradable la convivencia durante la investigación.

#### **4.11. Retos del Trabajo Social en el proceso de las mujeres microempresarias**

El trabajador social interviene en las relaciones entre sujeto/comunidad e instituciones en los contextos políticos sociales actuales, promotores de paradigmas protectores y respetuosos de los derechos humanos. Como estímulo a la producción de pequeñas y medianas empresas, las mejoras en la infraestructura urbana y el fortalecimiento de la educación pública como señaló el autor Antón (2012):

El debilitamiento de la calidad de los servicios públicos y la limitada protección de las prestaciones públicas, facilita la ampliación de mecanismos privados para compensar los déficits de los servicios públicos. No obstante, el apoyo ciudadano a los principales mecanismos públicos de bienestar todavía es muy alto. (p. 55)

Existen básicamente dos posturas a considerar respecto al funcionamiento del Estado de Bienestar: la primera, dominante en la esfera institucional y defendida por los grandes poderes económicos y políticos, considera el desarrollo del mercado como el motor principal para resolver la cuestión social. Por ello, las políticas sociales deberían estar subordinadas al crecimiento económico y ahora, con la crisis económica y el incesante eslogan de la disminución del déficit y la deuda pública incitan a que habría que contener su financiación junto con la reducción del

esfuerzo público previsto. La segunda, con importante apoyo popular y legitimación social, defiende la consolidación y el avance de las políticas públicas y sociales. Su punto de referencia es las necesidades de la sociedad, las clásicas garantías públicas frente a los riesgos sociales (enfermedad, paro, delincuencia, maltrato, etc.). Estas siguen constituyendo demandas ciudadanas de cobertura de protección social pública, suficiente en un contexto económico de mayor riqueza que cuando se consolidaron los Estados de Bienestar europeos.

Ambas posturas siguen formulando sus propuestas en un difícil equilibrio, en donde están en juego tanto su eficacia (buenos servicios) como su eficiencia (cuál es el tamaño ideal del Estado y cuánto se necesita para soportarlo). En este contexto cambiante se observa un dato importante: la ciudadanía ha ido asumiendo cada vez más protagonismo en este juego multidimensional de causalidades. La desconfianza social hacia el Estado y la empresa, se ha canalizado hacia otro universo corporativo más independiente de opciones partidistas, de intereses económicos y más cercanos a los problemas de los necesitados, creándose grupos activos en la sociedad de la información que logran ejercer presión y dinamizar a estamentos sociales que antes eran difíciles de cambiar o de lograr una cierta influencia.



## V.MARCO REFERENCIAL

### 5.1. Contexto situacional: Mercado La Democracia

Guatemala cuenta con un sistema económico muy complejo y extremadamente formal en el caso específico de este estudio de caso, no se enfoca desde la macroeconomía, sino desde la microeconomía y su rama desde micro finanzas, con un enfoque social y económico. Castillo, O (2018) planteó que, según informes del PNUD, UNICEF y otros, el país presenta una de las mayores tasas de pobreza de América Latina; lo que genera condiciones estructurales como la pobreza, cultura patriarcal, falta de oportunidades en educación y en acceso a “trabajo” digno de causas que se manifiestan y visibilizan desde los grupos más vulnerables, como son las mujeres y los jóvenes en su mayoría de origen maya.

La ciudad de Quetzaltenango catalogada como la segunda ciudad del país, es cabecera municipal y pertenece al departamento de Quetzaltenango. Una ciudad urbanizada, que se ha convertido en un área metropolitana ya que la mancha urbana no sólo abarca la cabecera municipal, sino que se han sumado a ella municipios como Cantel, Zunil, La Esperanza, Olintepeque, Almolonga y la Villa de Salcajá, como punto de referencia del suroccidente.

Dista 206 kilómetros de la ciudad capital al noreste, su territorio es montañoso y es parte del occidente del país, cuenta con una población de 799 mil 101 habitantes, según Censo Poblacional 2018, INE. La ciudad cuenta con una gran cantidad de centros educativos y además, constituye eje comercial importante para el occidente del país, tiene la característica de que su población está constituida, en su mayoría, por dos grupos étnicos: mayas y ladinos, lo que oficialmente se plantea. “Departamento de Quetzaltenango”, Ministerio de Economía, Casa publicadora recuperada de: <http://www.mineco.gov.gt/sites/default/files/quetzaltenango.pdf>.

Si se hace un recuento del tiempo, Quetzaltenango se ha constituido en una ciudad cosmopolita no sólo por su historia, desde la reforma liberal, del siglo XIX, cuando como parte de dicha transformación económica, se establecen colonias de alemanes para trabajar el monocultivo del café y colonias de italianos, quienes construyen el centro histórico de corte neoclásico, apoyados por artesanos *kiche's*.

Según narró el cronista Cajas, O. (2019), Quetzaltenango en la actualidad se ha constituido como una de las ciudades con mayor prestación de servicios de la enseñanza del idioma español y para este servicio se desarrollan desde hace 30 años una gran cantidad de escuelas que no sólo dinamiza la economía en los servicios educativos, sino se extiende al apoyo al turismo y otras actividades secundarias, haciendo y constituyendo a la ciudad de Quetzaltenango con la característica de ciudad intercultural y cosmopolita por el flujo constante de extranjeros que en ella circulan mes a mes, así como la disponibilidad de otros servicios como la educación y el apogeo de comercios de diversa índole.

La ciudad de Quetzaltenango cuenta con dos mercados importantes, el mercado la Terminal y el mercado la Democracia, estos son los más importantes de la ciudad ya que en otras zonas se encuentran mercados más pequeños, pero estos son los que se convierten en puntos de intercambio de productos no sólo en la diversidad territorial sino también en la diversidad de productos que en dichos espacios se encuentran, son administrados por la municipalidad de Quetzaltenango, generando arbitrios por el derecho de piso de plaza.

Se describen estos espacios en donde se genera demanda y oferta, a decir de los economistas, ya que son de gran potencialidad comercial y abastecimiento de alimentos para los que habitan la ciudad. En el caso específico del caso de estudio, se centra la atención en el mercado La Democracia, de Quetzaltenango, del que hay muy poca información.

Existe una página turística en internet que ilustra: El Mercado la Democracia es un sitio muy colorido en donde podrás encontrar productos a bajo precio y mucha variedad. Desde frutas hasta dulces muy buenos, este mercado se dedica a vender por mayor, por este motivo es que los precios son muy buenos. Mientras se camina se aprecian símbolos de la cultura guatemalteca.

Lugares turísticos de Guatemala: Casa publicadora recuperada de:

<https://www.guatemala.com/guias/pasatiempos/lugares-turisticos-quetzaltenango-guatemala/mercado-la-democracia-quetzaltenango.html>.

El sitio web Plataforma de Arquitectura describe: El sector comercial denominado “La Democracia” está compuesto por 23 manzanas ubicadas en el área central de la ciudad, este sector por sus características se ha convertido en el centro de la ciudad, estando dentro de las tres áreas más importantes de la ciudad como lo son:

- Centro Histórico, (Parque central).
- El Sector de Minerva.
- Y el mercado “La Democracia”.

Un tercio de la población hace uso de este sector para diversas actividades, albergando tanto equipamiento público como comercial, educativo, industrial y religioso, su posición estratégica como una de las mejores zonas de la ciudad le brinda además de una concentración, una posibilidad para crecimiento comercial sostenible, sin embargo, este crecimiento no ha sido acompañado de una planificación adecuada en materia de infraestructura. Por ejemplo, el mercado es un edificio que tiene más de 50 años, quedando obsoleto hace más de 20 años, esto lo podemos definir ya que no tiene una estructura adecuada; el comercio y su inevitable crecimiento han tomado las calles y por eso este mercado ambulante surge de dicha combinación: del abandono institucional y del aumento de flujos económicos en una posición privilegiada pero descuidada de la ciudad.

Uno de los arquitectos de la página web comenta y trata de abordar la zona comercial de la Democracia, desde varias perspectivas partiendo desde su complejidad, su forma, su morfología y sobre todo su componente social y humano que se destaca por la organización de los líderes y lideresas del lugar, ya que existen sindicatos dentro de la parte organizativa del mismo, desde sus mercados: El Centro Comercial La Democracia, El Mercado de Artesanías Rosmo, Predio Ritcher y el mercado ambulante.

Diálogo Escobedo, L. (2018), el administrador del Mercado La Democracia manifestó, que es lugar se encuentra en total abandono, opina que se debe a que en la antigüedad el terreno era propiedad privada y no municipal, pero a partir del mes de noviembre de 2017, pasó a ser parte de la municipalidad. Como administrador del mercado elaboró un proyecto a presentar que favorece a la ciudad de Quetzaltenango, denominado “Proyecto del Predio Ritcher”. Comentó que observó varios problemas que justifican la implementación del proyecto:

- Muchas de las personas que interactúan en el mercado obstaculizan calles de la zona tres, específicamente el paso de la 15 y 16 avenidas.
- Los vendedores o locatarios que se encuentran dentro del predio no cuentan con condiciones dignas para la venta y comercialización de sus productos.
- Existe morosidad de los locatarios, así como de los vendedores ambulantes que interactúan dentro del mercado, aunque en el documento que proporcionó, no existe un porcentaje de morosidad.
- No existe una base de datos de todos los locatarios y vendedores ambulantes, técnicamente se podría denominar como un registro catastral de negocios y ventas.

La situación actual del predio Richter es la siguiente: Las condiciones no son las adecuadas para ser un centro de venta, lo que se observa son galeras de lámina, madera y plástico; no existen sanitarios en buenas condiciones, no hay lavamanos ni depósitos para basura. En ese predio están instalados 268 vendedores con negocios de diferentes tamaños, en su mayoría en total descuido, y 80 de estos se encuentran en mora. Para clarificar bien este proyecto: abarca sólo un predio de todo lo que integra el Mercado La Democracia, que está compuesto por:

- Centro Comercial La Democracia
- Centro Popular Richter
- Anexo Rosmo

De estas tres instalaciones el Centro comercial La Democracia y el Centro Popular Richter, son propiedad municipal, sólo el anexo Rosmo alquila la municipalidad de Quetzaltenango. Lamentablemente hay muchas iniciativas de proyectos para dignificar, no sólo a los arrendatarios o locatarios del Mercado La Democracia, sino también a todos los que habitan la ciudad de Quetzaltenango, pero como no es sólo una dinámica de comercio, es decir de demanda y oferta de productos, sino relaciones de mucha complejidad: inter étnicas, inter clase, que muestran asimetrías entre locatarios y vendedores ambulantes que aún, perteneciendo al grupo étnico maya, hacen la diferencia de clase por su posición en la distribución social del trabajo, los ingresos y el posicionamiento de clase.

De manera sucinta se comenta en este espacio el prolegómeno del sindicato y vendedores ambulantes con estructuras metálicas que se encuentran posicionados entre la 15 y 16 avenidas, que no necesariamente son personas de escasos recursos. Este análisis no compete a este estudio, pero representa uno de los efectos del abandono del gobierno municipal a sus instituciones de servicio y a los vecinos que habitan el territorio.

Esa es la realidad del territorio donde están ubicadas nuestras sujetas de estudio, se plantea que de estos tres predios que pertenecen al Mercado La Democracia, ellas son las mujeres indígenas de escasos recursos que están de manera ambulante, que no son productoras sino sólo intermediarias o vendedoras de productos al por menor y son las que se encuentran ubicadas en la 16 Avenida, fuera de la infraestructura abandonada del mercado. Al respecto, uno de los pilares fundamentales del Trabajo Social es ubicarse en este tipo de prolegómenos y tratar en este estudio de caso, de caracterizar cómo son favorecidas con los microcréditos las señoras sujetas de este estudio.

## **5.2. Contexto situacional: FUNDESPE**

Esta es la fundación que impulsa a los emprendimientos de las mujeres sujetas de estudio del Mercado La Democracia, denominada: “Fundación para el Desarrollo” ofrece los siguientes productos:

- De la micro y pequeña Empresa
- Créditos
- Micro créditos
- Rapi créditos
- Fondos comunales.

Quienes se denominan como una “fundación líder en el mercado micro financiero en Guatemala, para movilizar recursos con rentabilidad, promoviendo el desarrollo sostenible y sustentable de la micro y pequeña empresa, con criterios de calidad y orientadas al cliente”.

Fundespe.blogspot.com: Casa publicadora recuperada de: <http://fundespe.blogspot.com/>

Esta organización ha crecido a tal grado que ya cuenta con una página de internet mucho más formal que el blog que se menciona con anterioridad; forma parte de la “Red Centro Americana y del Caribe de Micro finanzas” y como parte de esta red proporciona información estadística importante en Guatemala, al cierre del año 2018, siendo la siguiente:

- Número de Clientes: 931
- Cartera(US\$): 640.1
- % clientes de mujeres: 80.9%
- % de cartera rural: 35%.

Red Centro Americana y del Caribe de Micro finanzas: Casa publicadora recuperada de: <http://redcamif.net/index.php/es/component/content/article/24-afiliados/guatemala/114-fundespe-fundacion-para-el-desarrollo-de-la-pequena-empresa.html>

### **5.3. Las Teorías Micro finanzas:**

Antes de hacer una reflexión sobre dos escuelas clásicas de micro finanzas se presentan algunas definiciones:

Gómez, M. (2015), planteó que las micro finanzas son un tipo de servicio bancario que se ofrece a personas de bajos ingresos o desempleadas- normalmente mujeres- que de otra manera no tendrían acceso a los servicios financieros”. Esta autora realiza una investigación sobre las micro finanzas en base a una experiencia o estudio de caso del “Banco Compartamos”, con metodología tipo documental en su mayoría y análisis de algunos datos estadísticos de estados financieros, ya que la autora realiza el estudio desde las ciencias Económicas y Empresariales.

La campaña de microcrédito, realizada por la ONU (2015), lo define como la extensión de préstamos pequeños a personas de muy bajos recursos, en combinación de otros servicios

financieros, tales como instalaciones para el ahorro, capacitación, servicios de salud, establecimiento de redes y apoyo grupal, que les permite dedicarse a proyectos emprendedores, que generan ingresos adicionales, ayudándolos así, a promover para sí mismos y sus familias.

Esta definición es una cumbre que definió puntos importantes como política social a nivel mundial por Naciones Unidas, para erradicar la pobreza; por supuesto que no en todos los países se cumple a exactitud. Específicamente dentro de la investigación de estudio de caso se determinó bajo qué características las mujeres del Mercado La Democracia obtienen los microcréditos a través del sistema micro financiero de FUNDESPE.

Spainsif (2015), explica que dentro de las micro finanzas está la herramienta del microcrédito, que es una de las categorías investigadas en el estudio de caso desarrollado. Hay países como en el caso español que dentro de las micro finanzas define a 5 actores denominándolos IMFs siendo los siguientes

1. Inversores.
2. Instituciones micro financieras.
3. Los vehículos de micro inversión micro-financiera.
4. Los clientes.
5. Las agencias calificadoras y las instituciones gubernamentales.

Cada país tiene sus reglas y manejo macro y micro económico, que se refleja en su microeconomía, esta variedad va desde instituciones financieras, ONG's o incluso instituciones gubernamentales, en muchos países las micro finanzas han tenido mucho auge desde el lado de las instituciones, que proporcionan los microcréditos a los más pobres, pero se ha debatido mucho el impacto real de las micro finanzas en los más pobres, aunado a la falta de regulación de estas organizaciones. Este análisis en base al estudio de caso de Madrid, lo realizó Gómez, M. (2015).



#### **5.4. Escuelas de pensamiento, conceptos clave**

Es importante dar a conocer las diferentes escuelas en materia de las micro finanzas ya que en países donde se ha tenido crecimiento de organizaciones que se dedican a brindar este servicio se encuentran entre la disyuntiva y que algunos estudiosos de las micro finanzas lo plantean cómo inconvenientes del modelo de negocio denominado: *trade-off*, cuya esencia de la problemática es crecimiento o impacto, esto quiere decir que las entidades que brindan el servicio, sea de la naturaleza que sea, tienen que elegir entre la rentabilidad, escala y crecimiento de la entidad o aumentar el impacto de sus créditos en la pobreza. De manera literal lo planteó el autor Berenzo, (2005): “Las IMFs (deberán) elegir entre buscar el crecimiento y consecuentemente destinar sus recursos a imitar el éxito de instituciones establecidas y con crecimiento rápido, o bien decantarse por un mayor impacto sobre la pobreza (...) y poner sus recursos al servicio de sus operaciones de mayor riesgo y que hacen esperar menores tasas de recuperación”.

Berenzo está convencido que las entidades que prestan el servicio en su mayoría en base a estudios que ha realizado de revisión de sus estados financieros, ha llegado a la conclusión que tienen la preferencia en la rentabilidad de la institución y no en el impacto sobre la pobreza, es decir que ya no están llegando a los más pobres como es la naturaleza y principio ético de las micro finanzas, es por esto que se describirán dos tipos de escuelas.

#### **5.5. Escuela de pensamiento Grameen**

Gómez, M (2015) El banco Grameen da nombre a una de las escuelas de pensamiento de los microcréditos. Esta Escuela está capitaneada por el profesor Yanus, fundador del BG, hay varios autores que han publicado algunos artículos desde esta Escuela de pensamiento de los cuales podemos mencionar a: Joe Remenyi, Benjamín Quiñonez y Jonathan C, Lewis. Siendo el objetivo

principal de esta Escuela la reducción de la pobreza llegando a los más pobres, también establece algunos principios secundarios como: el crédito como derecho humano, el sitio de los problemas sociales en el capitalismo, la sostenibilidad de todas las instituciones que proporcionan los servicios micro financieros, la objeción de los proveedores de crédito informales, o el apoyo a los créditos con fines específicos.

### **¿Cómo entiende esta escuela reducir la pobreza?**

La mejora de vida de los prestatarios y esta se ve reflejada en la capacidad de generar riqueza, pues acceden a los sistemas bancarios formales, lo que conlleva a mayor información y acceso a productos bancarios profesionales. (Brau y Woller, 2,004)

Además, esta mejora se ve reflejada también en el empoderamiento de la mujer (quienes resultan ser la mayor cantidad de prestatarias, ya que no se debe resaltar mucho, pero es bueno remarcarlo ya que son las mujeres a nivel mundial las más empobrecidas y con falta de acceso a oportunidades como la mejora de la educación y el acceso a sistemas de salud.

Se debe resaltar que el ideal es lo que plantean los autores antes mencionados, ya que cada condición, norma, sistema, instituciones, etc., varían en cada país, reflexionando en el caso de Guatemala, que en este momento el Estado no tiene políticas sociales que casen y vayan de la mano con este tipo de herramientas, sino por el tipo de modelo económico será necesario generarlas de momento por la vía privada.

Lo que critica esta escuela es que en la mayor parte de países existe una carencia de medir con exactitud, si las instituciones micro financieras están cumpliendo con sus principales objetivos.

## **5.6. Escuela de Acción o de Ohio**

Acción es una entidad formada en 1961 en Venezuela, con el objetivo de concienciar a las juventudes estadounidenses de los problemas de la democracia alrededor del mundo, estos actores en los años 70's se percataron que la problemática radicaba, en la falta de oportunidades y acceso a empleo en las zonas urbanas; es cuando Acción, inicia a otorgar pequeños préstamos a emprendedores. Actualmente, Acción ha trascendido y se ha convertido en Bancosol en Bolivia o Acción Microfinance en China.(Acction.org, 2015).

Esta escuela, en el transcurso de los años ha ido moldeando sus principios desde sus inicios en 1961 y es conocida esta filosofía como la Escuela de Ohio, su nombre lo obtiene debido a que muchos economistas de la misma, son parte del Estado de Ohio, siendo alguno de sus partidarios: Dale Adams, Fritz Bouman, Carlos Cuevas, Gordon Donald, Claudio González-Vega, Von Pischke y Gutierrez, N. (2006).

Gutiérrez, N. (2006), planteó que uno de los principios de esta Escuela, de los cuales se diferencia bien de la escuela Grameen, es que tiene una aversión a los subsidios como fuente de financiación, la creencia en el papel facilitador del microcrédito, la ineficacia actual de la formación financiera, la creencia de las instituciones de crédito informales y la opción de los préstamos con fines específicos.

Esta escuela es una corriente teórica que se originó en Estados Unidos, específicamente la mayor parte de economistas que la apoyan son originarios del Estado de Ohio, como se puede observar ha sido utilizada y probada en países, desde los años 60's, en vías de desarrollo, con el modelo propio macroeconómico de la economía neoclásica, que indudablemente no cree en la intervención Estatal una gran diferencia con la primera Escuela.

## **5.7. Otras Escuelas**

No hay mucha construcción teórica al respecto, pero autores como Berezo(2005), hacen una teorización de una mixtura a través de la sostenibilidad, donde plantea que es un medio no un fin, este principio con el que se podrá alcanzar la meta o principio fundamental de esta corriente y es reducir la pobreza.

En el desarrollo de la investigación cuyo objeto de estudio es: “El microcrédito en las mujeres microempresarias del Mercado La Democracia, Quetzaltenango: un estudio de caso del período de 2007 al 2017, se puede verificar no sólo a través de lo que se plantea en el marco teórico sino también en el marco referencial y las entrevistas semiestructuradas y las historias de vida, identificar las características de este grupo de mujeres indígenas de ventas ambulantes que reciben los microcréditos de FUNDESPE.

## **VI. MARCO CONTEXTUAL**

### **6.1. Marco Internacional: un enfoque desde los derechos humanos al acceso del microcrédito**

El Trabajo Social halla sus diversos orígenes en los ideales humanitarios y democráticos. Su práctica se ha centrado, desde sus comienzos, en la satisfacción de las necesidades humanas y en el desarrollo del potencial y los recursos humanos. Es una disciplina, dedicada y comprometida al desarrollo social, cohesión, y empoderamiento de los grupos vulnerables. Sus aspectos centrales son: principios de justicia social, derechos humanos, responsabilidad colectiva, y respeto por la diversidad.

El Centro de Derechos Humanos de Naciones Unidas considera imperativo que las personas que participan en la enseñanza y la práctica del Trabajo Social se comprometan claramente y sin reservas en la promoción y la protección de los derechos humanos, así como en la satisfacción de las aspiraciones sociales fundamentales.

En este apartado se citan ejemplos de las cumbres mundiales más importantes que se han realizado en materia de microcréditos, no se citan todas, pero sí, las más importantes, esto como un ejemplo de que, dentro del derecho internacional enfocado a la cooperación para el desarrollo, se establecen líneas o metas estratégicas de reducción de la pobreza, a través de estas cumbres mundiales.

#### **Cumbre Mundial del Microcrédito:**

Estas cumbres se celebran desde el año de 1997, año que tuvo lugar en Washington, el objetivo mundial fue lograr que 100 millones de familias en el mundo tuvieran acceso a

microcréditos hasta el 2006. “Microcréditos y Pobreza”:Casa publicadora recuperada de: <https://valladolidmicrocredito.wordpress.com/cumbre-mundial-de-microcreditos/>

En noviembre de 2,006 en Halifax(Canadá), con la participación de más de 2,300 delegados de 100 países, se llevó a cabo esta Cumbre Global, cuya meta fue en ese momento: Sacar del umbral de la subsistencia con un dólar diario a 100 millones de familias, cerca de 500 millones de familias abandonarían el estado de pobreza extrema, 175 millones de familias en el mundo alcanzarían obtener microcréditos con un mínimo estado de bienestar que llegaría a 875 millones de personas. “Otro mundo es posible: la opción independiente de ciudadanos críticos”: Casa publicadora recuperada de: <https://www.otromundoesposible.net/cumbre-mundial-del-microcredito/>

La cumbre de Valladolid, celebrada en noviembre de 2011, cambió su objetivo y este es lograr la creación de entidades sostenibles desde el punto de vista financiero.

“África y España cada vez más cerca”. Casa publicadora recuperada de:

[http://www.casaffrica.es/agenda\\_europa\\_africa.jsp%3FPROID=530018.html](http://www.casaffrica.es/agenda_europa_africa.jsp%3FPROID=530018.html)

## **6.2. Normativa Nacional**

### **6.2.1. Constitución Política de la República**

Constitución Política de la República (1985), la Carta Magna del Estado de Guatemala garantiza dentro de su parte dogmática como un derecho individual la propiedad privada que en su artículo 39 literalmente se describe de la siguiente manera: “Propiedad privada: Se garantiza la propiedad privada como un derecho inherente a la persona humana. Toda persona puede disponer libremente de sus bienes de acuerdo con la ley. El Estado garantiza el ejercicio de este derecho y deberá crear las condiciones que faciliten al propietario el uso y disfrute de sus bienes, de manera

que se alcance el progreso individual y el desarrollo nacional en beneficio de todos los guatemaltecos”.

Este artículo se coloca ya que el propósito de los microcréditos es reducir la pobreza y una manera de hacerlo es adquirir propiedad privada y el Estado está como garante para el ejercicio de este derecho, en el sentido expreso de que alcance su desarrollo individual que ese es el objetivo de ir disminuyendo la pobreza como uno de los factores fundamentales y no el principal o el único.

Tenemos también al artículo 43, del mismo cuerpo jurídico que literalmente dice así: Libertad de industria, comercio y trabajo: Se reconoce la libertad de industria, de comercio y de trabajo, salvo las limitaciones que por motivos sociales o de interés nacional impongan las leyes. Este artículo abre la legalidad a los emprendimientos y a toda institución que disponga el país dentro de su marco jurídico denominándolo de diversas formas.

### **6.3. Otras leyes nacionales**

- Se encuentra la Ley de Organizaciones no Gubernamentales para el Desarrollo: se crea el decreto 02-2003, creada evocando el artículo constitucional de la libre asociación y la obligación del estado de fomentar el desarrollo económico y social de la población, esta ley se compone de 25 artículos que regulan la materia de organizaciones sin fines de lucro que no pertenecen al Estado y que trabajan en favor del desarrollo.
- Acuerdo gubernativo 512-98, es el que regula a las asociaciones civiles, este acuerdo evoca a la libertad de asociación constitucional, consta de 9 artículos.
- El código Civil en su artículo 20 regula la creación de la figura de fundaciones: el cual literalmente dice así: Las fundaciones se constituirán por escritura pública o por testamento. En el instrumento de fundación debe indicarse el patrimonio afecto y el fin a

que se destina y la forma de administración. La autoridad respectiva aprobará el funcionamiento de la fundación si no fuere contraria a la ley, y a falta de disposiciones suficientes, dictará las reglas necesarias para dar cumplimiento a la voluntad del fundador.

- Se encuentra el decreto 208, con el objeto de promover el desarrollo del país se crea la ley de Ley de Sociedades Financieras Privadas, esta ley consta de 20 artículos que regulan este tipo de instituciones financieras.

#### **6.4. Otros tratados ratificados por Guatemala en materia de derechos humanos**

- Pacto Internacional de derechos económicos, sociales y culturales (1966).
- Protocolo facultativo al pacto internacional de derechos económicos, sociales y culturales (2008)
- Convención sobre la eliminación de todas las formas de discriminación contra la mujer (1979)
- Convención sobre los derechos políticos de la mujer (1952).
- Convención americana sobre derechos humanos (1969).
- Convenio 169 – OIT sobre pueblos indígenas y tribales en países independientes.



## VII. PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

A continuación, se presentan resultados y análisis de la recopilación de datos extraídos de entrevistas semiestructuradas y de historias de vida de las mujeres microempresarias del Mercado La Democracia de Quetzaltenango, de la investigación denominada: “El Microcrédito en las mujeres microempresarias del Mercado La Democracia, Quetzaltenango: un estudio de caso del período de 2007 al 2017”.

### HISTORIA DE VIDA 1

#### MUJERES MICROEMPRESARIA Y LA INTEGRACION FAMILIAR

Caracterizar:	Nivel socioeconómico y sus relaciones para poder optar al crédito de las mujeres microempresarias en el Mercado La Democracia.
Objetivo Específico:	Determinar el destino y la forma en que las mujeres microempresarias usan los créditos que reciben de FUNDESPE; investigar las contribuciones del Trabajo Social en el fenómeno de los microcréditos con grupos de mujeres e identificar factores que promueven el empoderamiento de las mujeres en sus relaciones de microcrédito en el Mercado La Democracia.
Técnica de investigación: Entrevista	
Preguntas de investigación	Respuestas
1. ¿Cómo ha sido su infancia?	Siempre fuimos muy pobres. Éramos 12 hermanos.
2. ¿A qué edad empezó a estudiar?	Yo no estudié.
3. ¿Por qué no estudió?	Había que ayudar a trabajar.
4. ¿Cuál es su procedencia?	Nosotros somos de Xela (Quetzaltenango).

5. ¿A qué edad empezó a ganar dinero?	A los 6 ó 7 años andaba atrás de mis padres.
6. ¿Siempre se dedicó a vender en el mercado?	Ayudaba en mi casa, pero también vendía en el mercado.
7. ¿Es usted casada?	Sí. Cuando tuve mis hijos seguí vendiendo.
8. ¿Cuántos hijos tuvo?	Tuve 5 hijos, también adopté una niña de 9 años. Tengo tres en EEUU, pero no dependo de ellos.
9. ¿Cómo obtuvo el crédito?	Oímos que daban crédito y fuimos a ver y nos lo dieron, trabajamos bonito.
10. ¿Cuánto es el monto de los créditos, y cuál es la vía para cancelar?	Me dan Q5,000 de préstamo, por ejemplo, y vamos al banco para pagar cuando toca.
11. ¿Cuánto le cobran de interés por el crédito solicitado al año o mensual?	No me acuerdo.
12. Al inicio del crédito, ¿por cuánto tiempo lo solicitaba?	Lo pedí por 6 meses y después por 8 meses y luego por un año. El pago era en FUNDESPE, no en el Banco.
13. ¿Qué piensa de los microcréditos?	FUNDESPE lo ayuda a uno, pues me han tenido paciencia de pagar el microcrédito.
14. ¿Cuántos años tiene de solicitar microcrédito a la FUNDESPE?	Seis años, casi no me acuerdo entre 6 y 7 años. Algo así.
15. ¿Cuántas vendedoras conformaban el grupo cuando ingresó en la FUNDESPE?	El grupo era de 3, al inicio teníamos que ser 3 mujeres.
16. ¿Quién le administra el crédito?	Yo, porque mis hijos mayores no están aquí, viven en Estados Unidos.
17. ¿Considera que ha sido puntual para cancelar el microcrédito?	Sí, he sido puntual.

18. ¿Cómo ha sido su experiencia de vida?	Buena. Aunque los hijos no me ayuden, porque han tenido que irse a los EEUU, y tienen que mandar dinero para sus hijos. Mi hija adoptiva, me ayuda en la venta.
19. ¿A su familia le han favorecido los microcréditos de la FUNDESPE?	Sí, nos ayuda a mejorar los productos de la venta y así mejores ganancias.
20. ¿Qué es lo que más cuesta al organizarse con otras vendedoras?	Que uno tiene que conocerlas bien, tenerse confianza, para ser puntuales.
21. ¿La FUNDESPE ayuda a su grupo con alguna capacitación, pláticas que mejoren su trabajo como comerciantes?	Sí, pero muy poco, y no todas llegan. A ellos lo que más les interesa es que uno sea puntual en los pagos.
22. ¿Les ayudaría, a usted y a sus compañeras de grupo, que una Trabajadora Social las visitara para interesar a los otros miembros de sus familias a integrarse en un negocio familiar, una microempresa, para saber cuáles son sus derechos y obligaciones? ¿Tener una persona de confianza con quién consultar sus dudas?	Sí, creo que ayudaría mucho.

### **Interpretación de datos:**

Surge el aprendizaje de ser negociante por necesidad, no tanto por vocación. El negocio sigue transmitiéndose a los hijos, pero algo muy importante que refleja el resultado del estudio de caso, es la realidad de la mujer guatemalteca, donde ha sido privada de la educación porque se le negó la oportunidad de ingresar a algún establecimiento educativo como efecto de la pobreza existente en el país y la mujer desde temprana edad se vio como mano de obra para contribuir al ingreso económico familiar.

Lamentablemente, la situación de pobreza sigue latente durante la trayectoria de vida de la persona porque al momento de formar su propia familia, su inmersión en el ámbito laboral continuó, pero sin mayores beneficios económicos, lo que afectó, de tal manera, que algunos miembros de la familia se vieron obligados a emigrar a los Estados Unidos.

Como se ha dicho anteriormente, el ser negociante, por necesidad o por alguna otra razón, implica tener recursos económicos para invertir. En este sentido, FUNDESPE ha jugado un papel importante porque ha contribuido a que las mujeres sean microempresarias, al otorgarles microcréditos, facilitando una mejor inversión y ampliación de productos para ofrecer en el mercado y así obtener mayores ganancias, lo cual implica el desarrollo económico de la mujer.

Es importante resaltar que las personas son responsables y dignas de crédito al ser puntuales con el pago mensual, de lo contrario, la fundación se negaría a otorgar el crédito; sin embargo, lleva años proporcionándoles crédito.

Indudablemente, FUNDESPE a través de microcrédito contribuye al desarrollo económico, pero hay algo muy importante que ha dejado en segundo plano, la potencialización de habilidades de las personas, que bien puede desarrollarse a través de capacitaciones constantes, para independizarse de la fundación sin necesidad de solicitar crédito cada vez que necesiten adquirir más productos, sino que el negocio sea autosuficiente para invertir y generar ganancia.

Desde esa perspectiva, surge la necesidad de la intervención de un Trabajador Social que desarrolle las capacitaciones, como el profesional indicado para hablar de desarrollo social y velar por la protección y promoción de sus derechos humanos, sociales y económicos.

En este sentido, al abordar la aplicación efectiva de los derechos humanos, el Trabajo Social interviene con una práctica fundamental en el derecho, donde su finalidad es la justicia

social y el respeto por los derechos humanos, especialmente como grupos y poblaciones vulnerables.

Es evidente que la FUNDESPE contribuye mediante los microcréditos al mejoramiento de las relaciones comerciales de las vendedoras en el Mercado La Democracia, pero también sería de mucho beneficio un tercer ente: el Trabajo Social, entre la Fundación y las mujeres emprendedoras, para que observe y detecte, desde otro punto de vista, otras necesidades y posibles soluciones a la problemática, por ejemplo, la emigración, que desintegra a las familias. Al tener un negocio con el apoyo a la microempresa de las Fundaciones de crédito y el Estado, este problema podría minimizarse.

De este análisis se obtiene información para conformar un estudio de caso con el tema Mujeres microempresarias y la integración familiar.

## HISTORIA DE VIDA 2

### MUJERES JÓVENES MICROEMPRESARIAS

Caracterizar:	Nivel socioeconómico y sus relaciones para poder optar al crédito de las mujeres microempresarias en el Mercado La Democracia.	
Objetivo Específico:	Determinar el destino y la forma en que las mujeres microempresarias usan los créditos que reciben de FUNDESPE; investigar las contribuciones del Trabajo Social en el fenómeno de los microcréditos con grupos de mujeres e identificar factores que promueven el empoderamiento de las mujeres en sus relaciones de microcrédito en el Mercado La Democracia.	
Técnica de investigación: Entrevista		
	<b>Preguntas de investigación</b>	<b>Respuestas</b>
	1. ¿Qué me puede compartir de los recuerdos de su infancia?	Alegre, así viene uno a su negocio, viene feliz uno. Saco mi venta. Lo pongo todo así.

2. ¿Cuál es el oficio de sus padres?	Mi mamá es ama de casa y mi papá, era comerciante. Ya no vive.
3. ¿Cuántos hermanos tiene y quiénes de ellos también son comerciantes?	Somos 7 mujeres y 2 varones. Solo una mi hermana es comerciante, pero a todos nos gusta.
4. ¿A qué edad fue a la escuela? ¿Por qué?	Chiquita, de 5 años empecé a ir. Ya no seguí, llegué hasta segundo de primaria nada más. Porque había que trabajar en la casa. Lo demás lo aprendí vendiendo.
5. ¿Cuál es su estado civil?	Soltera
6. ¿Tiene hijos?	Sí, tengo 3.
7. ¿Cuándo comenzó usted a ganar su propio dinero?	Yo comencé a los 22, 23 años a trabajar sola, a veces hay momentos duros en el negocio.
8. ¿Pensó en algún momento solicitar un préstamo?	Mi difunto papá, tenía negocio, y no le gustaba pedir prestado. Nos decía: no pidan pisto, porque es malo. Esperen tener su capital aparte.
9. ¿Cómo obtuvo usted el microcrédito?	A través de los pasos de una mi hermana, ella nos contó y pedimos. A veces nos entramos y nos salimos, no tenemos hijos.
10. ¿Qué significa eso de no tenemos hijos?	Que no siempre le dan crédito a uno.
11. ¿Cuál es el procedimiento para formar el grupo de microcrédito?	De 6 a 8 mujeres para que sea un grupo, para que le den sus préstamos.
12. ¿Hasta qué monto le han autorizado el préstamo?	Cuando comencé Q1, 500, después llegué a Q8, 000, a veces así.

### Interpretación de datos:

En este segundo estudio de caso, una vez más se evidencia que el problema de la educación es un círculo vicioso histórico causado por la pobreza, por lo tanto el conocimiento de la gente es

empírico obtenido del ambiente laboral, o del trabajo de comerciante que favorece la economía y promueve la relación familiar de comerciantes.

Tienen necesidad de trabajar y motivos para superarse económicamente, pero se limitan a invertir, ante el prejuicio de que el *endeudamiento es malo*, una de las ideas sociales que ha prevalecido en la sociedad y que también es una limitante para lograr el desarrollo tanto económico como social.

Es una problemática que debe ser atendida y realizar acciones que contribuyan a minimizarla o de ser posible erradicarla para que las mujeres jóvenes sean emprendedoras y protagonistas de su desarrollo y su historia y forjarse un buen presente y futuro. Vale la pena recordar que la juventud es la fortaleza de una sociedad por eso es de vital importancia abolir en ellas ideas sociales que obstaculizan su emprendimiento y la búsqueda de su desarrollo.

Es evidente, en casos similares a esta historia de vida, la formación en temas crediticios y acceso a entidades que motiven el crédito, lo cual cae en terreno propicio para la intermediación de un profesional del Trabajo Social que oriente, guíe y vincule a las microempresarias con organizaciones como FUNDESPE.

### **HISTORIA DE VIDA 3**

#### **MADRES MICROEMPRESARIAS**

Caracterizar:	Nivel socioeconómico y sus relaciones para poder optar al crédito de las mujeres microempresarias en el Mercado La Democracia, Quetzaltenango.
Objetivo Específico:	Determinar el destino y la forma en que las mujeres microempresarias usan los créditos que reciben de FUNDESPE; investigar las contribuciones del Trabajo Social en el fenómeno de los microcréditos con grupos de mujeres e identificar factores que promueven el empoderamiento de las mujeres en sus relaciones de microcrédito en el Mercado La Democracia.

Técnica de investigación: Entrevista	
Preguntas de investigación	Respuestas
1. ¿A qué edad empezó a trabajar?	A los 5 años.
2. ¿A qué edad empezó a estudiar?	A los 7 años.
3. ¿A qué edad empezó a ganar dinero?	A los 7 años, más que todo.
4. ¿Cuántos hermanos son ustedes?	Somos 9 hermanos.
5. ¿Cuál es el oficio de sus padres?	Mi papá es comerciante y mi mamá es ama de casa.
6. ¿Cómo es su vida de mamá?	Velar porque mis hijos no sufran. Yo empecé a trabajar desde muy pequeña. Les doy para que ellos no trabajen y no sufran lo que yo sufrí, uno trabaja para que ellos estudien.
7. ¿Qué grado estudian sus hijos?	El mayor, primero básico; el segundo 5to. primariay el pequeño, estudiará preparatoria, el próximo año. En total son 3 hijos.
8. ¿Cuál es su lugar de origen?	Soy de Momostenango.
9. ¿Cuál es su Estado Civil?	Soy casada.
10. ¿Cómo conoció FUNDESPE?	A través de una hermana, ella inició y a raíz de eso conocimos la Fundación.
11. ¿Ha solicitado algún préstamo a FUNDESPE?	Sí.
12. ¿Qué cantidad de dinero ha solicitado?	Al principio fue de Q1,500 y terminamos con Q8, 000.00.
13. ¿Cuáles son sus mejores experiencias con el microcrédito?	Que le dan oportunidad para que uno prospere y más que todo, que uno sepa administrar el dinero.
14. ¿Qué piensa de los microcréditos?	Son muy buenos.



15. ¿Cuántos años tiene de solicitar microcréditos a FUNDESPE?	Son 5 años. Empecé a trabajar en grupos de 5 mujeres, en un grupo de 3 y en grupos más grandes de 8 a 12, así lo van integrando.
16. Cuando adquiere el préstamo, ¿quién lo administra?	Lo administro yo.
17. ¿Cómo se organizan para cancelar el microcrédito?	En la casa de la presidenta se hacen las reuniones, a veces no nos da tiempo de ir y lo hacemos en el banco.
18. ¿Cuál es su experiencia en relación con el microcrédito?	Buena y mala, porque algunas veces no hay negocio y nos cuesta reunir el pago.
19. En su experiencia de los microcréditos con grupos de mujeres en este Mercado de La Democracia, ¿ha sabido de la ayuda de alguna Trabajadora Social?	Creo que no. Solo en el hospital.
20. ¿Cree que una Trabajadora Social podría ayudarla con la FUNDESPE al informar sobre su situación cuando usted dice que no siempre hay negocio, y que necesita otra oportunidad?	Creo que sí.
21. ¿Sería para usted más fácil si una Trabajadora Social le ayuda a leer los formularios, escribir algo que a usted le cuesta, por ejemplo, alguna solicitud?	Creo que sí.
22. ¿Estaría de acuerdo, si una Trabajadora Social les acompañara en su grupo a alguna de las reuniones que ustedes tienen programadas, para apoyarlas?	Sí, porque FUNDESPE nos ofrece esa ayuda, pero no llega.

### Interpretación de datos

De acuerdo a la información presentada en el cuadro, desde temprana edad estas mujeres aprenden a ser responsables al ser negociante, básicamente por necesidad, situación que les genera

diversidad de experiencia tanto para el ámbito laboral como para la vida personal, y que a veces no son experiencias positivas por el contrario, trabajar desde temprana edad limita a acceder a mejores oportunidades de desarrollo, consciente de ello las madres microempresarias hacen uso racional de las ganancias que obtienen de sus ventas.

Es por ello que invierten en la educación de sus hijos, en este caso cabe decir que el microcrédito que otorga la fundación está impactando en la vida de la familia de las mujeres porque no sólo se está reduciendo a la satisfacción de necesidades básicas, sino que esta trascendiendo porque niños con educación significa más oportunidades, desarrollo y mejor futuro.

También es interesante ver que FUNDESPE orienta a las usuarias de los microcréditos a saberse organizar en grupos afines y a administrar convenientemente el dinero que manejan, para beneficiarse y cumplir puntualmente con sus compromisos de pago. La confianza en el microcrédito como oportunidad para prosperar les motiva a continuar.

Otro de los aspectos que conviene resaltar es el empoderamiento, que promueve los microcréditos en las mujeres y se puede considerar como un logro porque en la sociedad guatemalteca la mujer es considerada incapaz de promover su desarrollo; sin embargo, el microcrédito es un medio que está impulsando el empoderamiento de la mujer.

Entre los factores que promueven el empoderamiento de las mujeres en sus relaciones de microcrédito en el Mercado La Democracia están:

- Capacidad de saberse organizar en grupos afines.
- Aprender a administrar convenientemente el dinero que se maneja.
- Cumplir responsablemente con sus compromisos.
- Invertir en la superación familiar y en su propio negocio.

Se valora el resultado del microcrédito pero también es importante indicar que es necesario obtener otros resultados que faciliten a las mujeres abrirse camino hacia el desarrollo, por lo que es necesaria la participación de un profesional de Trabajo Social como intermediario entre las usuarias de los microcréditos y la FUNDESPE, que estudie lo que requiere la fundación en relación con las interesadas, que contribuya a aclarar sus dudas, las apoye técnicamente y analice cada caso en particular, dado que su nivel educativo y socioeconómico lo requiere. Empoderar a las personas para conocer y abogar por sus derechos dentro de los contextos locales, regionales y nacionales, así como promover la armonía y mutuo respeto para no violar los derechos humanos principalmente de las mujeres.

#### **HISTORIA DE VIDA 4**

#### **MADRES VENDEDORAS, AHORA MICROEMPRESARIAS**

Caracterizar:	Nivel socioeconómico y sus relaciones para poder optar al crédito de las mujeres microempresarias en el Mercado La Democracia, Quetzaltenango.	
Objetivo Específico:	Determinar el destino y la forma en que las mujeres microempresarias usan los créditos que reciben de FUNDESPE; investigar las contribuciones del Trabajo Social en el fenómeno de los microcréditos con grupos de mujeres e identificar factores que promueven el empoderamiento de las mujeres en sus relaciones de microcrédito en el Mercado La Democracia.	
Técnica de investigación: Entrevista		
	<b>Preguntas de investigación</b>	<b>Respuestas</b>
	1. ¿Qué recuerdo tiene de su infancia y su relación con su trabajo actual?	Bien, me gustaba jugar carritos y las matemáticas me han gustado mucho.
	2. ¿Cuántos hermanos eran ustedes?	Éramos tres.
	3. ¿Cuál es el oficio de sus padres?	Mi papá es albañil y mi mamá es comerciante.

4. ¿A qué edad inició a ganar dinero?	A los ocho años, me venía con mi mamá; estudiaba en la mañana y por la tarde le venía a ayudar a vender.
5. ¿A qué edad comenzó a estudiar?	Inicie a los 7 años. Como le contaba, las matemáticas me han gustado mucho. Ya estando en los Básicos, también la contabilidad. Tuve un jefe que me quería llevar a Brasil, porque le manejaba la contabilidad.
6. ¿Es usted casada?	Sí, tengo 3 niños.
7. ¿A qué se dedica su esposo?	Él vende en la tienda.
8. ¿Qué productos vende usted?	Miel de buena calidad, plantas medicinales, naranjas y especias para cocinar.
9. ¿Cómo es la experiencia de ser mamá y comerciante?	Bonita, luchando siempre.
10. ¿Por qué?	Porque cuesta con los hijos, ahora no es como antes, para que aprendan a vender como a mí me enseñaron, a uno le gusta vender pollo, a los otros no tanto, pero ayudan a repartir, y con los mandados; todos van a la escuela.
11. ¿Cuál es lugar de origen?	Soy de Quetzaltenango.
12. ¿Cómo iniciaron el grupo de microcrédito?	Nos hablaron de FUNDESPE y nos acercamos para saber cómo hacer un préstamo.
13. ¿Cuánto es el monto con que iniciaron solicitando el microcrédito?	Q.2,500.00 y en la actualidad es de Q.5,000.00. Yo he solicitado solamente hasta Q2,500.00.
14. ¿Cuál es el éxito en su negocio?	Ser amable con los clientes y dar cabal.
15. ¿Qué piensa usted del tema de microcrédito?	Sí es de mucha ayuda, pero hay que saber administrar el dinero.

16. Antes de solicitar el microcrédito, ¿usted se sentía segura de su negocio?	No tanto, porque a veces no hay para invertir y tener cosas buenas para vender, por ejemplo, la miel que es cara.
17. Al inicio de su negocio, ¿usted consideraba en un futuro solicitar un préstamo?	No, pero la FUNDESPE nos invitó a participar, nos dan unas pláticas de cómo administrar lo que invertimos y cómo manejar el dinero que ganamos.
18. ¿El microcrédito que ha manejado usted en qué lo ha invertido?	En el negocio, como debe ser.
19. ¿Cómo obtiene usted su mercadería?	Tengo mis proveedores que me los traen, otros yo tengo que ir a comprarlos, para que me traiga más cuenta.

### **Interpretación de datos**

En base a la información obtenida en el estudio de caso, sin duda esta no es la excepción en cuanto a que las mujeres a temprana edad aprenden de la madre a ser negociante, inician una vida de adulto al insertarse en la venta, por su puesto son visto como la mano colaboradora, por ello, concretamente en este caso la mujer tuvo la oportunidad de cursar desde la primaria hasta el nivel básico, lo que le facilitó desarrollar sus habilidades que aplicó en la venta.

A raíz de esto, tuvo el entusiasmo, motivación y la oportunidad de contar con su propia venta con el apoyo de la fundación FUNDESPE a través del microcrédito, convirtiéndose en una microempresaria al invertir siempre en el negocio, tener sus propios proveedores y ofrecer productos de buena calidad como la miel, entre otros. Desde este contexto, la fundación está contribuyendo al alcance de metas de las personas y, por ende, su desarrollo económico.

Cabe resaltar que las microempresarias se hacen responsables al solicitar el crédito que saben que pueden pagar y es notorio el nivel de credibilidad que obtienen para solicitar otros préstamos y de más alto valor.

El empeño en seguir las instrucciones indicadas en las capacitaciones es parte del éxito: apartar el porcentaje del crédito para pagar con puntualidad; así como, de las ganancias: el beneficio para su familia. Estas experiencias evidencian la necesidad de extender los beneficios que las mujeres logran alcanzar a lo largo de los años, lo cual representa una oportunidad en el campo del Trabajo Social para mejorar el nivel de vida de otros grupos y conglomerados sociales en el occidente del país.

## HISTORIA DE VIDA 5

### MUJERES DE EXITO Y LA MICROEMPRESA

Caracterizar:	Nivel socioeconómico y sus relaciones para poder optar al crédito de las mujeres microempresarias en el Mercado La Democracia, Quetzaltenango.	
Objetivo Específico:	Determinar el destino y la forma en que las mujeres microempresarias usan los créditos que reciben de FUNDESPE; investigar las contribuciones del Trabajo Social en el fenómeno de los microcréditos con grupos de mujeres e identificar factores que promueven el empoderamiento de las mujeres en sus relaciones de microcrédito en el Mercado La Democracia.	
Técnica de investigación: Entrevista		
	<b>Preguntas de investigación</b>	<b>Respuestas</b>
	1. ¿Qué me puede compartir de los recuerdos de su infancia?	Desde muy pequeña ayudamos a nuestros padres a trabajar y después nos íbamos a la escuela por la tarde.
	2. ¿Cuántos hermanos son?	Somos 8 hermanos.
	3. ¿Cuál es oficio de sus padres?	Mi mamá es ama de casa y mi papá es comerciante.
	4. ¿A qué edad fue a la escuela?	A los 7 años.
	5. ¿Cuándo comenzó usted a ganar dinero?	Desde muy pequeña, ayudaba a mis padres a vender, ropa y suéteres.

6. ¿Cuál es su estado civil?	Soy casada.
7. ¿Cuál es su procedencia?	Soy de Xela, Quetzaltenango.
8. ¿Qué lengua indígena habla su familia?	Quiché
9. ¿Cómo obtuvo usted el microcrédito?	A través de unas compañeras que nos dijeron que en FUNDESPE, sí daban créditos para iniciar un negocio.
10. ¿Cómo es el procedimiento para formar el grupo de microcrédito?	Se forma un grupo de 5 personas.
11. ¿Hasta qué monto le han autorizado el préstamo?	Hasta Q5,000.00
12. ¿Cuánto es el monto de los créditos, y cuál es la vía para cancelar?	Conforme uno solicita el préstamo y si lo cancela, la próxima vez le aumentan el dinero del préstamo que se solicita.
13. ¿Cuánto les cobran de interés, por el crédito solicitado al año o mensual?	El 2.5 % anual.
14. Al inicio del crédito, ¿por cuánto tiempo lo solicitó?	Por un año.
15. ¿Qué piensa de los microcréditos?	Nos ayudan a iniciar nuestro propio negocio.
16. ¿Cuántos años tiene de solicitar a FUNDESPE microcrédito?	Tengo 9 años.
17. ¿Cuál es la Historia (cómo funciona) que ingresó al inicio en FUNDESPE?	Antes teníamos que ser un grupo de 3 personas para solicitar crédito.
18. ¿Quién le administra el crédito?	Yo, porque confecciono ropa para las mascotas. Por ejemplo, para el frío, la ropa de los perritos se vende bien.

19. ¿Usted considera que ha sido puntual?	Sí, porque así FUNDESPE tiene el registro de mis pagos puntuales que se hacen mes a mes.
20. ¿Cuál es el procedimiento para formar el grupo de microcrédito?	Nos reunimos de 6 a 8 personas para que sea un grupo sólido y confiable. Y así nos den el préstamo que solicitamos.
21. ¿Hasta qué monto le han autorizado el préstamo?	Inicié con Q1,500.00 y año con año me fueron aumentando a Q8,000.00
22. ¿Quisiera compartir alguna experiencia de éxito en su vida?	Que mis hijos tienen oportunidad de estudiar y no pasan por lo que nosotros pasamos con mis padres, momentos de mucha pobreza. Aunque también les enseño a que aprendan a vender, me ayuden y valoren lo que se les da.

### **Interpretación de datos**

Es muy cierto que la experiencia es de gran valor, lo cual lo confirma la historia de vida presentada en el cuadro, el sujeto de investigación afirma que su experiencia en el comercio inició desde niña y con el transcurrir de los años lo fue fortaleciendo dándole seguridad para emprender su propio negocio.

En este caso la intervención de FUNDESPE ha sido oportuna al contribuir al emprendimiento de la superación para las familias, dado que apoya en el otorgamiento de créditos para iniciar un negocio. Las mujeres empresarias han alcanzado el éxito a través de su capacidad, esfuerzo y los microcréditos que han solicitado por más de 9 años de trabajo.

Al igual que en un caso expuesto con anterioridad es importante resaltar que el beneficio de los microcréditos está siendo destinado a la educación de los hijos para evitar situaciones de pobreza que los padres han sufrido durante su vida, por lo que FUNDESPE está contribuyendo en



pro del desarrollo de la niñez y adolescencia y evitar que la pobreza o extrema pobreza siga actuando como un círculo vicio que afecta negativamente la vida del ser humano.

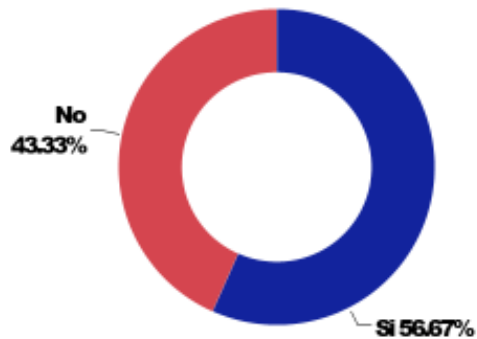
Además, se identifica que los factores que promueven el empoderamiento de las mujeres de éxito en la microempresa del Mercado La Democracia son:

- La creatividad en su negocio al ofrecer un producto que tiene demanda en la actualidad, con el valor agregado de ser diseños originales y confeccionados por ella misma.
- La puntualidad en los compromisos de pago, tanto personal como grupal.
- Se identifican como pertenecientes a un grupo sólido y confiable.
- Se consolidan como mujeres de éxito, otorgando seguridad económica a sus familias, así como ofrecen una buena experiencia a sus hijos, al valorar el estudio y el trabajo.

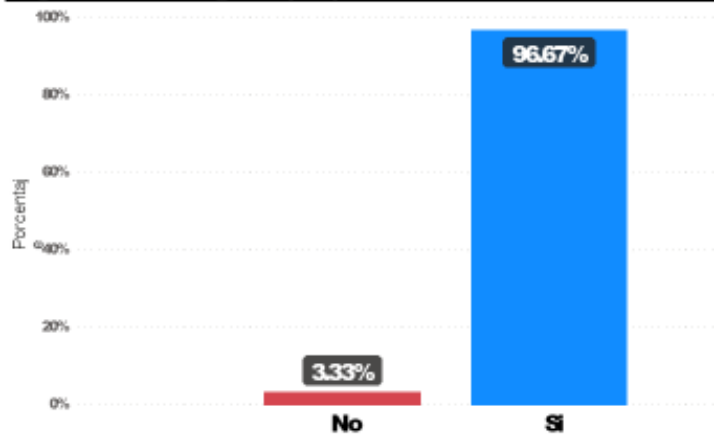
## Experiencias de las emprendedoras del mercado La Democracia con los microcréditos

Como parte del estudio de campo de la investigación del caso presentado, para conocer las experiencias de las emprendedoras del Mercado La Democracia con respecto a los micro créditos para sus negocios, se realizó una encuesta con una muestra de 30 personas. Los resultados obtenidos se presentan por medio de las siguientes gráficas:

**1. ¿Conoce qué es un microcrédito?**



**2. ¿Cuenta con negocio propio?**



**2.1 ¿Ha pensado iniciar un negocio propio? (de las personas que respondieron No a la pregunta 2)**

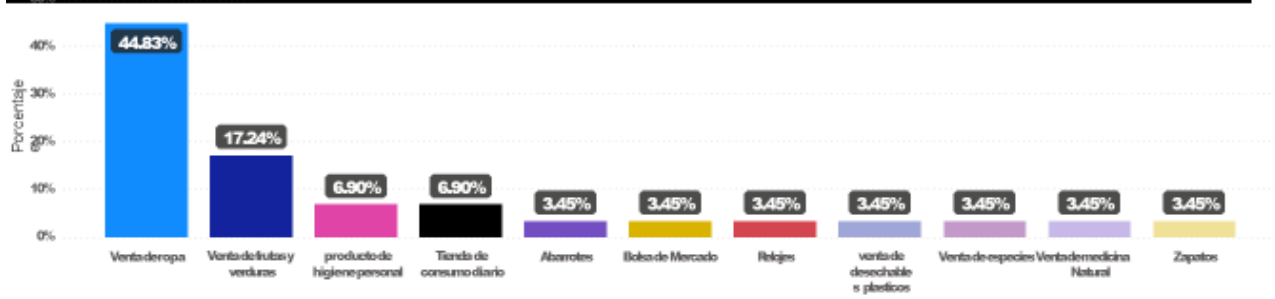
**No responde**

**2.1.1 ¿Qué le impide iniciar con su propio negocio? (de las personas que respondieron No a la pregunta 2)**

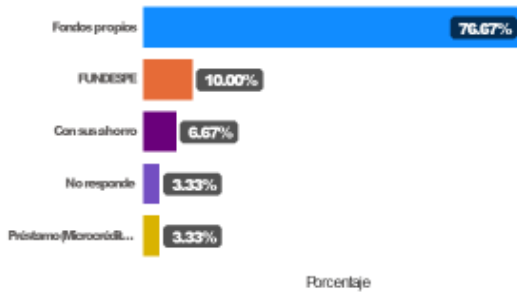
Responde	Total
1	1

FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

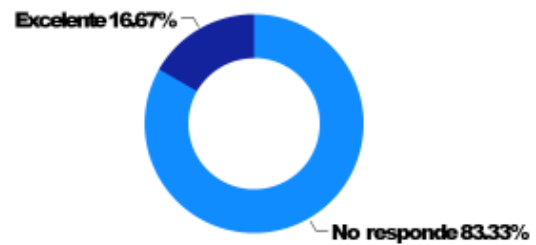
**2.2 ¿En qué consiste / qué tipo de negocio tiene? (de las personas que respondieron Sí a la pregunta 2)**



**2.3 ¿Cómo obtuvo el financiamiento para iniciar su negocio?**

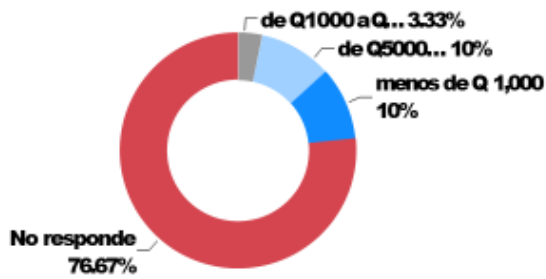


**3. ¿Cuáles la experiencia de relación con la entidad que le facilitó el microcrédito?**

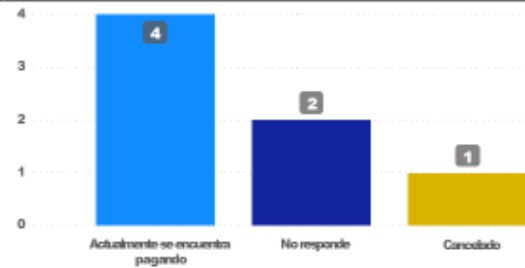


FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

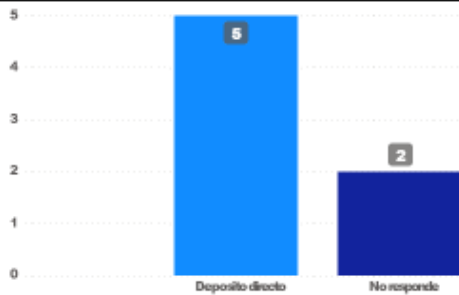
**4. ¿De cuánto fue el rango del monto solicitado?**



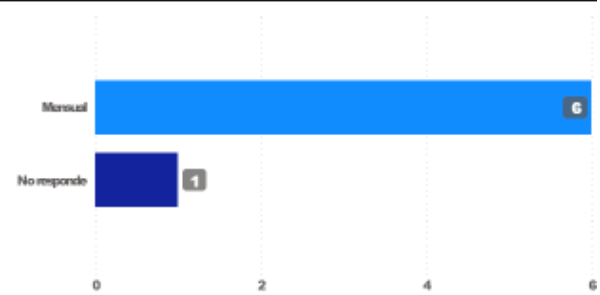
**5. ¿Cuáles la situación actual del microcrédito que solicitó?**



**6. ¿Medio de pago del microcrédito?**

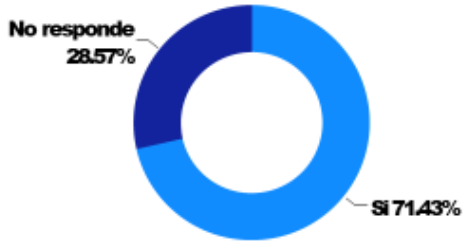


**7. ¿Foma/ tiempo de pago del microcrédito?**



FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

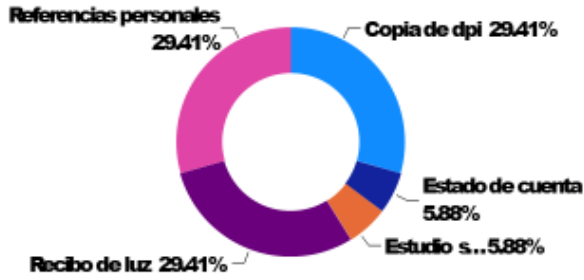
**8. ¿Le es fácil pagar el crédito?**



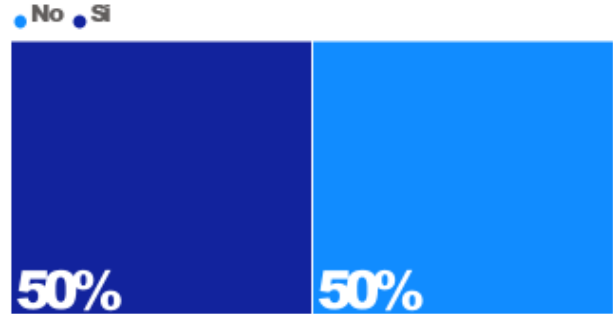
**9. ¿A qué tasa de interés mensual ha pagado un préstamo?**

Promedio de tasa	Tasa Mínima	Tasa Máxima
2.80 %	2.00 %	5.00 %

**10. ¿Qué documentos le solicitaron para aplicar a la aprobación de la gestión del microcrédito?**



**11. ¿Si los requerimientos para agenciarse de un microcrédito fuesen más sencillos y de aprobación rápida, usted optaría por iniciar un proceso de solicitud?**

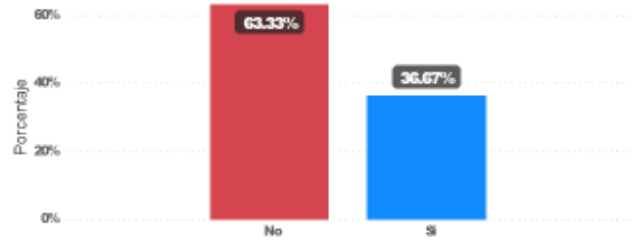


FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

**12. ¿Ha escuchado de la Fundación para el Desarrollo de la Pequeña Empresa, FUNDESPE?**



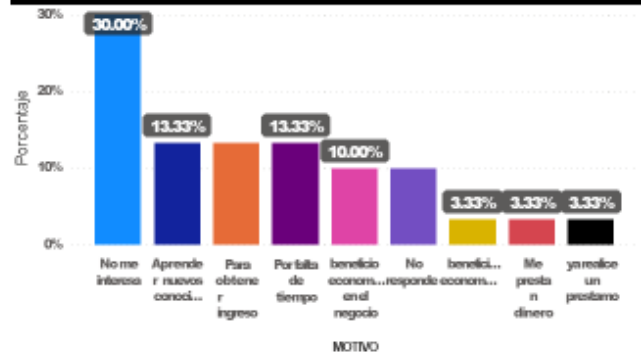
**13. ¿Conoce los objetivos con los cuales trabaja FUNDESPE?**



**14. ¿Si FUNDESPE le ofrece facilidades de microcrédito con la condición de presentarse a capacitaciones previas, estaría dispuesta a realizarlas?**

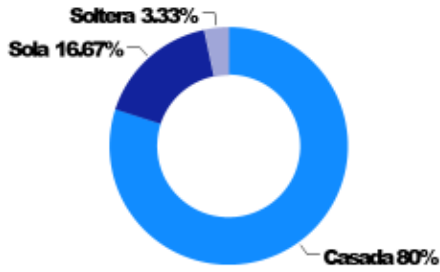


**14.1 Por qué se capacitaría?**

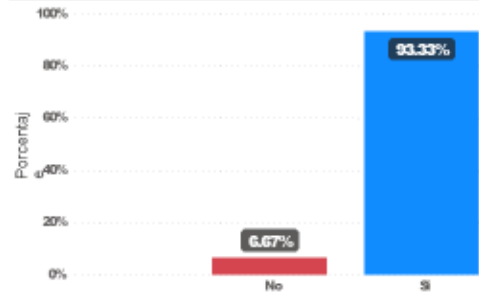


FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

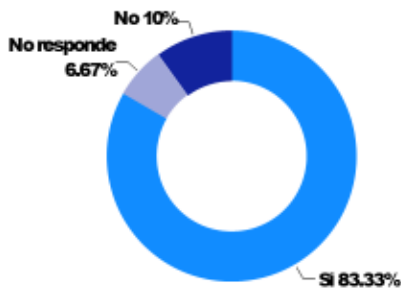
**15. Suestado civil es:**



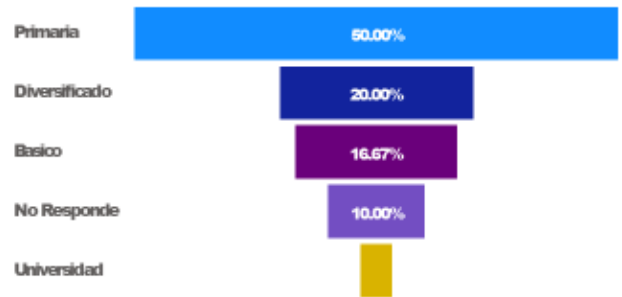
**16. Tiene hijos:**



**17. Sabe leer y escribir:**



**18. Hasta qué grado estudio:**



FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

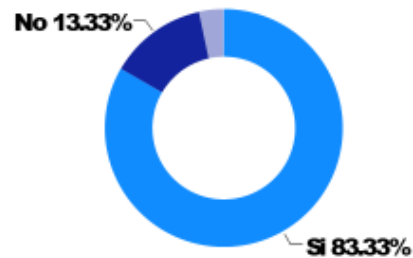
**19. Cuantos hijos Hombres dependen de usted:**

**2.15**  
Promedio

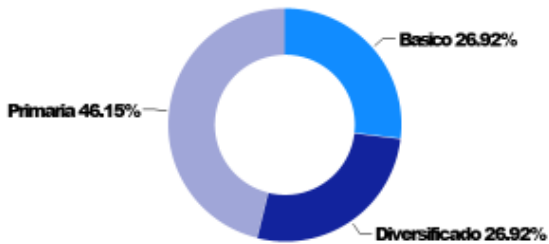
**19. ¿Cuántos hijas Mujeres dependen de usted:**

**2.83**  
Promedio

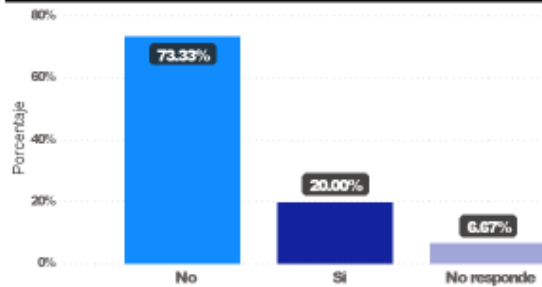
**20. Actualmente sus hijos estudian:**



**20. ¿En qué grado están inscritos sus hijos?**



**21. Usted depende económicamente de su esposo:**



FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

**22. Cuantas personas viven en su hogar ahora?**

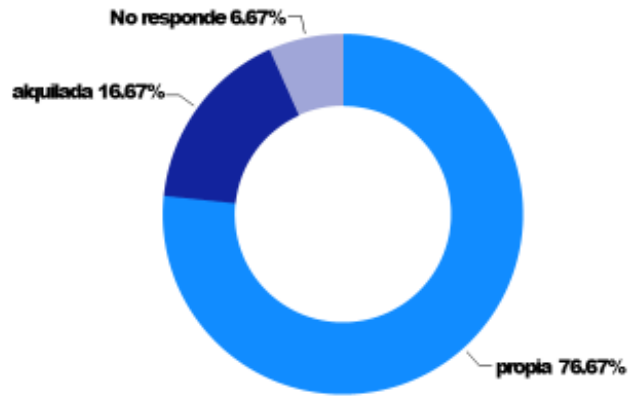
**7.26**  
Promedio

**22. Cuantas personas viven en su hogar ahora?**

Minimo de Personas por Hogar      Maximo de personas por hogar

0      15

**23. La vivienda donde vive es:**



FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

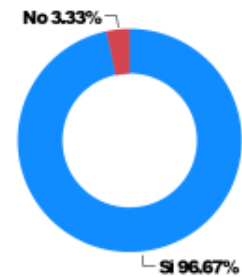
**24. El hogar cuenta con Electricidad**



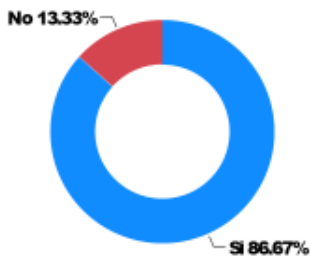
**24. El hogar cuenta con Agua**



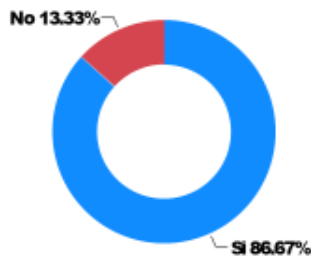
**24. El hogar cuenta con Sanitario**



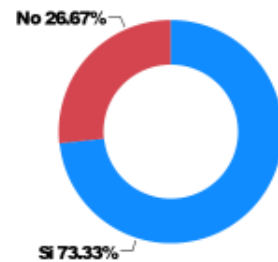
**24. El hogar cuenta con Drenajes**



**24. El hogar cuenta con Cable y TV**

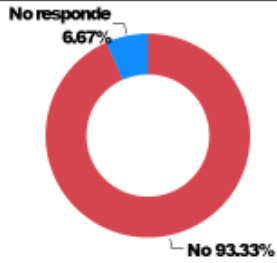


**24. El hogar cuenta con Internet**

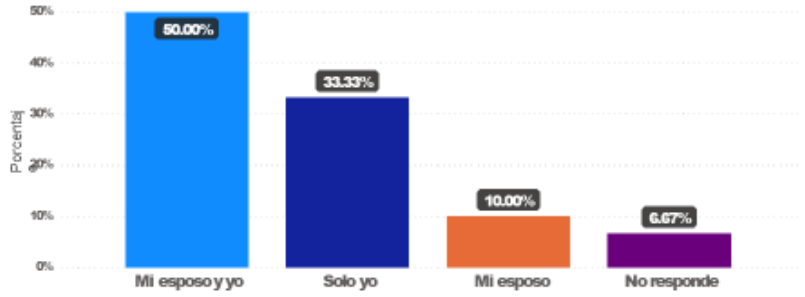


FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

**25. ¿Harecibido algún taller de capacitación?**



**27. ¿Quién mantiene económicamente los gastos de su hogar y su familia?**



**28. ¿Cuántos años tiene de estar dedicada a su negocio actual?**

Promedio	Minimo	Maximo
10.55	1	30

**29. ¿Cuántas horas al día le dedica a atender su negocio?**

Promedio	Minimo	Maximo
8.93	8	12

**30. ¿Cuántos días a la semana le dedica a atender su negocio?:**

Promedio	Minimo	Maximo
6.72	6	7

FUENTE: Estudio de campo 2020, Mercado La Democracia, Quetzaltenango.

### Interpretación de datos

En base a la información recopilada durante el trabajo de campo, el 56.67% de las mujeres del mercado La Democracia tiene conocimiento sobre los microcréditos lo cual es un punto a favor tanto para FUNDESPE como para otras entidades con el mismo fin que la fundación mencionada, para que la gente recurra a los servicios de microcrédito coadyuvando a la microempresa, sin embargo el restante de porcentaje desconoce la temática o lo qué es el microcrédito convirtiéndose en un obstáculo para potenciar la capacidad de ser microempresaria, por ende este porcentaje tiene poca posibilidad de alcanzar el desarrollo económico a través de microcrédito, desde este panorama es importante facilitar información o mejor aun desarrollar capacitaciones respecto el tema, y como resultado se obtendría el involucramiento de las personas en el microcrédito que impulsaría para la mayoría de comerciantes la microempresa.

A pesar de lo dicho en el párrafo anterior el 96.67% cuenta con un negocio propio, en los cuales sobresale la venta de ropa, con un 44.83%; frutas y verduras, con un 17.24%; productos de

higiene personal, así como tiendas de productos de consumo diario con un 6.90%, cada uno, pero cabe resaltar que en su mayoría, el 76.67%, inició su negocio con fondos propios como reflejo del desconocimiento sobre el microcrédito y a la vez es evidencia de que el sector comerciante ha estado excluido de formación en cuestión de temas de su interés, esta situación debe de cambiar, y enfocar acciones que coadyuven a disminuir el desconocimiento de las personas para que puedan optar a microcréditos ya que tan sólo el 13.33% cuenta con negocio a través de microcréditos.

Y su experiencia con las entidades que les han otorgado ese apoyo crediticio ha sido excelente. En este aspecto, se identificó que los montos solicitados se ubican en los rangos de menos de Q.1,000.00 a Q.5,000.00, de los cuales realizan pagos mensuales, con una tasa de interés promedio de entre 2 y 5%, lo que podría decirse que es una tasa de interés razonable, reflejando el interés por el desarrollo económico de las personas.

Con respecto a la entidad FUNDESPE, que otorga microcréditos, el 50% de las microempresarias indica que ha escuchado sobre ella y un 63.33% conoce sus objetivos de trabajo y el 53.33% tendría la disposición de capacitarse para optar por un microcrédito, aunque un 30% indica que no le interesa capacitarse por iniciativa propia, desde ese punto es necesario promover el interés de las personas por capacitarse ya que mediante las mismas puede fomentarse mayor interés en los microcréditos y a la vez y de ser microempresarias a grandes empresarias reconocidas a nivel regional siendo así se podría decir que la fundación realmente contribuiría al desarrollo no sólo económico sino que a la vez al desarrollo social, porque se estaría potencializando las capacidades y habilidades de las mujeres.

Y en lo que respecta a su estado civil, en su mayoría, un 80% de las emprendedoras están casadas, el 93.33% tienen hijos y un 83.33% sabe leer y escribir, aunque la escolaridad que prevalece con un 50% es la primaria. A pesar de que tienen constituida una familia, no ha sido una



limitante para desenvolverse en el ámbito laboral como tampoco lo ha sido el bajo nivel de escolaridad, por el contrario, han sido motivos para seguir forjando un mejor futuro para sus hijos que sea totalmente contraria a la de ellas, por ello, el 83.33% de hijos acuden a clases, de los cuales el 43.15% cursan la primaria, con estos datos se puede tener la esperanza de que en un futuro los hijos puedan tener acceso a mejores oportunidades de desarrollo tanto humano como sostenible.

Por otro lado, también se determinó que el 73.33% de las mujeres no dependen económicamente de sus esposos, lo que implica que la mujer se está independizando y demostrando su capacidad de ser autosuficiente y valerse por sí misma, ya que históricamente es discriminada y considerada inferior al hombre relegándola a los oficios domésticos; sin embargo, la mujer tiene sus propias capacidades, el problema es que no ha tenido la oportunidad ni el espacio para desplegar las mismas.

Así también, un 50% de hogares cubren sus gastos con los ingresos de ambos, dato que demuestra la participación de la mujer y a la vez, puede mejorar su nivel de autoestima al involucrarse en otros espacios que contribuyan a fortalecer su empoderamiento. para dejar de ser objeto de discriminación por la sociedad machista en la que se encuentra sumergida. Finalmente, se puede decir que los esfuerzos de la mujer emprendedora están dando esperanzas de un cambio radical para pasar de mujer discriminada a mujer exitosa, capaz de lograr su propio desarrollo.

## ENTREVISTA A MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DE FUNDESPE

Pregunta	Respuesta 1	Respuesta 2	Respuesta 3	Respuesta 4	Respuesta 5
1. ¿Usted cree que los préstamos que brindan ayuda a las mujeres a resolver los problemas económicos?	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
2. ¿Cuántos beneficiarios de FUNDESPE han sido puntuales en el cumplimiento de su capacidad de pago?	75%	75%	80%	80%	80%
3. ¿Han realizado un monitoreo de los préstamos hasta la fecha?	Sí, se realiza un estudio de evaluación, para ver si el interesado califica, en base a referencia, con estudios a instituciones, capacidad de pago y garantía, de acuerdo al producto. En el grupo de mujeres ellas son fiadoras.	Sí, control para estudiar si califica de acuerdo al estudio socioeconómico, la capacidad de pago.	Sí, requisito formar grupos y que ellas mismas sean las fiadoras.	Sí, de acuerdo a su experiencia que realizan año con año, se estudia su emprendimiento.	Sí, con su expediente se lleva en orden su caso, cómo están en sus pagos, su solvencia.

<b>4. ¿De qué sexo son los beneficiarios en el Mercado La Democracia?</b>	Mujeres, porque en su mayoría son las más puntuales.	Mujeres	Mujeres	Mujeres	En su mayoría mujeres.
<b>5. ¿Cuántos beneficiarios del Mercado La Democracia tienen préstamos hoy en día?</b>	30 personas	30 personas	30 personas	30 personas	Varía de 25 a 30
<b>6. ¿Cuáles son los rangos de edades de los beneficiarios del Mercado La Democracia?</b>	41 a 60 años	31 a 40	31 a 60	41 a 60 años	41 a 60 años
<b>7. ¿Por cuánto tiempo han solicitado el préstamo?</b>	1 a 5 años	10 años en adelante	1 a 5 años	10 a 11 años	1 a 10 años
<b>8. ¿Considera que los préstamos que FUNDESPE ha autorizado, se han utilizado, para lo cual fueron solicitados?</b>	Sí, porque Invierten para sus negocios.	Sí, porque de acuerdo a su solicitud, ha servido para mejorar su vivienda.	Sí, porque han invertido en sus negocios de frutas o medicinas naturales.	Sí, porque han invertido en sus negocios para mejorar su economía.	Sí, para dar seguimiento a su negocio.
<b>9. ¿Para qué se han utilizados los préstamos autorizados?</b>	Para Inversión de diferente índole.	Inversión de negocios.	Inversión de negocios.	Construcción de vivienda, para negocios, venta de ropa, fruta, etc.	Inversión de negocios.

<b>10. ¿Cuántos comerciantes solicitan un préstamo mensual?</b>	Un 80%	3 a 4 grupos que llevan 2 a 3 personas al mes.	5 personas, varía.	3 a 5 personas.	5 personas.
<b>11. ¿Qué porcentaje de préstamos autoriza FUNDESPE del 100% que solicitan?</b>	Un 100%	Un 80%	Un 95%	Un 90%	Un 95%
<b>12. ¿Considera que la tasa de interés que FUNDESPE maneja es adecuada para su rentabilidad?</b>	Sí, por la accesibilidad.	Sí, por la tasa de interés más baja que los bancos.	Sí. Tasa de interés baja.	Sí, tasa de interés baja.	Sí, es baja.
<b>13. ¿Qué ideas innovadoras sugiere para presentarle a FUNDESPE?</b>	Solicitar al Ministerio de Economía cooperación financiera.	Solicitar cooperación financiera al Banco Mundial.	Solicitar AID.	Solicitar apoyo al Banco Mundial.	Hacer alianzas con ONG's de EEUU
<b>14. ¿Cuánto tiempo tiene de ser miembro de la Junta Directiva?</b>	5 años	8 años	6 años	2 años	8 años
<b>15. ¿Cuántas reuniones tienen al año?</b>	12 a 14 reuniones	12 a 14 reuniones	12 a 14 reuniones	12 a 14 reuniones	12 a 14 reuniones

## **Interpretación de datos**

A través de esta entrevista con funcionarios de FUNDESPE, se evidencia el vínculo que ha logrado la institución con las mujeres emprendedoras del Mercado de La Democracia, sujeto de este estudio, constituyéndose en su ente facilitador de financiamiento durante aproximadamente 10 años.

Alrededor de 30 microempresarias se benefician actualmente de los microcréditos que la institución otorga, organizándolas en grupos de entre 3 a 5 integrantes, que a su vez se constituyen en fiadoras entre sí. Según indican, estos grupos mantienen un promedio del 80% de puntualidad en el pago de sus cuotas y han utilizado estos recursos económicos para los fines que han sido solicitados, por lo que han podido diversificar sus emprendimientos.

Los funcionarios entrevistados coinciden en que FUNDESPE contribuye a crear fuentes de trabajo y mejorar la calidad de vida de las emprendedoras y de sus familias.

## VIII. CONCLUSIONES

- Es indispensable la intervención de un Trabajador Social que vele por la protección y promoción de los derechos humanos, la justicia social y el desarrollo sostenible de los grupos de emprendedoras.
- En el contexto del Trabajo Social, es necesario empoderar a la población para conocer y abogar por sus derechos, así como promover la armonía y mutuo respeto para que no sean violentados sus derechos humanos, sociales, económicos y culturales.
- La mayoría de emprendedoras del Mercado La Democracia tienen un nivel de escolaridad bajo, pero aprendieron a hacer cuentas y a administrar sus negocios para tener una fuente de trabajo y superarse económicamente.
- Ante la experiencia de otros familiares que han logrado mejorar sus emprendimientos con el apoyo de microcréditos otorgados por FUNDESPE, se animan a solicitar crédito y al obtenerlo y beneficiarse, crece su confianza para adquirir otros y de más valor.
- Es evidente que la FUNDESPE contribuye mediante los microcréditos al mejoramiento de las relaciones comerciales de las emprendedoras del Mercado La Democracia, a crear fuentes de trabajo y, por ende, a mejorar su calidad de vida y la de sus familias.
- Alrededor de 30 microempresarias se benefician actualmente con los microcréditos que la institución FUNDESPE otorga, organizándolas en grupos de entre 3 a 5 integrantes, que a su vez se constituyen en fiadoras entre sí. Estos grupos mantienen un promedio del 80% de puntualidad en el pago de sus cuotas y han utilizado estos recursos económicos para los fines que han sido solicitados, por lo que han podido diversificar sus emprendimientos.

- El microcrédito en las mujeres jóvenes que venden en el Mercado La Democracia, según refiere el estudio de caso entre el período de 2007 al 2017, favorece su condición, pasando de ser vendedoras a microempresarias, lo que las motiva a hacer crecer sus negocios y optar por un préstamo que, al obtenerlo, es notorio el nivel de credibilidad para solicitar otros y de más alto valor.
- Las madres que venden sus productos en el mercado La Democracia contribuye a la economía familiar, pero ante todo desean que sus hijos tengan la oportunidad de estudiar sin tener que trabajar desde niños por necesidad.
- El microcrédito por sí solo no puede tener impacto en la educación, pero ofrece a las familias la oportunidad de aumentar sus ingresos para invertir en la educación de los hijos, promoviendo la posibilidad de que las siguientes generaciones salgan del círculo de la pobreza.

## **IX. RECOMENDACIONES**

- Sería de mucho beneficio un tercer ente: el Trabajo Social, entre la Fundación y las mujeres microempresarias, que observe desde otro punto de vista las necesidades y posibles soluciones a la problemática, por ejemplo: la emigración, que desintegra a las familias, considerándose como alternativa el trabajo comercial local que, con el apoyo a la microempresa por parte de las Fundaciones y el Estado, podría minimizarla.
- La superación personal de estas mujeres jóvenes microempresarias puede ser tema para otra investigación por parte de la carrera de Trabajo Social de la URL, en la que la FUNDESPE pueda evidenciar con datos que conformen una estadística socioeconómica objetiva.
- Es necesaria la participación de una Trabajadora Social como intermediaria entre las usuarias de los microcréditos y la FUNDESPE, que estudie lo que requiere la Fundación en relación con las interesadas, contribuya a aclarar sus dudas, las apoye técnicamente y estudie cada caso en particular, dado que el nivel educativo y socioeconómico de ellas lo requiere.
- Que las emprendedoras transmitan a sus hijos el deseo de aprender el negocio, sin dejar de ir a la escuela, para que éste, con sus ganancias, les permita vivir dignamente en su localidad cercana.
- Promover el empoderamiento de las mujeres microempresarias en el mercado La Democracia, por medio de invitados especiales a las reuniones grupales, para que se vean enriquecidos los proyectos comerciales personales, así como del mercado local.



- Se requiere que las jóvenes microempresarias puedan continuar con sus estudios y capacitaciones, que contribuyan con su superación como emprendedoras, sin dejar de ser madres responsables de sus familias.
- FUNDESPE debe brindar un acompañamiento adecuado a las microempresarias mediante capacitaciones periódicas sobre temas como: buenas prácticas administrativas, utilización óptima de sus créditos y empoderamiento de sus emprendimientos, con la finalidad de enriquecer los conocimientos de las beneficiarias y asegurar que puedan tener éxito con sus negocios y de esta manera, cumplir con los pagos de sus microcréditos.
- Las microempresarias organizadas en grupos requieren del apoyo constante de la FUNDESPE, en cuanto a la seguridad de su negocio y de ellas mismas, sabiéndose vulnerables a ser atacadas por delincuentes comunes y a estar expuestas a las extorsiones como en todo mercado en la actualidad.
- Crear conciencia en las beneficiarias de la importancia que tiene el ahorro, lo cual les permite contar con cierta protección para eventos inesperados y fundamentalmente, considerar que los ahorros son una fuente de recursos más barata que los préstamos.

## X. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- ✓ Alayón N. (1987). *Definiendo al Trabajo Social*. Sexta Edición. Editorial CELATS. Buenos Aires, Argentina.
- ✓ Ander-Egg, E. (2017). *Historia del Trabajo Social*. Editorial Lumen. Buenos Aires, Argentina.
- ✓ Antón Morón, A. (2012). *Política social en tiempos de crisis*. Recuperado de <http://revistas.ucm.es/index.php/CUTS/article/view/38433/37174>.
- ✓ ASOBANCARIA (marzo 2019). *¿Qué es el microcredito?* Recuperado de <https://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-es-el-microcredito/>
- ✓ Bolio, H. (2015). *Trabajo Social y derechos humanos*. Hechos y Derechos. Recuperado de: <https://revistas.juridicas.unam.mx/index.php/hechos-y-derechos/article/view/7277/9213>
- ✓ Brau, J. and Woller, M. (2004). Microfinance: A Comprehensive Review of the Existing Literature, *Journal of Entrepreneurial Finance and Business Ventures*, 9, p.1-26.
- ✓ Cámara de Microfinanzas. (2015). *Cámara de Microfinanzas*. Guatemala.
- ✓ CEPAL. (2015). *Promueven la participación de las mujeres en los sistemas financieros*. A
- ✓ Cheston, S. et. al. (2001). *Empoderamiento de la mujer a través de las micro finanzas*. Recuperado de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/Files/mfg-es-documento-empoderamiento-de-la-mujer-ha-traves-de-las-microfinanzas-2001.pdf>
- ✓ Concha, E. J. (2018). *Microfinanzas en Perú y los desafíos de la bancarización*. Revista de Micro y Pequeñas Empresas y Empreendedurismo da Fatec Osasco , 62.
- ✓ Contreras, Y. (2006). *Trabajo Social de grupos*. Editorial PAX. México.D.F.

- ✓ ¿Dónde estamos Guatemala? Recuperado de <http://lac.unwomen.org/es/donde-estamos/guatemala>
- ✓ Erazo, G. (2011). *El microcrédito y su aporte al desarrollo económico desde la banca pública*. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/3660>
- ✓ Federación Internacional de Trabajo Social, FITS, (julio 2014). *Definición global de Trabajo Social consensuada en Melbourne*. Melbourne, Australia.
- ✓ FUNDESPE. (2018). *Fundación para el desarrollo de la pequeña empresa*. Quetzaltenango, Guatemala.
- ✓ Grupo Banco Mundial. (2019). *Las mujeres y las finanzas, u. v. (s.f.)*. Reservados todos los derechos. Recuperado de <http://blogs.worldbank.org/voices/es/las-mujeres-y-las-finanzas-una-via-para-fomentar-nuevas-fuentes-de-crecimiento-economico>
- ✓ Grupo Consultivo para Asistir a los Pobres (2018). *Género y empoderamiento*. Recuperado de <https://www.microfinancegateway.org/es/temas/g%C3%A9nero-y-empoderamiento>
- ✓ Hernández, R., et. al. (2014). *Metodología de la Investigación*. Sexta Edición. McGraw-Hill/ Interamericana Editores, S.A. de C.V. ISBN: 978-1-4562-2396-0. México.
- ✓ Instituto de Investigaciones (2009). *Historia de Trabajo Social*. Escuela de Trabajo Social. Volumen.28.
- ✓ La microempresa en Guatemala. Recuperado <https://www.findevgateway.org/es/library/la-microempresa-en-guatemala>
- ✓ Microempresas Pymes. Recuperado de <https://www.cepal.org/es/temas/pymes/acerca-microempresas-pymes>
- ✓ Morales, E. M. (2016). *Empoderamiento y transformación de las relaciones de poder*. Barcelona: IGOP.

- ✓ Mujeres, C. (2011). *Igualdad de género y empoderamiento de las mujeres*. ONU Mujeres. Recuperado de <http://mexico.unwomen.org/es/digiteca/publicaciones/2011/7/principios-para-empoderamiento>
- ✓ Organismo Judicial. Gobierno de Guatemala, Principales tratados internacionales sobre derechos humanos aprobados y ratificados por Guatemala. Recuperado de: <http://ww2.oj.gob.gt/cursos/COMPILACION3/docs/instrumentos/Ratificaciones.pdf>.
- ✓ Parra Ramajo, Belén (2017). *El Trabajo Social de grupo en la actualidad. La utilización de los vínculos para la promoción del cambio social*. Universitat de Barcelona, España.
- ✓ PEM, C. s.f. Recuperado de <http://www.revistapem.org/son-las-mujeres-mejores-administradoras>
- ✓ Quan, A. (2017). *El microcrédito y su aporte en la inclusión financiera en el género femenino en Guatemala*. Guatemala.
- ✓ Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas. (2018). FUNDESPE -Fundación para el Desarrollo de la Pequeña Empresa. Recuperado de <http://redcamif.net/index.php/es/component/content/article/24-afiliados/guatemala/114-fundespe-fundacion-para-el-desarrollo-de-la-pequena-empresa.html>.
- ✓ Reyes, E. (2009). *Trabajo Social, disciplina del conocimiento*. Análisis Institucional. UNAM, México
- ✓ Soto, V., & Villanueva, K. (2013). *Evaluación de Impacto del Programa de Microcréditos de la Institución Microfinanciera FONDESOL en Guatemala*. Madrid, España
- ✓ Superintendencia de Bancos de Guatemala. (2011). *Análisis de sectores económicos: Sector Micro finanzas*. Guatemala, Guatemala.
- ✓ Tello, N. (2009). *Trabajo Social, disciplina del conocimiento*. Apuntes de Trabajo Social. UNAM, ENTS, México.

- ✓ Túdeña, J. B. (2012). *Investigación cualitativa*. Alfaomega. México D.F
- ✓ Viceministerio de Desarrollo de la Microempresa. (2015). *La Política Nacional de Emprendimiento*. Recuperado de <http://www.mineco.gob.gt/sites/default/files/SDE/Emprendimiento/guatemalaemprendeversionfinal.pdf>
- ✓ Villeda Erazo, B. A. (2008). *Trabajo Social Métodos y enfoques*. Instituto de Investigaciones IIETS. Guatemala, Guatemala

## XI. ANEXOS

### El microcrédito como Oportunidad para el empoderamiento económico de las mujeres microempresarias en el Mercado La Democracia, Quetzaltenango 2007-2017

Nombre del Estudiante: Rosa María Farguharson de Rosales      Número de Carné: 33548-88

Licenciatura: Trabajo Social

Asesor Propuesto del curso. Licda. Aura Guzmán

Objeto de Estudio	Preguntas Problematicadoras	Objetivo General	Objetivo Específico	Conceptos y Categorías (Microeconomía y economía familiar)	Lugar, campo y tiempo
El microcrédito como oportunidad para el empoderamiento económico de las mujeres microempresarias en el mercado la Democracia, Quetzaltenango.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Cuál es el nivel socioeconómico de las mujeres microempresarias del Mercado la Democracia, Quetzaltenango que recibieron un microcrédito de FUNDESPE?</li> <li>2. ¿En qué emplean las mujeres microempresarias los microcréditos que otorga FUNDESPE?</li> <li>3. ¿Qué acciones promueve FUNDESPE para el empoderamiento económico de la mujer microempresaria?</li> </ol>	Establecer el impacto de los microcréditos y acciones de FUNDESPE que propician el empoderamiento económico de las mujeres microempresarias del Mercado la Democracia, Quetzaltenango	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Caracterizar el nivel socioeconómico de las mujeres microempresarias del Mercado la Democracia para establecer el beneficio en su nivel de vida.</li> <li>2. Determinar el uso de los microcréditos proporcionados por FUNDESPE a las mujeres microempresarias para establecer el destino al cual fue proporcionado.</li> <li>3. Identificar las acciones de FUNDESPE que promueven el empoderamiento económico de la mujer microempresaria.</li> </ol>	Los microcréditos son una herramienta crediticia designada a otorgar servicios financieros a micro y pequeños empresarios que se caracterizan por sus bajos ingresos y alta marginación (Quan, 2017) como es el caso de las mujeres microempresarias en el Mercado La Democracia, Quetzaltenango. Los microcréditos les permiten su empoderamiento económico, entendiendo éste como el proceso por el cual las personas, las organizaciones y las comunidades participan, mejorando su calidad de vida, eliminando la apatía, alienación, baja autoeficacia (Erazo, 2011).	<p><b>Lugar:</b> Mercado La Democracia en Quetzaltenango</p> <p><b>Campo:</b> Fenomenológico, Se refiere al estudio de una muestra de diez casos, tomando como base la experiencia de varias personas en común.</p> <p><b>Trabajo de campo:</b> Entrevistas semiestructuradas a mujeres microempresarias e historias de vida.</p> <p><b>Temporalidad:</b> 2007 -2017</p>

## ENTREVISTAS HISTORIAS DE VIDA

### HISTORIA DE VIDA 1

1. ¿Cómo ha sido su infancia?
2. ¿A qué edad empezó a estudiar?
3. ¿Por qué no estudió?
4. ¿Cuál es su procedencia?
5. ¿A qué edad empezó a ganar dinero?
6. ¿Siempre se dedicó a vender en el mercado?
7. ¿Es usted casada?
8. ¿Cuántos hijos tuvo?
9. ¿Cómo obtuvo el crédito?
10. ¿Cuánto es el monto de los créditos, y cuál es la vía para cancelar?
11. ¿Cuánto le cobran de interés por el crédito solicitado al año o mensual?
12. Al inicio del crédito, ¿por cuánto tiempo lo solicitaba?
13. ¿Qué piensa de los microcréditos?
14. ¿Cuántos años tiene de solicitar microcrédito a la FUNDESPE?
15. ¿Cuántas vendedoras conformaban el grupo cuando ingresó en la FUNDESPE?
16. ¿Quién le administra el crédito?
17. ¿Considera que ha sido puntual para cancelar el microcrédito?
18. ¿Cómo ha sido su experiencia de vida?
19. ¿A su familia le han favorecido los microcréditos de la FUNDESPE?
20. ¿Qué es lo que más cuesta al organizarse con otras vendedoras?
21. ¿La FUNDESPE ayuda a su grupo con alguna capacitación, pláticas que mejoren su trabajo como comerciantes?
22. ¿Les ayudaría, a usted y a sus compañeras de grupo, que una Trabajadora Social las visitara para interesar a los otros miembros de sus familias a integrarse en un negocio familiar, una microempresa, para saber cuáles son sus derechos y obligaciones? ¿Tener una persona de confianza con quién consultar sus dudas?

## HISTORIA DE VIDA 2

1. ¿Qué me puede compartir de los recuerdos de su infancia?
2. ¿Cuál es el oficio de sus padres?
3. ¿Cuántos hermanos tiene y quiénes de ellos también son comerciantes?
4. ¿A qué edad fue a la escuela? ¿Por qué?
5. ¿Cuál es su estado civil?
6. ¿Tiene hijos?
7. ¿Cuándo comenzó usted a ganar su propio dinero?
8. ¿Pensó en algún momento solicitar un préstamo?
9. ¿Cómo obtuvo usted el microcrédito?
10. ¿Qué significa eso de no tenemos fijos?
11. ¿Cuál es el procedimiento para formar el grupo de microcrédito?
12. ¿Hasta qué monto le han autorizado el préstamo?



### HISTORIA DE VIDA 3

1. ¿A qué edad empezó a trabajar?
2. ¿A qué edad empezó a estudiar?
3. ¿A qué edad empezó a ganar dinero?
4. ¿Cuántos hermanos son ustedes?
5. ¿Cuál es el oficio de sus padres?
6. ¿Cómo es su vida de mamá?
7. ¿Qué grado estudian sus hijos?
8. ¿Cuál es su lugar de origen?
9. ¿Cuál es su Estado Civil?
10. ¿Cómo conoció FUNDESPE?
11. ¿Ha solicitado algún préstamo a FUNDESPE?
12. ¿Qué cantidad de dinero ha solicitado?
13. ¿Cuáles son sus mejores experiencias con el microcrédito?
14. ¿Qué piensa de los microcréditos?
15. ¿Usted ha recibido capacitación para el uso del microcrédito?
16. ¿Qué les dicen en la plática?
17. ¿Cuántos años tiene de solicitar microcréditos a FUNDESPE?
18. Cuando adquiere el préstamo, ¿quién lo administra?
19. ¿Cómo se organizan para cancelar el microcrédito?
20. ¿Cuál es su experiencia en relación con el microcrédito?
21. En su experiencia de los microcréditos con grupos de mujeres en este mercado de La Democracia, ¿ha sabido de la ayuda de alguna Trabajadora Social?
22. ¿Cree que una Trabajadora Social podría ayudarla con la FUNDESPE al informar sobre su situación cuando usted dice que no siempre hay negocio, y que necesita otra oportunidad?
23. ¿Sería para usted más fácil si una Trabajadora Social le ayuda a leer los formularios, escribir algo que a usted le cuesta, por ejemplo, alguna solicitud?
24. ¿Estaría de acuerdo, si una Trabajadora Social les acompañara en su grupo a alguna de las reuniones que ustedes tienen programadas, para apoyarlas?

## HISTORIA DE VIDA 4

1.	¿Qué recuerdo tiene de su infancia y su relación con su trabajo actual?
2.	¿Cuántos hermanos eran ustedes?
3.	¿Cuál es el oficio de sus padres?
4.	¿A qué edad inició a ganar dinero?
5.	¿A qué edad comenzó a estudiar?
6.	¿Es usted casada?
7.	¿A qué se dedica su esposo?
8.	¿Qué productos vende usted?
9.	¿Cómo es la experiencia de ser mamá y comerciante?
10.	¿Por qué?
11.	¿Cuál es lugar de origen?
12.	¿Cómo iniciaron el grupo de microcrédito?
13.	¿Cuánto es el monto con que iniciaron solicitando el microcrédito?
14.	¿Cuál es el éxito en su negocio?
15.	¿Qué piensa usted del tema de microcrédito?
16.	Antes de solicitar el microcrédito, ¿usted se sentía segura de su negocio?
17.	Al inicio de su negocio, ¿usted consideraba en un futuro solicitar un préstamo?
18.	¿El microcrédito que ha manejado usted en qué lo ha invertido?
19.	¿Cómo obtiene usted su mercadería?

## HISTORIA DE VIDA 5

1. ¿Qué me puede compartir de los recuerdos de su infancia?
2. ¿Cuántos hermanos son?
3. ¿Cuál es oficio de sus padres?
4. ¿A qué edad fue a la escuela?
5. ¿Cuándo comenzó usted a ganar dinero?
6. ¿Cuál es su estado civil?
7. ¿Cuál es su procedencia?
8. ¿Qué lengua indígena habla su familia?
9. ¿Cómo obtuvo usted el microcrédito?
10. ¿Cómo es el procedimiento para formar el grupo de microcrédito?
11. ¿Hasta qué monto le han autorizado el préstamo?
12. ¿Cuánto es el monto de los créditos, y cuál es la vía para cancelar?
13. ¿Cuánto les cobran de interés, por el crédito solicitado al año o mensual?
14. Al inicio del crédito, ¿por cuánto tiempo lo solicitó?
15. ¿Qué piensa de los microcréditos?
16. ¿Cuántos años tiene de solicitar a FUNDESPE microcrédito?
17. ¿Cuál es la Historia (cómo funciona) que ingresó al inicio en FUNDESPE?
18. ¿Quién le administra el crédito?
19. ¿Usted considera que ha sido puntual?
20. ¿Cuál es el procedimiento para formar el grupo de microcrédito?
21. ¿Hasta qué monto le han autorizado el préstamo?
22. ¿Quisiera compartir alguna experiencia de éxito en su vida?

**ENTREVISTA MUJERES CON NEGOCIO EN MERCADO LA DEMOCRACIA**

**FECHA:** \_\_\_\_/\_\_\_\_/2020.

<b>Nombre Entrevistada:</b>	
<b>No. DPI (CUI):</b>	

**1. ¿Conoce qué es un microcrédito?**

Sí\_\_\_\_ No \_\_\_\_

**2. ¿Cuenta con negocio propio?**

Sí\_\_\_\_ No\_\_\_\_

**Respuesta: NO**

**2.1 ¿Ha pensado en iniciar con un negocio propio?**

Sí\_\_\_\_ No\_\_\_\_

**Respuesta: No – fin de entrevista.**

**Respuesta: SI**

**2.1.1 ¿Qué le impide iniciar con su propio negocio?**

Falta de capital inicial \_\_\_\_\_

Procesos tardíos para gestión de microcrédito \_\_\_\_\_

Requerimientos complicados para solicitud de microcrédito \_\_\_\_\_

Falta de información a quién abocarse \_\_\_\_\_

Falta de tiempo \_\_\_\_\_

Otro: \_\_\_\_\_

**Respuesta: SI**

**2.2 ¿En qué consiste / qué tipo de negocio tiene?**

Venta de ropa \_\_\_\_\_

Venta de frutas y verduras \_\_\_\_\_

Venta de medicina natural \_\_\_\_\_

Venta de bisutería \_\_\_\_\_

Otros: \_\_\_\_\_

**2.3 ¿Cómo obtuvo el financiamiento para iniciar su negocio?**

Préstamo (Microcrédito) a banco \_\_\_\_\_

Préstamo (Microcrédito) a Cooperativa \_\_\_\_\_

Casa de crédito \_\_\_\_\_

Amigo o familiar \_\_\_\_\_

\*FUNDESPE \_\_\_\_\_

Otro: \_\_\_\_\_

**3. ¿Cuál es la experiencia de relación con la entidad que le facilitó el microcrédito?**

Excelente \_\_\_\_

Muy buena \_\_\_\_

Buena \_\_\_\_

Regular \_\_\_\_

Mala \_\_\_\_

¿Por qué? \_\_\_\_\_

**4. ¿De cuánto fue el rango del monto solicitado?**

De: Q0.00 A: Q 1000.00 \_\_\_\_\_

De: Q1000.00 A: Q 3000.00 \_\_\_\_\_  
De: Q5000.00 A: Q 10000.00 \_\_\_\_\_  
De: Q 10000.00 en adelante \_\_\_\_\_

**5. ¿Cuál es la situación actual del microcrédito que solicito?**

Cancelado en su totalidad \_\_\_\_\_  
Actualmente se encuentra pagando \_\_\_\_\_

**6. ¿Medio de pago del microcrédito?**

Banca en línea \_\_\_\_  
Depósito directo \_\_\_\_  
A un cobrador \_\_\_\_  
Otro: \_\_\_\_\_

**7. ¿Forma / tiempo de pago del microcrédito?**

Semanal \_\_\_\_  
Quincenal \_\_\_\_  
Mensual \_\_\_\_  
Otro: \_\_\_\_\_

**8. ¿Le es fácil pagar el crédito?**

Si \_\_\_\_  
No \_\_\_\_  
¿Por qué?: \_\_\_\_\_

**9. ¿A qué tasa de interés ha pagado un préstamo? \_\_\_\_\_**

**10. ¿Qué documentos le solicitaron para aplicar a la aprobación de la gestión del microcrédito?**

Copia de DPI\_\_\_\_  
Recibo de Luz \_\_\_\_  
Estado de cuenta \_\_\_\_\_  
Referencias personales \_\_\_\_\_  
Estudio socioeconómico \_\_\_\_\_  
Otros: \_\_\_\_\_

**11. ¿Si los requerimientos para agenciarse de un microcrédito fuesen más sencillos y de aprobación rápida, usted optaría por iniciar un proceso de solicitud?**

Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**12. ¿A escuchado de la “Fundación para el Desarrollo de la pequeña microempresa” FUNDESPE?**

Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**13. ¿Conoce los objetivos con los cuales trabaja FUNDESPE?**

Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**14. ¿Si FUNDESPE le ofrece facilidades de microcrédito con la condición de presentarse a capacitaciones previas, estaría dispuesta a realizarlas?**

Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

¿Por qué? \_\_\_\_\_

**Entorno a nivel Familiar y del Hogar**

**15. Su estado civil es:**

- a) Casada: \_\_\_\_
- b) Soltera: \_\_\_\_
- c) Viuda: \_\_\_\_
- d) Unida: \_\_\_\_
- e) Sola: \_\_\_\_

**16. Tiene hijos: SI \_\_\_\_ NO \_\_\_\_**

**17. Sabe leer y escribir: SI \_\_\_\_ NO \_\_\_\_**

**18. Hasta qué grado estudio:**

- a) Primaria \_\_\_\_
- b) Básicos \_\_\_\_
- c) Diversificado \_\_\_\_
- d) Universidad \_\_\_\_

**19. ¿Cuántos hijos tiene que dependen de usted? \_\_\_\_ niños: \_\_\_\_ niñas: \_\_\_\_**

**20. Actualmente sus hijos estudian: SI \_\_\_\_ NO \_\_\_\_**

- a) Primaria \_\_\_\_
- b) Básicos \_\_\_\_
- c) Diversificado \_\_\_\_
- d) Universidad \_\_\_\_

**21. Usted depende económicamente de su esposo: SI \_\_ NO \_\_**

**22. ¿Cuántas personas viven en su hogar ahora? \_\_\_\_\_**

**23. La vivienda donde vive es:**

- a) Propia: \_\_\_\_
- b) Alquilada: \_\_\_\_
- c) De un familiar: \_\_\_\_
- d) Unida: \_\_\_\_
- e) Sola: \_\_\_\_

**24. ¿Qué servicios tiene su vivienda?**

- a) Electricidad: \_\_\_\_
- b) Agua: \_\_\_\_
- c) Sanitario: \_\_\_\_
- d) Drenajes: \_\_\_\_
- e) Internet: \_\_\_\_
- f) Cable y TV: \_\_\_\_

**25. Ha recibido algún taller de capacitación: SI \_\_ NO \_\_**

**26. En qué se ha capacitado?:**

**27. Quien mantiene económicamente los gastos de su hogar y su familia?**

- a) Solo yo \_\_\_\_\_
- b) Mi esposo \_\_\_\_\_
- c) Mi esposa y yo \_\_\_\_\_
- d) Ayuda de un familiar \_\_\_\_\_
- e) Recibimos remesas \_\_\_\_\_

**28. Cuantos años tiene de estar dedicada a su negocio actual? \_\_\_\_\_ Años.**

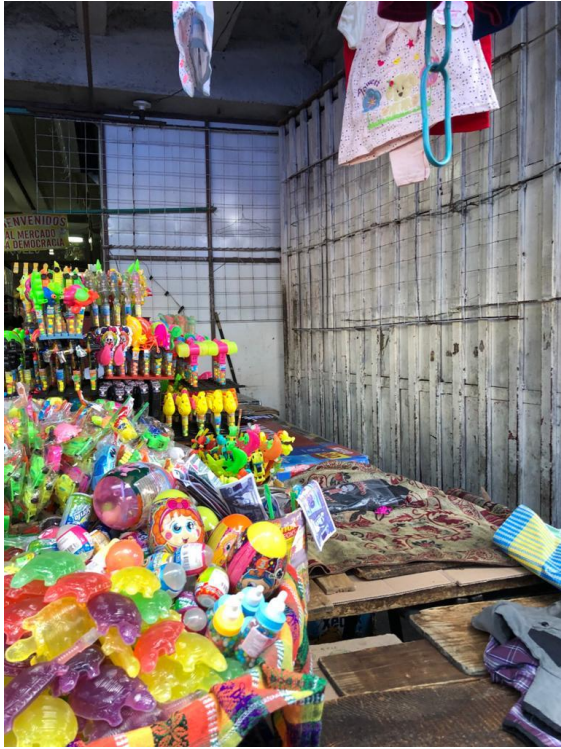
**29. Cuántas horas al día le dedica a atender su negocio? \_\_\_\_\_ horas.**

**30. Cuántos días a la semana le dedica a atender su negocio?: \_\_\_\_\_ días.**

## ENTREVISTA A MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DE FUNDESPE

1. ¿Usted cree que los préstamos que brindan ayuda a las mujeres a resolver los problemas económicos?
2. ¿Cuántos beneficiarios de FUNDESPE han sido puntuales en el cumplimiento de su pago?  
25%      50%      75%      100%      Otro:
3. ¿Han realizado un monitoreo de los préstamos hasta la fecha?
4. ¿Qué sexo son los beneficiarios en el mercado La Democracia?  
Hombres:      mujeres:
5. ¿Cuántos de los beneficiarios del mercado La Democracia tienen préstamos hoy en día?
6. ¿Qué rangos de edades son los beneficiarios del Mercado La Democracia?  
18-25      26-30      31-40      41-60
7. ¿Por cuánto tiempo han solicitado el préstamo?  
Años: 1 a 5      5 a 10      10 a 20      20 a 30
8. ¿Los préstamos que FUNDESPE ha autorizado, creen que se ha utilizado para la cual fue solicitada?  
Sí      No      ¿Por qué? -----
9. Los préstamos autorizados se han utilizado para:  
Inversión      Gastos personales      Pago de deudas      Otros
10. ¿Se le solicita alguna garantía al prestamista?  
Sí      No      ¿Por qué? -----
11. ¿Qué garantías usualmente presenta el prestamista?  
Fiador      Propiedades Inmobiliaria      Otros
12. ¿Cuántos comerciantes solicitan un préstamo mensual?
13. ¿Qué porcentaje de préstamos autoriza FUNDESPE del 100% que solicitan?  
25%      50%      75%      100%
14. ¿Considera usted que la tasa de interés de FUNDESPE es adecuada para su rentabilidad?
15. ¿Qué ideas innovadoras sugiere para presentarle a FUNDESPE?
16. ¿Cuánto tiempo tiene de ser miembro de la Junta Directiva?
17. ¿Cuántas reuniones tienen al año?
18. ¿Cómo evalúan el trabajo realizado por los técnicos en FUNDESPE?

## Microempresarias del Mercado La Democracia



Emprendimiento de dulces y juguetes para feria.



Emprendimiento de especias.



Emprendimientos de productos naturales.







Emprendimiento de ropa para mascotas.

