

UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
LICENCIATURA EN ECONOMÍA EMPRESARIAL

**"IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LAS CONDICIONES DE VIDA DE LAS MUJERES QUE
HABITAN EN SAN ANTONIO ILOTENANGO, QUICHE."**

TESIS DE GRADO

MIRIAM ANDREA OROZCO AGUILAR

CARNET 11088-11

GUATEMALA DE LA ASUNCIÓN, MAYO DE 2016
CAMPUS CENTRAL

UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

LICENCIATURA EN ECONOMÍA EMPRESARIAL

**"IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LAS CONDICIONES DE VIDA DE LAS MUJERES QUE
HABITAN EN SAN ANTONIO ILOTENANGO, QUICHE."**

TESIS DE GRADO

TRABAJO PRESENTADO AL CONSEJO DE LA FACULTAD DE
CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

POR

MIRIAM ANDREA OROZCO AGUILAR

PREVIO A CONFERÍRSELE

EL TÍTULO DE ECONOMISTA EMPRESARIAL EN EL GRADO ACADÉMICO DE LICENCIADA

GUATEMALA DE LA ASUNCIÓN, MAYO DE 2016

CAMPUS CENTRAL

AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR

RECTOR: P. EDUARDO VALDES BARRIA, S. J.

VICERRECTORA ACADÉMICA: DRA. MARTA LUCRECIA MÉNDEZ GONZÁLEZ DE PENEDO

VICERRECTOR DE INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN: ING. JOSÉ JUVENTINO GÁLVEZ RUANO

VICERRECTOR DE INTEGRACIÓN UNIVERSITARIA: P. JULIO ENRIQUE MOREIRA CHAVARRÍA, S. J.

VICERRECTOR ADMINISTRATIVO: LIC. ARIEL RIVERA IRÍAS

SECRETARIA GENERAL: LIC. FABIOLA DE LA LUZ PADILLA BELTRANENA DE LORENZANA

AUTORIDADES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

DECANA: MGTR. MARTHA ROMELIA PEREZ CONTRERAS DE CHEN

VICEDECANA: MGTR. SILVANA GUISELA ZIMERI VELASQUEZ DE CELADA

SECRETARIA: MGTR. CLAUDIA ANABELL CAMPOSANO CARTAGENA

DIRECTOR DE CARRERA: MGTR. GUILLERMO OSVALDO DIAZ CASTELLANOS

NOMBRE DEL ASESOR DE TRABAJO DE GRADUACIÓN

DR. GUILLERMO OSVALDO DÍAZ CASTELLANOS

TERNA QUE PRACTICÓ LA EVALUACIÓN

MGTR. EDGAR ESTUARDO RAMIREZ SANCHEZ

ING. FEDRA VILLANUEVA OCHOA DE SANTOS

LIC. HEYDY GUADALUPE LOPEZ LEPE

Guatemala, mayo 17 de 2016

Director del Departamento de Economía Empresarial
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad Rafael Landívar

Señor director:

Gusto en saludarlo con motivo de hacer de su conocimiento que procedí a asesorar la elaboración de la tesis de la estudiante Miriam Andrea Orozco Aguilar, carne 1108811, cuyo título es "Impacto del microcrédito en las condiciones de vida de las mujeres que habitan en San Antonio Ilotenango, Quiché", trabajo de investigación que a mi juicio llena los requisitos para ser evaluado.

Agradezco la atención brindada.

Atentamente,



Guillermo Díaz
Asesor de tesis (código 4400)



Universidad
Rafael Landívar
Tradición Jesuita en Guatemala

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
No. 01247-2016

Orden de Impresión

De acuerdo a la aprobación de la Evaluación del Trabajo de Graduación en la variante Tesis de Grado de la estudiante MIRIAM ANDREA OROZCO AGUILAR, Carnet 11088-11 en la carrera LICENCIATURA EN ECONOMÍA EMPRESARIAL, del Campus Central, que consta en el Acta No. 0131-2016 de fecha 26 de abril de 2016, se autoriza la impresión digital del trabajo titulado:

"IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LAS CONDICIONES DE VIDA DE LAS MUJERES QUE HABITAN EN SAN ANTONIO ILOTENANGO, QUICHE."

Previo a conferírsele el título de ECONOMISTA EMPRESARIAL en el grado académico de LICENCIADA.

Dado en la ciudad de Guatemala de la Asunción, a los 12 días del mes de mayo del año 2016.

MGTR. CLAUDIA ANABELL CAMPOSANO CARTAGENA, SECRETARIA
CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
Universidad Rafael Landívar



ÍNDICE

RESUMEN	4
INTRODUCCIÓN	5
I. MARCO DE REFERENCIA	6
1.1 Marco contextual.....	6
1.1.1 Antecedentes.....	6
1.1.2 Alcances del microcrédito	10
1.1.3 Quiché	12
1.1.4 San Antonio Ilotenango.....	12
1.1.5 Instituciones de microfinanzas en Quiché.....	13
1.1.6 Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango – ADISA-... ..	15
1.2 Marco teórico.....	17
1.2.1 Microcrédito	17
1.2.2 Medición de impacto del microcrédito.....	22
II. PLANTEAMIENTO EL PROBLEMA	28
2.1 Objetivos.....	29
2.1.1 Objetivo general.....	29
2.1.2 Objetivos específicos	29
2.2 Variables	29
2.2.1 Microcrédito	29
2.2.2 Condiciones de vida	30
2.3 Alcances y limitaciones.....	31
2.4 Aporte	32
III. MÉTODO.....	33
3.1 Sujetos de la investigación	33
3.2 Población	33
3.3 Muestra	33
3.4 Instrumentos	34
III. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	36
IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	43
V. CONCLUSIONES.....	48
VI. RECOMENDACIONES	50
VII. BIBLIOGRAFÍA.....	51
ANEXOS	54

RESUMEN

Uno de los objetivos de los microcréditos consiste en llegar a personas de bajos recursos que, normalmente, no tienen acceso a un crédito en los bancos del sistema financiero. Esta situación ha motivado que a lo largo del tiempo hayan surgido instituciones en diferentes partes del mundo las cuales ayudan a que los microcréditos sean entregados a la población meta.

La presente investigación busca aportar datos cualitativos para responder la siguiente pregunta: ¿Cómo impacta el microcrédito en las condiciones de vida de mujeres que habitan en San Antonio Ilotenango, Quiché?

La asociación que permitió realizar esta investigación es Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango –ADISA-, con su colaboración se recaudó información por medio de entrevistas con un cuestionario estructurado a un grupo de mujeres que emprendieron un negocio para mejorar su situación personal y la de su familia, por medio de un microcrédito concedido por ésta. Ellas brindaron información sobre su persona, el negocio, la familia/hogar y la comunidad, mostrando como el microcrédito les ha ayudado a mejorar sus condiciones.

La investigación permitió recopilar información cualitativa, que pone en evidencia cómo el microcrédito ha tenido un impacto positivo en la vida de las 10 mujeres receptoras del préstamo, han tenido un cambio positivo en sus condiciones de vida en el área personal, empresaria, familia/hogar, y comunidad.

INTRODUCCIÓN

En Guatemala, es tal la importancia de los microcréditos que el Congreso de la República aprobó el martes 16 de febrero de 2016 la Iniciativa 4791: Ley de Entidades de Microfinanzas y Entes de Microfinanzas sin fines de lucro. Esta ley es una herramienta que fomentará la profundización e inclusión financiera para el sector del micro, pequeña y mediana empresa en Guatemala.

Los microcréditos han sido utilizados por más de 300,000 personas en Guatemala para ayudarlos a salir de la pobreza.

Según la página web de Grameen Bank, en 1976, un economista llamado Muhammad Yunus (El padre del microcrédito) ideó un creativo sistema de crédito para ayudar a mujeres de escasos recursos en Bangladesh. Esta idea fue conocida más adelante como microcrédito y se expandió en el mundo gracias al impulso que le dio por medio del Grameen Bank. Ha sido un tema que ha ido tomando mucha importancia alrededor del mundo al pasar los años.

En Guatemala existe un alto nivel de pobreza, según el Instituto Nacional de Estadísticas -INE-, para 2011 el 53.7% de la población guatemalteca se situaba bajo la línea de pobreza. Por tal razón es importante tener en consideración herramientas, que está comprobado su éxito, para la lucha en contra de la pobreza, la importancia de enseñar a hombres y mujeres el buen uso del dinero en un negocio.

En esta investigación se habla sobre la técnica de los microcréditos que ha sido utilizada durante muchos años para lucha en contra la pobreza alrededor del mundo.

Durante el trabajo se observa cómo nacieron los microcréditos, qué es un microcrédito, el uso de microcréditos y cómo han logrado contribuir a mejorar las condiciones de vida de mujeres en el área de San Antonio Ilotenango, Quiché, Guatemala.

I. MARCO DE REFERENCIA

1.1 Marco contextual

1.1.1 Antecedentes

Se han realizado diversas investigaciones sobre el microcrédito en diferentes partes del mundo gracias a la importancia que han cobrado al pasar los años. A continuación se mencionan dos investigaciones de microcrédito que se han realizado en el extranjero y dos en territorio nacional.

Lacalle y Rodríguez, (s.f.) en su investigación *Evaluación de Impacto programa de microcréditos Republica Dominicana*, tienen como objetivo analizar la asociación entre la participación en el programa de microcréditos y los cambios en las condiciones socioeconómicas y de empoderamiento de las personas que en él participan. La investigación realizada es de estudio transversal, la población está conformada por todas las personas que habían sido seleccionadas por la Fundación Sur Futuro para participar en el programa, 468 personas. Se seleccionó una muestra y se estableció un grupo de control y un grupo de intervención.

En la investigación concluyen que el acceso al microcrédito está contribuyendo a suavizar las desigualdades entre las comunidades de la región Enriquillo mejorando la situación económica y empoderamiento de las beneficiarias. De esa misma manera recomiendan que se debe seguir trabajando en la implementación del microcrédito para seguir teniendo resultados cada vez más eficientes.

Soto y Villanueva (2013), en su trabajo de tesis *Evaluación de Impacto del Programa de Microcréditos de la Institución Microfinanciera FONDESOL en Guatemala* tienen como objetivo medir el efecto del microcrédito sobre la participación de la mujer en la economía familiar y el cambio del papel económico de la mujer gracias al microcrédito. Esta investigación realizada por estudiantes de maestría de la Universidad Autónoma de Madrid describe la metodología de trabajo de los microcréditos en Guatemala otorgados por FONDESOL, así como el impacto que ha tenido en las mujeres y su entorno. Realizaron un muestreo

estratificado, tomando como sujetos a clientes activos. Teniendo una muestra de 278 mujeres de FONDESOL, aplicaron encuestas para obtener la información.

FONDESOL en Guatemala, ha dirigido sus créditos principalmente a mujeres indígenas de la zona rural, donde su condición es vulnerable. Ha conseguido llegar a las mujeres por medio de la metodología de banca comunal.

De esa manera concluyen que los microcréditos otorgados por FONDESOL en el área rural de Guatemala están teniendo un impacto positivo en la generación de ingresos en los hogares. Por lo tanto, recomiendan que es necesario asegurar que los créditos solicitados por las mujeres sean utilizados exclusivamente por ellas en negocios que decidan emprender, siendo conscientes de su capacidad de cumplir con los compromisos inherentes al crédito.

Díaz (2013), en su artículo *Microcrédito: pequeño préstamo con gran impacto* se planteó como objetivo aportar evidencia sobre estudios que evalúan la incidencia o impacto que tiene el microcrédito entre los prestatarios.

A continuación se describen los tres casos con diferente estructura, población, muestra e instrumento analizados en el artículo.

La primera evaluación corresponde a Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiera –OPDF- que obtienen créditos de banca de segundo piso del Fideicomiso de Desarrollo Local de Guatemala (FDLG), se tomó una muestra de 506 clientes distribuidos en 11 departamentos. Los resultados obtenidos en las encuestas demostraron que el 45% de los clientes que obtuvieron microcrédito para generación de ingresos aumentaron las ventas o emprendieron una nueva actividad económica para dicho fin. Los clientes que obtienen microcrédito mejoraron el nivel de ventas a comparación de los que no usan microcrédito.

La segunda evaluación descrita fue elaborada por Chin en el año 2010, quien aplicó una encuesta entre 57 clientes de microcrédito, en donde investiga la incidencia del microcrédito en el negocio y en el hogar. Las ventas y las ganancias aumentaron después del uso del microcrédito.

Otro dato revelador de la evaluación de impacto es que casi 40% de las familias mejoraron su dieta alimenticia en términos de cantidad y calidad. Durante las entrevistas las mujeres miembros de Bancos Comunales expresaron que con los ingresos generados por el microcrédito pudieron comprar a sus hijos leche y carne, productos que antes no eran parte de su dieta alimenticia (Fideicomiso para el Desarrollo Local de Guatemala, 2011).

A nivel del hogar el microcrédito permitió la compra de bienes para el hogar, también una mejora física en la vivienda, aumento de gastos del hogar y una mejora en la educación de los hijos.

La tercera evaluación fue realizada en el 2011 con el programa de microcrédito de una International Monetary Fund –IMF-, quien mantiene su confiabilidad, comprende alrededor de 16,000 clientes en casi todos los departamentos del país. Los resultados finales de la investigación demuestran estadísticamente la diferencia que existe entre las personas que utilizan crédito y las que no. Se reflejan en las mejoras visibles de los clientes del microcrédito en la alimentación, vestimenta, ventas y en la vivienda.

El número de hogares que mejoró su alimentación fue mayor, en una proporción de casi dos a uno, en los clientes de microcrédito de la IMF que en los no clientes.

Los beneficios del microcrédito también se evidenciaron en mejoras en la vestimenta. El 60% de los clientes de la IMF mejoró su vestimenta contra 36% de los no clientes.

El 50% de los clientes de la IMF hizo mejoras a su vivienda, cifra que en el caso de los clientes fue de 35%. Las mejoras incluyeron reparaciones, ampliaciones y compra de enseres. Otros beneficios que obtuvieron los clientes con la obtención de microcrédito, respecto a los no clientes, se refieren a mejoras en la educación de los hijos, como compra de útiles, inscripción en establecimiento privado o mayor asistencia a clases en lugar de ayudar en el negocio.

Se concluye que en base en los resultados de los estudios presentados, en general, el microcrédito tiene un impacto positivo y significativo entre quienes acceden al mismo, con respecto a quienes no lo hacen, en lo que se refiere a su actividad productiva y a sus condiciones de vida.

Orozco (2007) escribe en su artículo, *Microcrédito: Bancos comunales como una alternativa de financiamiento* la teoría y la práctica a cerca de la industria de las microfinanzas. Las microfinanzas en especial el microcrédito han tenido un crecimiento acelerado comenta que los modelos de microcrédito están orientados al desarrollo de la empresaria propietaria de microempresa, promoviendo la equidad de género.

Orozco escribe sobre la importancia e impactos que han tenido las microfinanzas al pasar los años, sobre el modelo del Grameen Bank, las características en la que se basa su función, comparándolo con FINCA Guatemala, además describe como FINCA ha empleado la filosofía del Grameen Bank.

También comenta sobre el estado de las microfinanzas en Guatemala, la tecnología de crédito, en especial se refiere a los bancos comunales en Guatemala, qué es, cómo funciona y qué significa.

Los microcréditos se utilizan para financiar múltiples destinos, tales como comercio, construcción, industria, consumo, entre otros. Un punto que comparte en su artículo es sobre el cambio positivo que tuvieron las mujeres a nivel personal, a partir de estar trabajando con los microcréditos.

Es importante conocer cómo un microcrédito en manos de una mujer emprendedora puede significar mejoras significativas para ella y su familia.

Ezrra Orozco concluye que los modelos de microcrédito están orientados especialmente al desarrollo de la empresaria propietaria de microempresa, promoviendo la equidad de género. De esa manera recomienda fomentar la investigación en el tema de las Microfinanzas.

Con las investigaciones que han realizado y comentado anteriormente, se confirma la importancia de realizar este estudio sobre la relación de impacto, mujeres, emprendimiento, microcréditos y de cómo se relacionan en la búsqueda del desarrollo.

1.1.2 Alcances del microcrédito

Los microcréditos han ido tomando mucha importancia desde que iniciaron con Muhammad Yunus, hasta el día de hoy. A continuación se presentan algunos datos para comprender la magnitud del microcrédito alrededor del mundo y de cómo ha sido de beneficio en Guatemala.

- El Banco Interamericano de Desarrollo –BID- fue pionero en la promoción de las microfinanzas en la región. El Fondo Multilateral de Inversiones – FOMIN- en las últimas dos décadas ha impulsado la ampliación de las principales redes de microfinanzas y ha fomentado muchas innovaciones que han permitido el desarrollo de esta industria. (Banco Interamericano de Desarrollo,2014)
- Los microcréditos están en todo el mundo, se han convertido tan importantes que se realizará la 18ª Microcredit Summit en Abu Dabi en marzo de 2016, capital de los Emiratos Árabes Unidos, la cumbre reunirá a una amplia gama de actores para promover mejores prácticas y dialogar sobre los retos y oportunidades que se presentan al utilizar las microfinanzas como una herramienta para combatir la pobreza extrema. La Cumbre servirá como una plataforma para innovaciones que utilizan las microfinanzas y otros productos y servicios financieros como herramientas que facilitan la salida de la pobreza. Microcredit Summit Campaign ha alcanzado 175 millones con las microfinanzas, 100 millones de familias a salir de la pobreza extrema (Microcredit Summit ORG)
- Los microcréditos han tenido mucho éxito en América Latina y el Caribe. El Banco Interamericano –BID- indica que desde la década de 1970 en donde

se fueron realizando las primeras pruebas de brindar pequeños préstamos a mujeres pobres, ha ido creciendo vigorosamente hasta llegar a convertirse en una industria sofisticada. Alrededor de 600 instituciones de microfinanzas en América y el Caribe han prestado aproximadamente US 12 mil millones a más de 10 millones de clientes de bajos ingresos. (Banco Interamericano -BID-, s.f.)

- La Cámara de Microfinanzas en Guatemala para diciembre 2015 tenía 8 entidades asociadas en las que se encuentran: Asociación ADICLA, Banco G&T, Banco CHN, Banco de Antigua, COMPARTAMOS, FINCA, FUNDEA, MiCoope, quienes están representando a alrededor de 280,000 clientes, con Q.3, 000 millones en cartera. Teniendo en cuenta que hay una gran cantidad de entidades que no están asociadas, hay mucho más movimiento de microcréditos para el sector. (Cámara de Microfinanzas,2015)
- Guatemala, en un intento por frenar el fenómeno de migración hacia Estados Unidos, desarrolló un plan de Acciones Estratégicas dentro del Programa Nacional de Competitividad, el cual se divide en 4 pilares: (1) Desarrollo del capital humano, (2) Mejorar seguridad y justicia, (3) Estimular al sector productivo, (4) Fortalecimiento institucional. Es importante mencionar que dentro del tercer tema se ha incluido la promoción de sectores estratégicos y el objetivo es aumentar el acceso al crédito y mejorar el ambiente de negocios. Para ello está aportando US\$ 1,200 millones para beneficiar 210,000 MIPYMES. (Programa Nacional de Competitividad –PRONACOM- ,2015).
- FONDESOL ha proporcionado microcréditos a más de 10,000 personas en zonas rurales de Guatemala, donde el 95% de los beneficiarios pertenecen a las comunidades indígenas y el 69% de sus clientes son mujeres. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2015)

Los microcréditos han tenido un impacto positivo en la actividad productiva y en las condiciones de vida para quienes han tenido acceso a éste en diferentes lugares del mundo. Los datos proporcionados anteriormente dan una perspectiva de lo que es el microcrédito hoy en día a nivel mundial, América Latina y en Guatemala.

1.1.3 Quiché

El departamento de Quiché se encuentra ubicado en la región noroccidental del país de Guatemala. Según proyecciones del INE, la población de Quiché para el 2015 es aproximadamente de 1, 088,942 habitantes (Instituto Nacional de Estadística, 2013). Se divide en 21 municipios, teniendo como cabecera a Santa Cruz del Quiché. Limita al norte con México, al este con Alta y Baja Verapaz, al sur con Chimaltenango y Sololá y al oeste con Totonicapán y Huehuetenango (Diccionario Municipal de Guatemala, 2001).

En el 2011, datos de la Encuesta Nacional de Condiciones de Vida, ENCOVI, muestra que la pobreza extrema en Quiché es de un 25.6%, cifra que es mayor en 8.8 puntos porcentuales a la obtenida en ENCOVI 2006; la pobreza total del departamento es de 65.7% (INE, 2011).

1.1.4 San Antonio Ilostenango

San Antonio Ilostenango colinda en el norte con el municipio de San Pedro Jocopilas Quiché y con Santa Lucía Reforma, Totonicapán; al este con San Pedro Jocopilas y Santa Cruz del Quiché; al sur con Santa Cruz del Quiché y Patzité, Quiché; al oeste con el municipio de Totonicapán y Santa María Chiquimula, Totonicapán.

San Antonio Ilostenango es un municipio perteneciente al departamento de Quiché, como se muestra en la figura No. 2 San Antonio Ilostenango se encuentra en el No. 11.

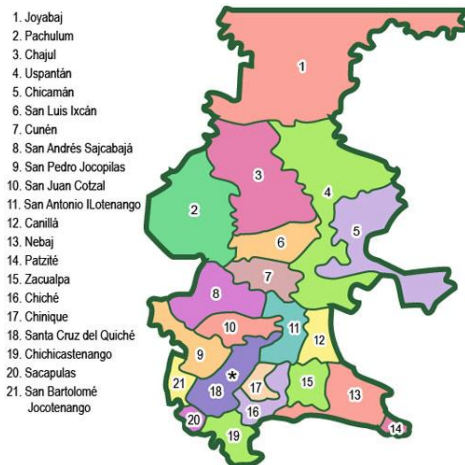


Figura No. 2: Municipios del departamento de Quiché

Según el Plan de desarrollo San Antonio I. Iotenango Quiché 2011-2025 (2010) el municipio tiene una extensión de alrededor de 80 kilómetros cuadrados (Diccionario Municipal de Guatemala, 2001 según Plan de desarrollo San Antonio I. Iotenango Quiché 2011-2025, 2010). La población para el 2010 era de 23,633 siendo hombres el 49% y 51% de mujeres, el idioma que predomina es el maya K'iche' con un 99% y el 1% es población no maya. (CAP 2010, según Plan de desarrollo San Antonio I. Iotenango Quiché 2011-2025, 2010).

El municipio de San Antonio I. Iotenango está compuesto por 14 aldeas, 20 caseríos, el área urbana se encuentra subdividida en 6 zonas.

Según el mapa de pobreza expuesto en Plan de desarrollo San Antonio I. Iotenango Quiché 2011-2025 (2010) el 91% de la población es pobre, un 38% está en extrema pobreza, la ruralidad del municipio se pone de manifiesto, con el 89.76% de la población asentada en el área rural, ubicando en el 3 lugar en comparación de los municipios del departamento de Quiché.

1.1.5 Instituciones de microfinanzas en Quiché

En el departamento de Quiché existen diversas instituciones microfinancieras que trabajan con créditos para mejorar las capacidades productivas de los habitantes entre las cuales se encuentran:

ASDIR, una entidad de desarrollo incluyente que facilita el acceso a productos financieros y de fortalecimiento empresarial, especialmente a la población rural

pobre, contribuyendo a mejorar la calidad de vida (Asociación de Desarrollo Integral Rural, 2017).

FAFIDDESS contribuye al desarrollo económico y social de Guatemala, a través de la prestación de servicios sostenibles de crédito, asistencia técnica, capacitación y comercialización al sector de la micro y pequeña empresa, dirigidos especialmente a mujeres del área rural del país, con el fin de mejorar su nivel y calidad de vida (Fundación de Asesoría Financieras a Instituciones de Desarrollo y Servicio Social, 2016).

FINCA busca aliviar la pobreza a través de soluciones duraderas que ayuden a las personas a incrementar su patrimonio, crear empleo y mejorar su calidad de vida (Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria, 2016).

FONDESOL es una institución de la Iglesia Católica especializada en Microcrédito Rural, que ha logrado establecer un programa dinámico de microcrédito en el área rural del país, tiene el potencial para atender los requerimientos de crédito de un número importante de microempresarios y pequeños productores de bajos ingresos (Fondo para el Desarrollo Solidario, s.f).

ADISA es una institución que ofrece préstamos individuales y grupales para financiar actividades de comercio, vivienda, artesanía, agrícola entre otras actividades (Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango, 2016).

FUNDAP es una fundación privada voluntaria que busca promover el desarrollo de los sectores de menores ingresos de la República de Guatemala, especialmente de los habitantes del área rural de las regiones del altiplano central, noroccidente y suroccidente del país, por medio de proyectos innovadores que evitando el paternalismo, garanticen una mejora consistente en la calidad de vida en un marco de desarrollo sostenible y con respeto a la dignidad humana, cultura y tradiciones (Fundación para el Desarrollo Integral de Programas Socioeconómicos, s.f).

MiCoope es un Sistema Financiero Cooperativo que mejora la calidad de vida de los guatemaltecos (MiCoope, s.f).

1.1.6 Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango – ADISA-

Según Plan de negocios ADISA (s.f) el crédito es un recurso para apalancar las unidades productivas, comerciales y de servicios de los clientes de ADISA y un medio de generación de ingresos para la sostenibilidad del propio programa, para capitalizar la Asociación y a su vez aumentar la cartera de crédito y de haber excedentes razonables, para aportar a proyectos sociales comunitarios que fortalezcan vínculos entre los/as clientes/as y la asociación. Para este efecto todo crédito deberá ser debidamente recuperado.

Los sectores que se atienden dentro de la microempresa son: comercio, industria, servicio, agrícola, pecuario y consumo.

ADISA cuenta con una misión y visión para trabajar al beneficio de las personas, el cual se encuentra definido a continuación.

Misión

Su misión es ser una institución especializada en servicios financieros y no financieros en el suroccidente de Guatemala, posicionada por su enfoque en el desarrollo social y económico, reconocida por su gobernabilidad comunitaria, rentabilidad, solidez y competitividad.

Visión

Proveer servicios financieros oportunos, especializados y competitivos para fomentar el desarrollo rural que contribuya al incremento de ingresos y la mejora en la calidad de vida de la población.

De acuerdo a ADISA (2015) el microcrédito se puede trabajar de las siguientes maneras:

Crédito Individual

El cliente con derecho a crédito individual deberá cumplir los siguientes requisitos:

- Cumplir con las obligaciones que establecen la Política y Reglamento de Crédito.
- Contar con el visto bueno del cónyuge si es crédito individual
- Recibir capacitación pre crédito y orientación educativa.
- Pueden ser sujetos de crédito uno o más miembros de una misma familia, siempre que cada uno tenga una unidad productiva independiente.

Crédito Grupal.

Podrán ser clientes del Programa de Crédito los grupos cuyos miembros cumplan con los requisitos del crédito individual y además cumplan con los siguientes:

- Estar organizados y tener conformada una Junta Directiva de crédito.
- Participar en actividades de la Asociación y en las actividades de desarrollo de la comunidad.
- Contar con un máximo de dos miembros por familia.
- Estar anuentes a la elaboración de un reglamento interno del grupo, con vigencia durante el ciclo del crédito a otorgar y renovable para los créditos recurrentes.
- Elaborar un informe narrativo sobre el grupo y adjuntarlo a la solicitud de crédito.

Los grupos conformados bajo la forma de Caja Solidaria serán operados de acuerdo al manual de procedimientos de este producto.

La caja solidaria consiste en tener un grupo de 5 mujeres o más, en donde cada una de ellas debe de tener un negocio, con lo cual ya pueden ir a solicitar un microcrédito.

Para solicitar el microcrédito en ADISA las mujeres interesadas además de cumplir los requisitos anteriores deben:

- Presentar una fotocopia de DPI y una de su esposo o algún familiar
- Fotocopia de un recibo de luz
- Asignación de la visita de un asesor
- Visita de campo

Al cumplir con todos los requisitos se tramita el microcrédito. Con el transcurrir de los años el crédito puede incrementarse si la devolución del préstamo se realiza adecuadamente por todas las miembros del grupo. Pagan el 2% de tasa de interés mensual.

1.2 Marco teórico

1.2.1 Microcrédito

Es un préstamo que se otorga a una persona o a un grupo de personas para que puedan generar ingresos a través de proyectos como un restaurante, una tienda o actividades económicas similares (Finanzas Practicas, 2000).

Food and Agriculture Organization –FAO- (2000) indica que los microcréditos suelen otorgarse sin tener que comprobar ingresos. Regularmente se solicitan documentos como comprobante de domicilio y un documento de identificación.

Este tipo de créditos cuentan con diferentes modalidades, por ejemplo si se le otorga a un número determinado de personas, éstas pueden optar por dividir los pagos entre sí. Regularmente, en los microcréditos se paga semanal o quincenalmente, por lo que si el crédito se les otorga a doce personas, cada una de ellas pagaría una vez cada tres meses.

El microcrédito consiste en otorgar pequeños préstamos orientados específicamente a los pobres. El microcrédito tiene como finalidad ayudar a la población rural pobre a salir de la pobreza invirtiendo en sus propias explotaciones y pequeñas empresas.

El mismo autor presenta las tres diferencias principales del microcrédito con los sistemas tradicionales de crédito rural.

1. Está orientado a un grupo de prestatarios más marginados que el atendido normalmente por las instituciones de crédito;
2. Suele incluir también servicios no crediticios, y
3. Está basado en el concepto de préstamo colectivo.

1.2.1.1 Rasgos característicos del microcrédito

En la tabla No. 1 se presentan rasgos característicos del microcrédito según Food and Agriculture Organization (2000), tanto del préstamo como del prestatario. Son las características que comparten las instituciones de microfinanzas para poder otorgar el préstamo a las personas.

Tabla No. 1 Tabla de préstamos y prestatarios

Préstamo	Prestatarios
Préstamos de pequeño tamaño	Pobres
Garantía nula o pequeña	Predominantemente mujeres
Se ofrecen servicios no crediticios	Bajos niveles de educación
Pago periódico de los préstamos	Lejanía geográfica
Responsabilidad colectiva del grupo	Pocos activos

Elaboración propia. Fuente: FAO, Departamento Económico y Social, análisis mundial, El estado mundial de la agricultura y la alimentación 2000.

1.2.1.2 Características Banco Grameen

De acuerdo a Grameen Bank (2016) el sistema de entrega tiene las siguientes características:

1. Es exclusivo para lo más pobres.
2. Los que prestan son organizados por pequeños grupos homogéneos.
3. Condiciones especiales para préstamos, que son adecuados para los pobres.
4. Compromiso simultaneo de una agenda de desarrollo social frente a las necesidades básicas de la clientela.

5. Diseño y desarrollo de sistemas de organización y de gestión capaz de entregar los recursos del programa para clientes específicos.
6. Expansión de la cartera de préstamos para satisfacer las diversas necesidades del desarrollo de los pobres.

El Banco Grameen tiene calidades como la intensa disciplina, supervisión y mantenimiento. La viabilidad del Banco se debe a la selección de los prestatarios, la presión de grupo y el esquema de amortización el cual está basado en 50 cuotas semanales. Han llegado a tener éxito por la supervisión adecuada y el manejo que han tenido.

El Banco Grameen ha tenido diversos premios a lo largo de los años, lo cual confirma que el modelo en donde basan todo el proceso de microcréditos ha tenido éxito. Algunos premios importantes son: en Suiza: Premio Aga Khan de arquitectura en 1989, por la Fundación Aga Khan con sede en Ginebra para el diseño y el programa de Vivienda del Banco Grameen opera para los pobres; en Bangladesh, Premio del Día de la Independencia: 1994, por su contribución al desarrollo rural; en India: Premio de la Paz de Gandhi, 2000, otorgado por el Gobierno de la India; y en Noruega: Premio Nobel de la Paz, 2006.

1.2.1.3 Características del microcrédito

Teniendo como modelo principal el Banco Grameen las características generales del microcrédito son (Grameen Bank, 2016):

1. Servir exclusivamente a la población pobre.
2. Los prestatarios no se presentan en el banco.
3. Representa un gran porcentaje de ayuda para salir de la pobreza.
4. Tiene operaciones financieras como un banco normal.
5. No pide garantías.
6. Los créditos son financiados con depósitos y con recursos propios.
7. Hacer inversiones en recursos humanos, en líderes.
8. Da créditos a tasa comercial no subsidiada.

Lacalle en la Revista de economía mundial, 5 (2001) comenta sobre las características principales del microcrédito.

1. La reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeñísimas cantidades de dinero. Varios cientos de dólares.
2. Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior a un año.
3. Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o mensual.
4. Por último, los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios

1.2.1.4 Datos relevantes del microcrédito

En la actualidad los microcréditos son utilizados para diversas actividades entre las cuales están: consumo, artesanía, industria, comercio, vivienda, entre otros. Promoviendo la equidad de género, dando apoyo principalmente a las mujeres emprendedoras para lograr superar la pobreza.

Una característica fundamental que lleva a las mujeres a buscar una solución para mejorar la calidad de vida es el “emprendimiento”, cada mujer es emprendedora con deseos de superación personal, empresarial y familiar.

Susy Cheston y Lisa Kuhn destacan además que el impacto de las instituciones microfinancieras aumenta cuando se dirigen a las mujeres. El informe de desarrollo humano 1995 del Programa de las Naciones Unidas indicó que son mujeres el 70% de los 1.300 millones de personas que viven con menos de un dólar diario. Además como las mujeres tienden a gastar más de su ingreso en la familia, elegir las como destinatarias tiene un efecto multiplicador (El microcrédito y las instituciones microfinancieras, s.f)

El porcentaje más alto que solicita un microcrédito son mujeres, mujeres emprendedoras, quienes quieren mejorar su nivel de vida y el de su familia, su negocio y la educación de sus hijos, entre otras cosas. El rango de edad de las mujeres que reciben microcréditos en –ADISA- está entre 18 y 65 años, (ADISA, 2015)

Un dato muy importante a considerar es la tasa de interés, se puede llegar a creer que por ser un crédito dedicado a personas pobres, la tasa de interés debe de ser baja, pero no es así. El interés es el único ingreso regular y segura que dispone una IMF para cubrir los altos costes de prestar su dinero, ser auto sostenible y garantizar su permanencia en el tiempo. La tasa alta no es ningún obstáculo, ya que en términos relativos no lo es para los clientes. Las tasas no deben de ser abusivas, deben de tener tasas justas, las cuales compensen los costos (Soler, 2014).

La tasa de interés sirve para cubrir los costos financieros, operativos, el seguimiento del crédito y el riesgo. Es por ello que algunos critican que son tasas muy altas, sin embargo, es importante analizar que esta tasa incluye la atención in situ a un sector de alto riesgo. Adicionalmente, las IMF tienen altos costos de captación de recursos, lo cual debe trasladarse al prestatario.

El usuario de microcrédito no tiene acceso a la banca formal por lo que normalmente acude a prestamistas particulares que cobran tasas de hasta 10% diario, por lo que el costo de una institución especializada en microfinanzas, con tecnología crediticia adaptada a las necesidades reales del sector, es una tasa competitiva.

1.2.2 Medición de impacto del microcrédito

El modelo Imp-Act que según Simanowitz (2001) es un programa de investigación acción diseñado para mejorar la calidad de los servicios microfinancieros y su impacto en la reducción de la pobreza, promueve el desarrollo de sistemas de gestión del desempeño social de instituciones microfinancieras, que incluyen la evaluación de los impactos de estas instituciones. Estos sistemas reflejan y responden a las necesidades de los clientes de las microfinanzas, así como, a las prioridades de las instituciones microfinancieras (IMFs) y otros actores involucrados con estas instituciones (financiadores, donantes, directorio, etc.).

El mismo autor comenta que cada evaluación de impacto desarrolla su propio *conjunto de herramientas* de métodos por averiguar la información que se ha priorizado. La mezcla de herramientas y cómo estas son aplicadas depende de los objetivos de la evaluación de impacto y las personas que las aplican. Diseñar un estudio, un sistema de evaluación de impacto es seleccionar una mezcla de métodos que puedan complementarse, armonizando para proporcionar un cuadro holístico. El correcto *paquete* es determinado por el propósito del estudio, el uso que se hará de la información (por ejemplo, el equilibrio relativo entre la necesidad de una descripción de modelos comparada con una comprensión de las razones por parte del público, el grado de rigor requerido, las habilidades y la capacidad del personal que lleva a cabo la IA, y los recursos disponibles.

Las mediciones se pueden realizar por medio cualitativo, cuantitativo o participativo. En el método cualitativo se puede recurrir a distintas herramientas para lograr el cometido. Entre las cuales están:

- Discusiones en grupos focales
- Historias orales.
- Métodos Participativos
- Investigación, a profundidad, de “estudios de caso”.

Las herramientas sirven para evaluar distintos puntos. Entre los cuales se estarán evaluando, Área personal, empresarial, familiar/hogar, comunidad.

Institute of Development Evaluation Assistance and Solution –IDEAS- ha sacado diversos tipos de Monitoreo y Evaluación. IDEAS proporciona servicios para el desarrollo económico comunitario sostenible en los países en desarrollo para ayudar a mujeres de escasos recursos y sus familias para crear un futuro sin pobreza. Trabaja con Assesing the Impact of Microenterprise Services –AIMS- el cual ayuda para la evaluación de impacto con costos relativamente bajos. En cual buscan medir los cambios que se tienen en los programas de micro finanzas en los niveles de:

- Cliente
- Negocios
- Familia
- Comunidad

En el desarrollo de un marco para evaluar el impacto de las intervenciones de la microempresa, Sebstad et al (1995) citado por AIMS (2001) identificó *dominios de impacto* o áreas en las que lógicamente se espera un impacto, en los niveles de hogares, empresas, individuales y de la comunidad. A nivel de hogar se identificaron tres impactos de dominio: ingresos, gastos y bienes. En el ámbito empresarial, los cinco dominios eran la base de recursos, procesos de producción, gestión, mercados y el rendimiento financiero. Los dominios a nivel individual incluyen control de los recursos, la influencia de la toma de decisiones y el nivel de participación de la comunidad.

Nivel hogar

- Ingresos: Los niveles de ingresos de los hogares y la diversificación de las fuentes de ingresos son críticos determinantes del bienestar de los hogares. Los niveles de ingreso afectan el consumo de los hogares y las opciones de inversión.

La diversificación de las fuentes de ingresos es una estrategia del hogar para que pueden aumentar los ingresos, menor riesgo, mediante la reducción de la dependencia de una sola fuente de ingresos, o fluctuaciones de los ingresos suaves en el tiempo.

- Consumo: Los aumentos en los gastos de alimentación y en la reducción de la deuda son importantes debido a sus vínculos con las mejoras en el bienestar del hogar. Los aumentos en los alimentos gastos pueden conducir a mejorar la nutrición de los miembros del hogar. La reducción de la deuda puede aumentar la seguridad del hogar, al permitir el ingreso excedente que se ahorra o invierte productivamente.
- Los activos: los ingresos excedentes se puede convertir en activos tales como ahorros en efectivo, bienes raíces, joyas, bienes de consumo duraderos, equipo y maquinaria. Los activos pueden servir como depósitos de riqueza para períodos futuros, mejorar la calidad de vida, o elevar la productividad de la empresa. Otro, menos formas tangibles de activos son capital humano, cultural, político y social.
 - Ahorros: Debido a que el ahorro puede ayudar a las familias hacer frente a las crisis de ingresos, se proporciona un indicador básico de la seguridad del hogar. Los ahorros también pueden servir como inicio capital para las empresas o como base para otras inversiones productivas.
 - Las inversiones productivas: Las inversiones en las empresas, el cultivo de cosechas, la cría de animales, propiedades de alquiler, y así sucesivamente puede aumentar los ingresos familiares y mejorar la seguridad de los hogares en el corto y largo plazo.
 - Bienes inmuebles: La propiedad puede proporcionar tanto refugio u oportunidades de ingresos generación. Además, a menudo representa la mayor parte del material de los hogares riqueza.
 - Capital humano: Educación, formación, habilidades, salud y muchas otras cualidades humanas se refieren al capital humano. Las inversiones

en estas áreas puede resultar significativo en beneficios sociales, en particular para las mujeres y los niños.

Nivel empresarial

Las microempresas están incrustadas en el hogar, y la productividad de la empresa depende en gran medida de las asignaciones de trabajo, el capital y otros recursos dentro del hogar. Las empresas proveen a las familias ingresos, que se pueden utilizar para el consumo o la inversión. Para describir el papel de las empresas dentro de los hogares, así como examinar los impactos de las intervenciones de microempresas en empresas, los hogares de acuerdo a Sebstad et al. (1995) citado por AIMS (2001) sugiere una concentrarse en cinco *dominios de impacto* a nivel de empresa: la base de recursos, procesos de producción, gestión, mercados, y el rendimiento financiero.

- Base de recursos: La base de recursos de la empresa, que consiste en capital financiero, mano de obra, activos e insumos, define el potencial de la productividad y el crecimiento de las empresas. Fuentes del capital financiero incluye ahorros, préstamos, y los ingresos. Los miembros del hogar en general suministran mano de obra a las microempresas, aunque el trabajo exterior también puede ser contratado. Bienes incluyen los activos fijos, tales como la tierra, equipos y herramientas, y los corrientes, tales como prima materiales y el inventario.
- Procesos de producción: Los equipos, herramientas, productos, procesos, materiales y habilidades que se emplean en los procesos de producción influyen en el volumen, mezcla, y la calidad de salidas de la empresa. En última instancia, afecta la productividad y la rentabilidad de empresas.
- Administración: Las prácticas de gestión, tales como el mantenimiento de registros, gestión financiera, y el inventario y control de existencias, pueden influir en los costes empresariales y la eficiencia.

- Mercados: El acceso a los mercados está mediada por factores geográficos, temporales y físicos, tales como la distancia y el transporte, así como los factores institucionales y económicos, tales como la facilidad de entrada, nivel de competencia, y el clima económico. La accesibilidad y la estabilidad de los mercados son determinantes del éxito de la empresa.
- Rendimiento financiero: El nivel de ingresos y la estabilidad son indicadores primarios del rendimiento financiero de la empresa. Rentabilidad, refleja la relación entre las empresas y sus mercados, es particularmente importante porque los beneficios pueden traducirse en mejoras en las empresas o en el bienestar del hogar.

Nivel personal

Los impactos de las intervenciones de la microempresa se pueden sentir no sólo por los participantes en el programa, sino también por otros miembros del hogar. Reconociendo que la dinámica intrafamiliar puede influir en el tipo de impactos que los individuos obtienen de la participación en los programas de microempresas, Sebstad et al. (1995) citado por AIMS (2001), indica que se esbozan tres dominios dentro de la cual podrían producirse impactos individuales: las personas y el control de sus propios recursos, la influencia de los individuos sobre las decisiones del hogar, y la participación de los individuos en sus comunidades.

- El control sobre los recursos propios: El grado en que los individuos pueden ejercer control sobre su propio trabajo, activos, medios de producción, salidas, y el producto de las salidas es importante desde una perspectiva de derechos humanos. La hipótesis es que como individuos las contribuciones económicas a los hogares aumenten, también su nivel de control sobre recursos.
- Influencias en las decisiones del hogar: Con una mayor influencia en las decisiones del hogar se puede llegar a tener un mayor acceso a los recursos del hogar. Al igual que con el control de los recursos, es el pensamiento que el aumento de las contribuciones económicas pueden

traducirse en una mejora en el poder de negociación dentro del hogar para las personas. Para los propietarios de microempresas, esta podría dar lugar a la asignación de más recursos a sus empresas. Para las mujeres, que tienden para canalizar los ingresos excedentes en satisfacer las necesidades de consumo de los hogares, tales como alimentos, ropa y medicinas, un mayor apalancamiento de toma de decisiones pueden afectar a la general la nutrición y la salud de los miembros de la familia, especialmente los niños.

- Participación comunitaria: Donde los programas de apoyo a la microempresa tienen un componente social, tal como los préstamos a grupos, luego incrementar el contacto con otras miembros de la comunidad pueden dirigir los aumentos en el conocimiento de sus derechos dentro de la sociedad, sus opciones y oportunidades económicas, y su potencial para el político y activismo social.

II. PLANTEAMIENTO EL PROBLEMA

San Antonio Ilotenango es un municipio que se encuentra en el departamento de Quiché, Guatemala el cual está compuesto por 14 aldeas, 20 caseríos en el área rural, el área urbana está compuesta por 6 zonas.

San Antonio Ilotenango tiene un 91% de pobreza, lo cual lo coloca como el tercer municipio más pobre de Quiché. De tal manera que existen pocas oportunidades de trabajo, hay mucha pobreza y muchos de sus habitantes necesitan acceder a crédito para lograr solventar sus necesidades.

Esto es el resultado de muchos factores, entre ellos el difícil acceso al municipio, la densidad poblacional baja, poco comercio, población con bajos niveles de escolaridad, bajos ingresos del hogar y familias numerosas. Estas condiciones no les permiten acceder a un crédito en un Banco del sistema financiero regulado.

De continuar esta situación se incrementarían las carencias de los pobladores, las situaciones deplorables en su vida cotidiana y la pobreza.

Para lograr paliar estas situaciones se necesita la generación de empleo para personas que no tienen un trabajo para que logren cubrir sus necesidades básicas y puedan tener mejores condiciones de vida. Los microcréditos se han vuelto una alternativa importante para lograr obtener una fuente de ingreso y de esa manera tener un negocio para trabajar.

La presente investigación busca aportar datos cualitativos para responder la siguiente pregunta: ¿Cómo impacta el microcrédito en las condiciones de vida de mujeres que habitan en San Antonio Ilotenango, Quiché?

2.1 Objetivos

2.1.1 Objetivo general

Describir el impacto del microcrédito en las condiciones de vida de mujeres que habitan en San Antonio Ilotenango, Quiché.

2.1.2 Objetivos específicos

- Establecer la tasa de interés y el destino de los microcréditos.
- Determinar el control de los recursos, la influencia de los individuos sobre las decisiones del hogar y el monto del microcrédito.
- Conocer el crecimiento del negocio, el mercado, rendimiento financiero y los beneficios obtenidos del negocio.
- Describir las mejoras que han realizado las mujeres en sus viviendas y en la alimentación de su hogar.
- Conocer la participación de las mujeres en su comunidad.

2.2 Variables

2.2.1 Microcrédito

Definición conceptual

“Pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos es decir, a aquellas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora, por lo que también se les denomina *pobres emprendedores*. Los recursos económicos así obtenidos por los beneficiarios han de destinarse a la puesta en marcha de pequeñas empresas, generándose autoempleo”. (López, 2016)

Definición operacional:

Pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos en San Antonio Ilotenango Quiché, es decir, aquellas que carecen de garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora. Los recursos económicos obtenidos son destinados para poner en marcha pequeñas empresas.

Indicadores de microcrédito:

- Monto de préstamo
- Destino del crédito
- Tasa de interés

2.2.2 Condiciones de vida

Definición conceptual

En el desarrollo de un marco para evaluar el impacto de las intervenciones de la microempresa, Sebstad et al. (1995) citado por AIMS (2001) identificó *dominios*, de impacto o áreas en las que lógicamente se espera un impacto, en los niveles individual, empresas, hogares y de la comunidad. Los dominios a nivel individual incluyen control de los recursos, la influencia de la toma de decisiones y el nivel de participación de la comunidad. En el ámbito empresarial, los cinco dominios eran la base de recursos, procesos de producción, gestión, mercados y el rendimiento financiero. A nivel de hogar se identificaron tres impactos de dominio: ingresos, gastos y bienes.

Definición operacional

Se identificaron los dominios de impacto en las áreas donde se espera encontrar un impacto en los cuales se encuentran los niveles individuales, empresas, hogares y de la comunidad. Los cuales fueron utilizados para entrevistar a las mujeres en San Antonio Ilotenango para conocer el impacto en el área personal se evaluó sobre el control de recursos que tienen las mujeres, la toma de decisiones

como personas y el desenvolvimiento en la comunidad. En el área empresarial se tomó en cuenta los recursos que poseen las mujeres el proceso de producción del producto, la gestión, el mercado en San Antonio Ilotenango, y el rendimiento financiero. Y en el área de hogar se identificaron los ingresos, gastos y bienes que han adquirido.

Indicadores de condiciones de vida

Los indicadores y subindicadores son:

- Área personal
 - Control de recursos
 - Influencia en la toma de decisiones
- Área empresarial
 - Base de recursos
 - Procesos de producción
 - Gestión
 - Mercados
 - Rendimiento financiero
- Área familiar/hogar
 - Ingresos
 - Gastos
 - Bienes
- Área comunitaria
 - Participación en la comunidad

2.3 Alcances y limitaciones

La investigación realizada se delimita al ámbito geográfico de San Antonio Ilotenango, Quiché. Se trabajó con mujeres emprendedoras miembros de ADISA por ser un grupo representativo, que han tenido buen manejo de los microcréditos otorgados.

ADISA fue la primera institución que estuvo dispuesta a participar en el estudio. El método de evaluación de impacto utilizado fue el modelo de Imp-Act, el modelo

fue escogido por el buen funcionamiento que ha tenido en los diferentes países en el cual ha sido implementado.

El estudio de campo fue realizado el dos de septiembre de 2015.

La principal limitación fue el idioma, las mujeres entrevistadas son monolingües su idioma materno K'iche', algunas hablan poco español por esa razón se tuvo el apoyo del asesor de créditos de este grupo para traducir durante las entrevistas.

2.4 Aporte

Proveer información cualitativa del impacto del microcrédito y su contribución en la mejora de las condiciones de vida en el área personal, empresarial, familia/ hogar en la comunidad de las mujeres en San Antonio Ilostenango, Quiché.

III. MÉTODO

Se utilizó el enfoque cualitativo, siendo una investigación descriptiva. Este tipo de estudio busca únicamente describir situaciones o acontecimientos, no está interesado en comprobar explicaciones, ni en probar determinadas hipótesis, ni en hacer predicciones. Con mucha frecuencia las descripciones se hacen por encuestas (estudios por encuesta), aunque estas también pueden servir para probar hipótesis específicas y a poner a prueba explicaciones. (Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa, 2011).

3.1 Sujetos de la investigación

Mujeres emprendedoras que han obtenido microcréditos con la Institución ADISA en San Antonio Ilotenango, Quiché. Son mujeres entre 30 y 50 años, emprendedoras que trabajan por cuenta propia que aportan dinero a su casa y/o ellas son la única fuente de ingresos en el hogar. Todas viven en el Cantón Chotojaj, San Antonio Ilotenango, Quiché. Las mujeres seleccionadas son de 30-50 años. Ellas fueron escogidas por la buena administración que han realizado durante los años que han obtenido el microcrédito y por el acceso que ADISA dio para llegar a conocer la historia de estas mujeres.

3.2 Población

Se proyectó que para el año 2015, de acuerdo al INE (2002), en San Antonio Ilotenango habría una población de 22, 297 habitantes siendo 11,854 mujeres. Para el 2015 se proyectó que en el rango de 18 a 59 años se contaba con 2,436 mujeres con datos del 2002 a la población de mujeres.

3.3 Muestra

La muestra está compuesta por 10 mujeres de 30 a 50 años, que residen en San Antonio Ilotenango Quiché, Guatemala. La muestra fue seleccionada por conveniencia, tomando a las señoras del grupo Las Comerciantes, que ha sido un grupo representativo por el buen uso del microcrédito. El grupo de las 10 mujeres

se llama “Las comerciantes”, y está integrado por María Coriak, Rosa Vicente, Mariana Mejía, Candelaria de León, Concepción Sión Lobos, Juana Tojín, Isabel Tzalam Vicente, Juana Vicente, Catarina Simaj y Magdalena.

3.4 Instrumentos

La entrevista fue la técnica utilizada para obtener el testimonio de cada mujer. La guía de la entrevista comprendió cuatro áreas: personal, negocio, la familia o el hogar y la comunidad, con un total de 22 preguntas divididas en las cuatro áreas evaluadas, con el fin de saber cómo era su situación previo a obtener microcrédito y cómo se encontraba al momento de la entrevista.

El modelo del instrumento se obtuvo de Imp-Act el cual es un instrumento de Herramientas de Evaluación de Impacto llamado Mejorando el Impacto de las Microfinanzas en la Pobreza (Simanowitz, 2001).

La entrevista es una técnica de investigación intensiva que se utiliza 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. (Túdeña, 2012).

3.5 Procedimiento

A continuación se describen los pasos necesarios para la realización de la investigación:

1. Buscar instituciones en donde abrieran las puertas para hacer el trabajo de campo.
2. Buscar información para la elaboración del marco contextual, realización del marco teórico.
3. Obtener la carta de autorización de la Institución ADISA.

4. Enunciar el planteamiento del problema, definir objetivos, conceptualizar variables, alcances y limitaciones.
5. Determinar el tipo de estudio, seleccionar sujetos, definir poblaciones y muestra.
6. Elaboración de la guía de la entrevista
7. Redactar procedimiento.
8. Definir cita para la visita en San Antonio Ilotenango.
9. Visita a San Antonio Ilotenango, Quiché a realizar el trabajo de campo con la guía de entrevista.
10. Aplicación de la guía de entrevista.
11. Transcribir los resultados obtenidos del trabajo de campo.
12. Análisis y discusión de resultados.
13. Elaboración de conclusiones y recomendaciones.
14. Elaboración de informe final.

III. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

TABLA 1
MATRIZ DE SENTIDO ÁREA PERSONAL

NOMBRE	TIEMPO DE SER CLIENTE	EDAD	ESTADO CIVIL	MONTO DEL PRÉSTAMO INICIAL Y FINAL
María Coriak	10 años	50	Viuda	Q2,000 – Q4,000
Rosa Vicente	10 años	44	Viuda	Q2,000 – Q5,000
Mariana Mejía	10 años			Q2,000 – Q4,000
Candelaria de León	4 años	39	Casada	Q2,000 – Q2,500
Concepción Lobos	10 años			Q2,000 – Q4,000
Juana Tojín	10 años	30	Casada	Q2,000 – Q4,000
Isabel Tzalam	10 años			Q2,000 – Q4,000
Juana Vicente	3 años	46	Casada	Q2,500 – Q2,500
Catarina Sinaj	11 años	35	Soltera	Q2,000 –Q4,000
Magdalena	10 años	47	Casada	Q2,000 –Q7,000

Fuente: Elaboración propia (2016)

Al iniciar con los microcréditos les proporcionan Q2,000 a cada mujer para iniciar su negocio, al pasar el tiempo y conforme a su buen resultado les van aumentando el crédito, el rango está entre Q2,500 y Q7,000, eso depende de los años que lleven participando con los microcréditos que comprenden entre los 3 años hasta los 11 años la que más tiempo lleva La edad de las mujeres oscila entre 30- 50 años.

TABLA 2
MATRZ DE SENTIDO AREA PERSONAL

NOMBRE	DESTINO DE LA INVERSION DEL PRIMER PRESTAMO	DESTINO DE LA INVERSIÓN DEL ÚLTIMO PRÉSTAMO	CAMBIOS A NIVEL PERSONAL
María Coriak	Vestuario	Vestuario	Felicidad
Rosa Vicente	Vestuario, agropecuaria	Vestuario, agropecuaria	Felicidad
Mariana Mejía	Agropecuaria		Tranquilidad
Candelaria de León	Tortillería	Tejer trajes típicos	Felicidad
Concepción Lobos	Ropa usada	agropecuaria y vestuario	Felicidad y capacidad
Juana Tojín	Tienda	Tienda	Felicidad
Isabel Tzalam	Agropecuaria	agropecuaria , pequeñas ventas	Contenta
Juana Vicente	Agropecuaria	Textiles	Felicidad
Catarina Sinaj	Una vaca	Alimentos	Contenta, sin preocupaciones
Magdalena	Vestuario y agropecuaria	Vestuario, agropecuaria, ventas	Fuerte y capacidad

Fuente: Elaboración propia (2016)

Los destinos desde la primera a la última inversión del crédito en algunos casos varia, en otros continúa siendo el mismo. El cambio a nivel personal ha cambiado, las mujeres expresan su felicidad, capacidad y tranquilidad que sienten por los cambios positivos que han tenido.

TABLA 3
MATRIZ DE SENTIDO ÁREA EMPRESARIAL

NOMBRE	TIPO DE EMPRESA	TIPO DE NEGOCIO	CICLO DEL PRODUCTO	UTILIDADES SEMANALES
María Coriak	Propia	Vestuario	Aproximadamente una semana, como máximo.	Q300
Rosa Vicente	Propia	Vestuario, crianza de animales	Animales 2 a 3 meses. Vestuario al terminar de vender vuelve a adquirir producto.	Q1,000
Mariana Mejía	Propia	Crianza de animales	2 a 3 meses	Q500-Q600
Candelaria de León	Propia	Textiles	Aproximadamente una semana	Q1,500
Concepción Lobos	Propia	Crianza de animales, vestuario	Animales 2 a 3 meses, vestimenta compra y vende	Q700
Juana Tojín	Propia	Comercio	Surten continuamente	Q1,000
Isabel Tzalam	Propia	Crianza de animales	Compra al terminar su producto	Q600- Q700
Juana Vicente	Propia	Textil	Vende y luego vuelve a tejer	Q600-Q800
Catarina Sinaj	Propia	Alimentos y crianza animales	Alimentos: diario Animales: 2 a 3 meses	Q500-Q600
Magdalena	Propia	Crianza de cerdos y vestuario.	Al terminar la venta, vuelve a adquirir producto	Q500

Fuente: Elaboración propia (2016)

El tipo de empresa que posee el grupo Las Comerciantes es propio, el tipo de negocio varía entre alimentos, crianza de animales y textiles. Los negocios tiene el ciclo del producto entre una semana, diario y de 2 a 3 meses dependiendo que es lo que realizan, las utilidades oscilan entre Q500 y Q1,500.

TABLA 4
MATRIZ DE SENTIDO ÁREA EMPRESARIAL

NOMBRE	NÚMERO DE EMPLEADOS	MEJORAS EN EL NEGOCIO	CAPACIDAD DE AHORRO	HAN RECIBIDO CAPACITACIÓN
María Coriak	Sola		Sí	Sí
Rosa Vicente	Sola	Mobiliario	Sí	Sí
Mariana Mejía	Sola	Mobiliario	Sí	Sí
Candelaria de León	Hijo y ella	Toneles	Sí	Sí
Concepción Lobos	Sola	Agropecuaria, Mobiliario	Sí	Sí
Juana Tojín	Esposo y ella	Mobiliario	Sí	Sí
Isabel Tzalam	Sola	Más animales para la crianza	Sí	Sí
Juana Vicente	Sola	Mobiliario	Sí	Sí
Catarina Sinaj	Madre y ella	Mobiliario y equipo	Sí	Sí
Magdalena	Hija y ella	Mobiliario, máquina plana, animales	Sí	Sí

Fuente: Elaboración propia (2016)

La mayor cantidad de mujeres trabajan solas en sus negocios, les ha ido bien en su negocio de tal manera que han realizado mejoras en sus negocios, desde comprar mobiliario hasta comprar más producto para aumentar su inventario. Los beneficios que han recibido es la capacitación para mejorar su manera de administrar y manejar sus negocios, como aprender a tener ahorros.

TABLA 5
MATRZ DE SENTIDO ÁREA FAMILIAR/HOGAR

NOMBRE	VIVIENDA	REPARACIONES O MEJORAS	ADQUISICIONES	ESTADO DE LA DIETA	COMO HA MEJORADO
María Coriak	Propia	Cemento	Dos roperos	Mejóro en calidad	Más variedad
Rosa Vicente	Propia	Cemento	Mobiliario, televisiones	Mejóro en calidad	Más variedad
Mariana Mejía	Propia	Piso	Televisión y ropero	Mejóro en calidad	Más completo
Candelaria de León	Propia		Casa nueva, mobiliario, televisión	Mejóro en calidad	Variedad, carbohidratos
Concepción Lobos	Propia	Piso, cemento	Televisión, equipo de sonido	Mejóro en calidad	Más variedad
Juana Tojín	Propia	Piso, cemento	Mobiliario, televisión	Mejóro en calidad	Más completo
Isabel Tzalam	Propia	Piso, cemento	Televisión, refrigeradora	Mejóro en calidad	Más completo, más variedad
Juana Vicente	Propia	Piso	Televisión, equipo de sonido	Mejóro en calidad	Más variedad
Catarina Sinaj	Propia	Piso, patio	Televisión, equipo de sonido	Mejóro en calidad	Más completo, más cantidad
Magdalena	Propia	Cemento, baño y piso	Mobiliario, televisiones, automóviles.	Mejóro en calidad	Más completo

Fuente: Elaboración propia (2016)

El resultado del trabajo que han realizado se ha reflejado en gran parte en las mejoras que han podido tener, poniendo como ejemplo que todas tienen casa propia, otras han podido comprar una casa, o han mejorado la que ya tenían, colocándoles piso, cambiando de adobe a cemento o colocando un baño entre otros . Además han hecho adquisiciones para su hogar, sin dejar de mencionar la mejora que todas han tenido en la dieta de su hogar ahora comen más completo y con más cantidad de comida.

TABLA 6
MATRIZ DE SENTIDO ÁREA COMUNIDAD

NOMBRE	PARTICIPACIÓN EN LA COMUNIDAD	PARTICIPACIÓN EN ORGANIZACIÓN
María Coriak	Ninguna	Consejo Comunitario de Desarrollo – COCODE-, bono seguro
Rosa Vicente	Ninguna	Ninguna
Mariana Mejía	Ninguna	Ninguna
Candelaria de León	Ninguna	Ninguna
Concepción Lobos	Ninguna	Ninguna
Juana Tojín	Iglesia	Ninguna
Isabel Tzalam	Ninguna	Ninguna
Juana Vicente	Ninguna	Ninguna
Catarina Sinaj	Iglesia	Ninguna
Magdalena	Ninguna	Ninguna

Fuente: Elaboración propia (2016)

Las mujeres no son muy participativas dentro de su comunidad, algunas de ellas tienen un mayor desenvolvimiento dentro de la iglesia. Sin embargo no es mucho el interés por tomar un papel en su comunidad.

TABLA NO. 7
OBSERVACIONES Y COMENTARIOS ADICIONALES DURANTE LA ENTREVISTA

NOMBRE	OBSERVACIONES ADICIONALES DE LAS PARTICIPANTES	PERCEPCIÓN DEL ENTREVISTADOR
María Coriak	Comprar ropa	Sus hijos su mayor importancia.
Rosa Vicente	Estudio a sus hijos	Segura de sí misma.
Mariana Mejía		
Candelaria de León	Satisfacción y tranquilidad por el microcrédito adquirido	Tímida con el entrevistador, desenvuelta en su grupo
Concepción Lobos		
Juana Tojín	Adquirir cosas para sus hijos	Una persona muy bromista, desenvuelta y alegre.
Isabel Tzalam		
Juana Vicente	Comprar ropa, mejoras para sus hijos.	Una mujer que se desenvuelve unicamente usando su lengua materna.
Catarina Sinaj	Nuevas amistades, menos preocupaciones	
Magdalena	Adquisiciones de ropa, compra de medicina, mejor salud para sus hijos.	Persona muy comunicativa, alegre, segura de sí misma.

Fuente: Elaboración propia (2016)

La mayor prioridad de las mujeres es darles lo mejor que puedan a sus hijos, en la salud, estudio y material. Es un grupo de mujeres muy dinámico se han hecho muy buenas amigas desde que trabajan juntas, se divierten pasan un tiempo de calidad al estar juntas, con el entrevistador se intimidaron un poco, también con el idioma, sin embargo, con el apoyo de todas se tuvo una interacción exitosa.

IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En esta sección se analizan los resultados obtenidos del estudio de las mujeres emprendedoras del municipio de San Antonio Ilotenango contrastado con la teoría de medición del impacto de microcréditos.

Microcrédito

Según Rhyne y Otero (1998) citado por Microcrédito y las Instituciones Financieras (2006) el tipo de interés en un microcrédito es similar o relativamente superior a lo establecido por los intermediarios financieros formales, pero más bajos que los de intermediarios financieros informales. Las mujeres que participan del microcrédito con ADISA pagan 2% de interés mensual, por el préstamo brindado.

Según ADISA (2016) el servicio que ofrecen es para personas individuales y grupales:

- Prestamos individuales: financiando actividades de comercio, vivienda, artesanía, agrícola, servicios, pecuario, industria manufactura, infraestructura comunal y consumo.
- Prestamos grupales: cajas solidarias a grupos de mujeres.

En la investigación el grupo Las comerciantes trabajan con el método de cajas solidarias y el destino de su préstamo es para artesanía, comercio y agrícola. Es la manera en la que han empleado sus negocios.

Nivel personal

Según –AIMS- (2001) los impactos de las intervenciones de la microempresa se pueden sentir no sólo por los participantes en el programa, sino también por otros miembros del hogar. Reconociendo que la dinámica intrafamiliar puede influir en el tipo de impactos que los individuos obtienen de la participación en los programas de microempresas, Sebstad et al. (1995) citado por AIMS (2001) esboza tres dominios dentro de la cual podrían producirse impactos individuales: las personas

en el control de sus propios recursos, la influencia de los individuos sobre las decisiones del hogar, y la participación de los individuos en sus comunidades. En la investigación realizada cada una de ellas es dueña y encargada de sus propios negocios, han trabajado con un buen rendimiento, han logrado mejoras en todo aspecto de sus vidas tanto personal como familiar.

Personalmente como madres que son han mejorado en gran manera su actitud, sus pensamientos y su sentir a una manera más positiva, por los mismos resultados que han tenido para ellas y principalmente sus hijos que ellos han sido un gran motor para la mejora de sus negocios, ahora pueden brindarles una mejor calidad de vida como lo demuestra la tabla No.7

Nivel empresarial

Según Center for development information and evaluation (1995) el enfoque conceptual une las microempresas a los hogares mediante la descripción de su papel en la generación de ingresos para el consumo familiar, la acumulación de activos, y su dependencia de los hogares (en diversos grados) para los recursos productivos, como la mano de obra, capital, u otros activos.

Se analizan además tres etapas de desarrollo de la empresa - la viabilidad, la estabilidad, y el crecimiento- en relación con los objetivos económicos del hogar.

Para analizar cómo las intervenciones de la microempresa afecta a las relaciones anteriores, se empieza por tener en cuenta el cambio en el nivel de la empresa en cinco áreas: la base de recursos (capital, mano de obra, activos e insumos); procesos de producción y salidas; administración; mercados; y el rendimiento financiero.

Las mujeres de San Antonio Ilotenango han adquirido el capital de los microcréditos brindados, con el cual han podido comenzar sus negocios e ir creciendo conforme al tiempo, gracias a su dedicación, esfuerzo y apoyo dado mediante las capacitaciones. En la mayoría de casos las mujeres, dueñas del negocio son las únicas trabajadoras, no poseen con más mano de obra para

trabajar, sin embargo eso no ha sido obstáculo para que sus negocios hayan crecido. Los ahorros son parte de ellas, de la educación brindada para tener salud financiera. La tabla No. 4 de los resultados lo demuestra.

Las mejoras han sido evidentes tanto en las empresas como en los hogares las adquisiciones y mejoras han estado presentes, se han podido lograr gracias a las utilidades que oscilan entre Q300 y Q1500, lo cual se evidencia en la tabla No.3 puede afirmar que han tenido rendimiento financiero.

Nivel hogar

Ingresos

Según –AIMS- (2001) los niveles de ingresos de los hogares y la diversificación de las fuentes de ingresos son críticos determinantes del bienestar de los hogares. Los niveles de ingreso afectan el consumo de los hogares y las opciones de inversión.

La diversificación de las fuentes de ingresos es una estrategia del hogar para que pueden aumentar los ingresos, menor riesgo, mediante la reducción de la dependencia de una sola fuente de ingresos, o fluctuaciones de los ingresos suaves en el tiempo. Esto se confirma en el estudio realizado al trabajar con las mujeres de San Antonio Ilotenango, los ingresos aumentaron en los hogares, donde claramente afectaron el consumo, en cada hogar representado aumentó el consumo se puede observar en la tabla No. 3 y 4. Varias de ellas han aplicado la diversificación de las fuentes ya que no están concentradas únicamente en un negocio y/o producto.

Consumo

Según –AIMS- (2001) los aumentos en los gastos de alimentación y en la reducción de la deuda son importantes debido a sus vínculos con las mejoras en el bienestar del hogar. Los aumentos en los alimentos gastos pueden conducir a mejorar la nutrición de los miembros del hogar. La reducción de la deuda puede aumentar la seguridad del hogar, al permitir el ingreso excedente que se ahorra o

invierte productivamente. En la investigación se obtuvo como resultado que efectivamente, las 10 mujeres presentan mejoras en el consumo, la dieta de su hogar ha mejorado en gran manera, tanto en calidad como en cantidad. La alimentación ya no es un problema para las familias como se puede observar en la tabla No. 5.

Activos

Según Center for development information and evaluation (1995) los activos como término incluye toda una serie de recursos que los individuos y los hogares tienen acceso. Los activos incluyen ahorros o capital financiero; inversiones productivas, tales como actividades de las microempresas, que generan flujos futuros de ingresos; bienes inmuebles, tales como la tierra y la vivienda y la infraestructura; otros activos físicos, tales como joyas, maquinaria y bienes duraderos para el hogar, así como otros componentes de la producción. Otros activos que son más inmaterial, aunque no menos importante, son: capital humano, que incluye la educación, entrenamiento de habilidades, y la salud, además de todos los otros aspectos o recursos contenidos por los individuos; capital cultural o el conocimiento cultural. En los resultados obtenidos se puede observar que los activos han tenido una gran mejora como se demuestra en la tabla No.5. Todas han sido enseñadas a poseer ahorros, para tener una buena educación financiera. Han tenido inversiones productivas tales como aumentar sus inventarios, en sus negocios de tal manera que han logrado tener más utilidades, que han sido utilizadas para generar mejoras en el hogar.

Los bienes inmuebles han mejorado en todos los hogares de las mujeres entrevistadas, todas han hecho mejoras y adquisiciones para su hogar han podido cambiar el adobe por cemento, adquirir electrodomésticos, maquinaria y equipo, reconstrucción de partes en sus viviendas, entre muchas otras cosas, como lo muestra la tabla No.5. La dieta en el hogar es un tema relevante, cada hogar evaluado ha podido mejorar en gran cantidad la alimentación, tanto en calidad como en cantidad.

Respecto al capital humano, las mujeres se sienten felices, como madres que son, al poder brindarles educación a todos sus hijos, en lugar de mandarlos a trabajar por falta de dinero.

Nivel comunitario

Según –AIMS- (2001) en la participación comunitaria los programas de apoyo a la microempresa tienen un componente social, tal como los préstamos a grupos, luego incrementar el contacto con otros miembros de la comunidad pueden dirigir los aumentos en el conocimiento de sus derechos dentro de la sociedad, sus opciones y oportunidades económicas, y su potencial para el político y activismo social.

En la participación comunitaria no han logrado comprometerse a totalidad, únicamente una minoría está involucrada en actividades de la comunidad. Falta motivación para obtener un mayor interés, se pueden ver los resultados en la tabla No.6.

V. CONCLUSIONES

La investigación permitió recopilar información cualitativa que evidencia mejora en las condiciones de vida del grupo de mujeres entrevistadas, que recibieron microcréditos.

1. Las mujeres han podido manejar de una manera correcta la tasa de interés con el pago de su microcrédito, la evidencia de ello es el aumento que les han dado al pasar los años es el aumento del microcrédito brindado por ADISA, de pasar de Q2,000 hasta los Q4,000 o Q7,000 acorde al tiempo que llevan con la institución, por consiguiente el destino del crédito lo han llevado a adquirir más inventario y consigo lograr tener más utilidades.
2. Los recursos han sido bien utilizados por el grupo de mujeres Las comerciantes, le han podido sacar provecho y usarlo para el beneficio propio y familiar. Las mujeres tienen más confianza en sí mismas, lo cual les ayuda a poder tomar mejores decisiones para ellas y su hogar. Han mejorado el manejo de sus recursos.
3. El negocio de todo el grupo ha ido mejorando, tienen mayores utilidades, han aumentado su inventario, la calidad del servicio que brindan va en mejora. Gracias a las utilidades han hecho adquisiciones y mejoras para el negocio, han adquirido maquinaria, ha crecido la variedad y la cantidad del producto, pueden ir abarcando más mercado al ir creciendo en ventas.
4. En el área familia/hogar se ha reflejado de gran manera el beneficio obtenido por las comerciantes han hecho grandes adquisiciones, mobiliario y equipo, televisiones, equipos de sonido entre otras cosas, como también mejoras en el hogar, desde cambios de adobe a cemento, baños, pisos, hasta la mejora en la alimentación, la desnutrición ya no es un problema, pueden adquirir verduras, carnes, lácteos. Su dieta es más completa y más variada.

5. En el área comunitaria no han logrado tener un mayor impacto, muy pocas mujeres se interesan por involucrarse en la comunidad, sin embargo si hay una cantidad de ellas que tienen una participación la cual siempre tiene importancia.

En términos generales la entrega de microcréditos llega a tener un impacto positivo no solo a la mujer sino a todos los involucrados dentro de su círculo. Han logrado tener y hacer más cosas de lo que ellas se imaginaban por el entorno en el que viven. Están conscientes que sin la ayuda del microcrédito no hubieran podido hacer mucho, la razón, porque nadie a su alrededor presta dinero. Por eso es la importancia de tener acceso a un microcrédito.

VI. RECOMENDACIONES

1. Las capacitaciones son un elemento fundamental para un desenvolvimiento correcto, es importante darle la importancia que merece, para que cada mujer pueda llegar a ser más eficiente en sus negocios. Por tal razón es recomendable incrementar la frecuencia de las capacitaciones dadas por ADISA con sus respectivos temas hacia las mujeres. Los resultados han sido buenos, sin embargo las capacitaciones son muy escasas, por lo que al tener más capacitación pueden seguirse desarrollando como mejores empresarias.
2. Formaciones en el área humana donde pueda hacerles crecer como persona, para mejorar su capacidad de liderazgo dentro de su comunidad y municipio. Fortalecer el autoestima hacia la mujer, que aprendan a valorarse y amarse, que sepan que son capaces de lograr hacer cosas grandes para ellas y su familia. Al ser cabeza de hogar o dirigir un hogar es importante que cada mujer se valore, las mujeres están tan enfocadas en sus hijos, hogares y negocios, que se olvidan de ellas.
3. Dar a conocer las historias de éxito de las mujeres alrededor de la comunidad para fomentar la motivación entre mujeres de superación y éxito. Al ver ejemplos de superación por medio de microcréditos, enseñara otros que sí se pueden construir nuevas y mejores oportunidades.
4. Es recomendable impulsar el acceso a microcréditos para mujeres porque mejora, en alguna medida, su situación de vida y la de su familia. El microcrédito fue creado con la idea de ayudar a las personas a salir de su nivel de pobreza para que puedan tener una mejor calidad de vida, por eso es importante darlo a conocer para que cada vez más mujeres puedan tener un instrumento que mejorará su calidad de vida.

VII. BIBLIOGRAFÍA

- Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango. (2011). *Plan de Negocios ADISA 2011-2015*. Quiché, Guatemala.
- Asociación para el Desarrollo Integral de San Antonio Ilotenango. (2015). *Manual de Políticas y Reglamento de Créditos*. Guatemala.
- Asociación de Desarrollo Rural Integral. (2017). *Asociación ASDIR*. Obtenido de <http://www.asdir.org/>
- Assessing the Impact of Microenterprise Interventions. (1995). Recuperado de http://pdf.usaid.gov/pdf_docs/PNABS523.pdf
- Banco Grameen (s.f.). *Bank for the poor Grameen Bank*. Recuperado de <http://www.grameen.com/>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2014). *Banco Interamericano de Desarrollo*. Recuperado de <http://www.iadb.org/es/noticias/comunicados-de-prensa/2014-11-05/informe-expansion-del-microcredito-en-alc-del-fomin,10974.html>
- Banco Centroamericano de Integración Económica. (2010). *Inventario de Financieras Rurales*. Guatemala: BCIE.
- Calderón, M. L. (2008). *Microcrédito y pobreza: De un sueño al Nobel de la Paz*. Madrid: Turpial.
- Cámara de Microfinanzas. (2015). *Cámara de Microfinanzas*. Guatemala.
- Díaz, G. (2013). Microcrédito: Pequeño préstamo con gran impacto. *Revista Eco*, pp.51-57.
- Caracterización Departamental, Quiché. (2016). Recuperado de <file:///Users/itoymarii/Downloads/caracterizacion%20del%20Quich%C3%A9-2012.pdf>

Conceptual Framework for Assessing the Impacts of Microenterprise Services. (2001). Recuperado de http://pdf.usaid.gov/pdf_docs/Pnacn759.pdf

Finanzas Públicas. (2000). *Finanzas Públicas*. Recuperado de http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/entienda/que_es/7.php?print=y

Fundación para el desarrollo integral de programas socioeconómicos. (s.f.). *FUNDAP*. Recuperado de <http://www.fundap.com.gt/>

Fondo para el Desarrollo Solidario. (s.f.). *FONDESOL*. Recuperado de <http://www.fondesol.org/v3/agencias/>

Fundación Interacional para la Asistencia Comunitaria. (2016). *FINCA*. Recuperado de <http://www.finca.gt/work/branches/>

Fundación de Asesoría Financiera a Instituciones de Desarrollo y Servicio Social. (2016). *FAFIDESS*. Recuperado de <http://fafidess.org/paginas.asp?id=2131&clc=306>

Metodología de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa. (2011). Recuperado de <https://carmonje.wikispaces.com/file/view/Monje+Carlos+Arturo+-+Gu%C3%ADa+did%C3%A1ctica+Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n.pdf>

MICOOPE. (s.f.). *MICOOPE*. Recuperado de <http://www.micoope.com.gt/>

Municipalidad San Antonio Ilotenango. (2010). *Plan de desarrollo San Antonio Ilotenango, Quiché*. Quiché, Guatemala.

Navarra, U. d. (2006). *El microcrédito y las instituciones microfinancieras*. España.

Orozco, E. I. (2007). Los bancos comunales como una alternativa de financiamiento para el desarrollo de las empresarias propietarias de microempresas. *Revista Académica ECO*, p.15.

Pequeña y mediana empresa. (2008). *Emprende Pyme*. Recuperado de <http://www.emprendepyme.net/que-es-ser-emprendedor.html>

Revista de Economía Mundial 5. (2001). Recuperado de http://www.sem-wes.org/sites/default/files/revistas/rem5_7.pdf

Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala. (s.f.). *REDIMIF*. Obtenido de <http://www.redimif.org/index.php/es/nuestras-afiliadas-2>

Roberts, A. (Octubre de 2003). *El microcrédito y su apoyo al desarrollo económico*. Recuperado de <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/documents/icap/unpan027941.pdf>

Social, M. d. (Octubre de 2015). *Ministerio de Trabajo y Previsión Social*. Recuperado de <http://www.mintrabajo.gob.gt/index.php/salariominimo.html>

Soler, M. (2006). *Del Grameen Bank a los Bancomunales. Revolución y Evolución de los Microcréditos*. Barcelona.

Soto, V., & Villanueva, K. (2013). *Evaluación de Impacto del Programa de Microcréditos de la Institución Microfinanciera FONDESOL en Guatemala*. Madrid.

Túdeña, J. B. (2012). *Investigación cualitativa*. México D.F: Alfaomega.

ANEXOS

Entrevista realizada a las mujeres de San Antonio Ilotenango Quiché. (Anexo 1)

1. Área personal.

1.1 Nombre.

1.2 Tiempo de ser cliente.

1.3 Edad

1.4 Estado civil.

1.5 Monto de préstamo con el que inició y el actual.

1.6 En qué invirtió su primer y último préstamo.

1.7 Cambios a nivel personal que ha tenido.

2. Área empresarial

2.1 Actividad empresarial es: Propia, en sociedad con familiares, en sociedad con otras personas.

2.2 Cuál es su negocio

2.3 Ciclo de su producto, desde que compra los insumos hasta el momento de su venta.

2.4 Utilidades semanales.

2.5 Quiénes son los que más trabajan en el negocio.

2.6 Mejoras que ha tenido el negocio.

2.7 Posee ahorros.

2.8 Si ha recibido capacitación.

3. Área familiar/ hogar

3.1 Vivienda es: propia, alquilada u otra.

3.2 Reparación, mejoras o adiciones a la vivienda.

3.3 Adquisiciones para la vivienda.

3.4 Estado de la dieta en su hogar.

3.5 Cómo ha mejorado (si lo ha hecho).

4. Área comunitaria

4.1. Participación en las actividades de la comunidad.

4.2. Participación en alguna organización

A continuación se presenta la transcripción de los testimonios de cada una de las mujeres. (Anexo 2)

María Coriak

Mi nombre es María Coriak tengo 50 años, soy una mujer viuda con 5 hijos. Llevo 10 años recibiendo crédito. El primer crédito que recibí fue de Q2,000 ahora ya recibo Q4,000, desde que recibo el préstamo lo uso para ropa usada, voy a comprar los güipiles desde muy temprano y regreso a venderlos. Me siento muy feliz porque ahora le puedo comprar más cosas a mis hijos.

El negocio lo manejo yo sola, no tengo ayuda de nadie, algunos de mis hijos ya están grandes y ya no viven conmigo, a la semana gano unos Q300. La ropa la voy comprando conforme la voy vendiendo, algunas veces se vende más rápido que otras. Las mejoras que he tenido es que he mandado a mis hijos a estudiar. Todas hemos aprendido a ahorrar, si tengo ahorros, si recibimos capacitación nos orientan a cómo usar el dinero y cómo manejar el negocio de una mejor manera.

La casita que tengo es propia, con lo que he ganado he podido hacer una casita y he podido echar cemento, es lo que he podido hacer con el dinero que he logrado ganar. He podido comprar dos roperos para mi casa.

Sí hemos mejorado la comida en la casa ahora podemos comer bastante verdura y carne.

Participó en COCODE, aviso a las personas de las pláticas que hay, soy una de las voceras, también participo en el Bono Seguro.

Con el crédito que me dan he podido mantener sola a mi familia, puedo comprar ropa, son cosas que antes me costaba mucho conseguir.

Rosa Vicente

Me llamo Rosa Vicente tengo 44 años, hace 10 años que recibo crédito, soy viuda. La primera cantidad que recibí fueron Q2,000 y lo use para comprar ropa usada y animales, el ultimo que recibí fue de Q5,000 y lo sigo usando para comprar ropa y animales. Me siento feliz por la educación que les puedo dar ahora a mis hijos.

El negocio que tengo es propio, la ropa la voy comprando cuando se me va acabando algunas veces se vende más rápido que otras y los animales los compro cada 2 o 3 meses, los alimento los crío y los vendo. A la semana gano como Q1,000, yo soy la única que trabaja en mi negocio. He comprado una refrigeradora, una estantería y una estufa. Si tengo ahorros, si recibimos capacitación y nos ayuda mucho para hacer las cosas bien.

La casa que tengo es propia y le he podido echar cemento, le he comprado dos refrigeradoras, dos televisiones y un ropero. La comida ha mejorado porque ahora podemos comprar más verduras. Tengo 6 hijos.

En la comunidad no participo en ninguna actividad.

El crédito me ha ayudado a poder darles estudio a mis hijos.

Mariana Mejía Osorio

Llevo 10 años recibiendo crédito, el primer crédito que recibí fue de Q2,000 y el último fue de Q4,000 lo he usado para tener animales, ahora puedo comprar más animales para criarlos y luego venderlos, depende de que animal sea se lleva de 2 a 3 meses para que estén listos para poderlos vender. Gano entre Q500-Q600 semanal, eso es lo que me queda para mí, trabajo yo sola en el negocio. Me siento más tranquila porque ahora tengo el dinero que necesito para realizar lo necesario.

Ahora tengo una refrigeradora y estantería, si tengo ahorros. Si recibimos capacitación, el año pasado recibimos.

Tengo casa propia, le he mejorado el piso antes no teníamos piso ahora sí. Compré una televisión y un ropero.

La comida ha mejorado bastante, ahora ya puedo comprar más cosas y podemos comer más completo, mis hijos ya pueden comer más.

Aquí no participo en nada.

En lo que más me ha ayudado el crédito ha sido que ahora les puedo dar la educación a mis hijos, que es lo más importante.

Candelaria de León

Tengo 39 años, llevo recibiendo 4 años el crédito antes lo recibía pero deje de estar aquí, pero regrese y ahora llevo 4 años. Estoy casada y tengo 4 hijos. Estoy muy feliz por la ayuda que recibimos de ADISA. El primer crédito que recibí fue de Q2,000 y el último fue de Q2,500, al principio tenía una tortillería ahora tejo trajes típicos, a la semana gano Q1,500 mi hijo me ayuda a vender mientras yo tejo, voy tejiendo como docena y media la vendo y vuelvo a tejer.

He podido comprar toneles, si tengo ahorros, si recibimos capacitación nos ayuda a trabajar mejor.

Tengo casa propia, he podido comprar una casa nueva y le he comprado un ropero y una televisión, en la comida ahora podemos comprar fideos, arroz, ahora tengo más variedad, antes solo podíamos comer frijol.

En la comunidad no participo en nada.

ADISA me ha ayudado mucho con el dinero que nos dan para el negocio porque aquí nadie presta nada de dinero ni Q50 ni Q100 nadie quiere prestar nada, entonces ellos nos ayudan mucho con el dinero que nos dan.

Concepción Sión Lobos

Soy soltera, llevo 10 años recibiendo crédito comencé con Q2,000 ahora recibí Q4,000 lo uso para comprar y vender ropa y animales, antes solo lo usaba para la ropa. A la semana gano Q700, trabajo yo solita. Me siento feliz y capaz por todo lo que he logrado recibiendo el crédito.

Ahora puedo comprar más animales también compré una refrigeradora. Todas tenemos ahorros, si hemos recibido capacitación las cuales nos ayudan con nuestro negocio.

La casa en donde vivo es propia, le eché piso, también he puesto cemento, hemos comprado una televisión y un equipo de sonido. En la comida ahora podemos comer más cosas que antes no podía ni comprar, verduras, frutas y carnes.

En la comunidad no participo en nada.

La ayuda ha sido bastante, estoy feliz de poder recibir esa ayuda con el dinero, porque he mejorado el negocio y nos va mejor que antes.

Juana Tojín

Tengo 30 años, llevo 10 años recibiendo crédito estoy casada, el primer crédito que recibí fue de Q2,000 y el último fue de Q4,000. El negocio con el que empecé era una tienda, y ahora sigo con ella, la diferencia que ahora la puedo tener más surtida. A la semana ganamos Q1,000 y trabajo junto con mi esposo en la tienda. Me siento feliz de darle una mejor vida a mis hijos.

Para la tienda he comprado una refrigeradora, teléfono, y una estantería, si hemos logrado hacer algunos ahorros, si hemos recibido capacitación para ayudarnos a mejorar el negocio y el dinero.

La casa que tenemos es de nosotros, le hemos podido reparar el piso ahora es de cemento y hemos podido comprarle un ropero y una televisión.

Con la comida, ahora puedo decir que comemos más completo, si antes comíamos frijol ahora podemos comer frijol y huevo, más verduritas, se puede decir que ahora podemos comer más completo.

Aquí donde vivimos ayudo solamente en la iglesia, ayudo en la limpieza y soy diacona.

Al estar en ADISA he podido lograr muchas cosas, pude comprar un terreno, les he podido comprar ropa a mis hijos, les he podido dar estudio, tengo 4 hijos quienes han podido tenido mejores oportunidades gracias al estudio que les he podido pagar.

Isabel Tzalam Vicente

Llevo recibiendo el crédito por 10 años, estoy casada, el dinero que recibo siempre lo he usado para comprar animales a veces también lo uso para negocios pequeños en comprar y vender cosas, ahora recibo Q4,000 de crédito. Voy comprando cuando se me va acabando lo que tengo, no siempre es el mismo tiempo. Con el negocio a la semana gano entre Q600-Q700, yo soy la única que lo trabaja. Estoy muy contenta porque hemos mejorado bastante como familia.

Para el negocio no he comprado nada, lo único que ahora ya puedo comprar más mercadería para vender, puedo comprar más animales y otras cosas.

Si tengo algunos ahorros, si nos dan capacitación.

La casa en donde vivimos es propia, le hemos puesto cemento y echado piso, le compramos una televisión y una refrigeradora, también comemos mejor, la comida es más completa ya hay más variedad en lo que comemos.

No participo en nada.

El crédito nos vino a ayudar a muchas de nosotras, porque ahora podemos tener un negocio que nos ayuda a vivir mejor.

Juana Vicente

Buenas tardes yo tengo 46 años estoy casada. El crédito que recibí la primera vez fue de Q2,000 eso fue hace 3 años que fue cuando me integre al grupo. Ahora estoy recibiendo Q2,500, cuando comencé usaba el dinero para la crianza de animales, coches, gallinas y vacas ahora lo que hago es tejer cortes, a la semana logro ganar entre Q600 y Q800, yo soy la única que está trabajando en mi negocio no hay nadie más. Estoy muy feliz por lo que les puedo dar a mis hijos.

Tejo alrededor de una docena y media, conforme lo voy vendiendo voy tejiendo más, lo hago así para no quedarme con mucha ropa, y tengo que salir a venderlo.

He podido comprar una estufa eléctrica, si tengo ahorros, todas tenemos ahorros. Las capacitaciones que hemos recibido nos ayudan a mejorar y dar mejores resultados.

La casa que tengo es propia, he podido ponerle piso, le compramos una televisión y un equipo de sonido. La comida si ha mejorado mucho ahora puedo comprar arroz, fideo, hierba, verduras, podemos comer caldo de res.

En la comunidad no participo en nada.

La ayuda que he tenido para tener el crédito me ha ayudado mucho para sacar adelante a mis 5 hijos, les he podido comprar ropa.

Catarina Sinaj

Yo tengo 35 años y llevo 11 años recibiendo crédito. Soy soltera con dos hijos. Recibí Q2,000 la primera vez de mi crédito ahora recibo Q4,000, cuando

empecé tenía solo una vaca, ahora uso el crédito para hacer refacciones de lunes a viernes y también tengo animales los cuales compro cada 2 a 3 meses en lo que los crío y los vendo. A la semana gano entre Q500-Q600, a veces mi mamá me ayuda con las refacciones. He podido comprar ollas, una máquina y una refrigeradora, que me ayuda para hacer las refacciones. Ahora tengo menos preocupación por el dinero, me siento más contenta por la ayuda del crédito que nos dan.

Si tengo ahorros, todas los tenemos, si hemos recibido capacitación, nos ha ayudado mucho.

La casa que tengo es propia, le he podido poner piso y hacer un patio. He podido comprar una televisión y un equipo de sonido. La comida mejoró bastante en la casa ya podemos comer más completo más verduras, huevos y frijol ya podemos comer más cosas.

En lo único que participo es como servidora en la iglesia.

El crédito me ha ayudado mucho, porque gracias al crédito pude sacar mi negocio, aquí nadie presta ni Q100 por eso nos han ayudado tanto, también nos ayudan con las capacitaciones que nos dan, ahora tenemos menos preocupaciones con el dinero.

Magdalena

Tengo 47 años, llevo 10 años recibiendo el crédito, soy casada. El primer crédito fue de Q2, 000 ahora recibí Q7,000, comencé con ropa y animales ahora tengo cerditos, ropa, tengo un poco de todo. Soy feliz por mis hijos porque ahora les puedo dar más, me siento más fuerte y capaz.

A la semana gano más o menos Q500, mi hija es la única que me ayuda, con lo que he ganado he podido comprar sillas, animales, una refrigeradora y una

máquina plana que vale Q2,000. Si he podido ahorrar como todas nosotras. Si hemos recibido capacitación.

En mi casa pudimos echar cemento, levantamos el baño y poner piso. La casa si es de nosotros. Compramos un ropero, dos televisiones, dos carros y un trinchante. La comida si mejoró bastante, podemos comer las comidas más completas.

No participo en nada.

Con la ayuda que hemos recibido por los créditos ahora puedo comprar ropa para mis hijos, puedo comprar medicinas para la salud.

Cuadro de resumen comparativo. (Anexo 3)

	Área Personal	Área Empresarial	Área Familiar/hogar	Área de Comunidad
María Coriak	Tiene más crédito de cuando comenzó, pasó de Q2,000 a Q4,000. Se siente feliz de poderle dar mejores cosas a sus hijos.	Tener suficientes ganancias para darles educación a sus hijos Q300 semanales.	Darles educación a sus hijos. Y haber mejorado la alimentación comprando más carne y verduras.	Participar como vocera en la COCODE.
Rosa Vicente	Su crédito aumentó de Q2,000 a Q5,000. Puede comprar más mercancía. Se siente contenta por poder darles educación a sus	Ganancias de Q1,000 semanales. Comprado estufa, estantería y refrigeradora.	Echó cemento en su casa, puede comprar más verduras,	No participa en nada.

	hijos.			
Mariana Mejía	Recibe Q4,000 de crédito, lo utiliza para comprar animales y ropa. Está más tranquila por tener el dinero que necesita.	Obtiene de ganancias semanales de Q500-Q600, puede comprar más animales, compró una estantería y una refrigeradora.	Logró poner piso, adquirir una televisión y un ropero. La alimentación mejoró, ahora comen más completo y más cantidad.	No participa en nada.
Candela de León	Crédito actual es de Q2,500, la ayudado para la compra de ropa y animales. Se siente feliz por tener ayuda de ADISA.	Ganancias semanales de Q1,500, ha podido comprar toneles para mejoras.	Compró una casa nueva, un ropero y una televisión. Su alimentación mejoró bastante, pueden comprar: fideos, arroz. Y más complementos.	No participa en nada.
Concepción Sión Lobos	Recibe Q4,000 de crédito actualmente lo utiliza para comprar ropa y animales. Se siente feliz y capaz por lo que ha logrado.	Obtiene Q700 de ganancias semanales, puede comprar más animales, adquirió una refrigeradora.	Ha podido poner piso y cemento en su casa, adquirió un ropero y una televisión. Su alimentación ahora incluye verduras, frutas y carnes.	No participa en nada.
Juana Tojín	Recibe actualmente Q4,000, comenzó con una tortillería, ahora teje cortes. Se siente feliz de darles una mejor	Gana Q1,000 semanales, ha podido comprar refrigeradora, teléfono y una estantería.	Puso piso en su casa, adquirió un ropero y una televisión. Tiene una alimentación más variada para su familia	Diacona en la Iglesia, colabora en la limpieza.

	vida a sus hijos.			
Isabel Tzalam Vicente	Recibe Q4,000 lo utiliza para negocios pequeños para comprar y vender. Se siente contenta por la mejoría que han tenido como familia.	Puede comprar más variedad de productos, como más animales, tiene ganancias de Q600-Q700 semanales.	Ha mejorado su casa le ha puesto cemento y piso, ha adquirido una televisión una refrigeradora. La Alimentación es más variada y completa.	No participa en nada.
Juana Vicente	Recibe actualmente Q2,500 de crédito. Siempre ha tenido una tienda, la diferencia que ahora es más surtida. Puedo darle una vida mejor a mis hijos y eso me hace feliz.	Tiene de ganancia entre Q600-Q800 semanales, ha podido comprar una estufa.	Puso piso en su casa, compro una televisión y un equipo de sonido. Su dieta mejoró, puede comprar: arroz fideos, hierbas, verduras y comer caldo de res.	No participa en nada.
Catalina Simaj	Recibe actualmente Q4,000 de crédito, comenzó criando animales, ahora, teje cortes como negocio. Tiene menos preocupaciones por el dinero, se siente contenta por la ayuda brindada.	Obtiene de ganancia de Q500-Q600 semanales. ha logrado adquirir, ollas, una máquina y una refrigeradora	Puso piso en su casa, logró hacer un patio. Adquirió una televisión y un equipo de sonido. La dieta de su familia mejoró, actualmente puede comprar, frijol, huevos y más verduras.	Servidora en la Iglesia.

Magdalena	Recibe actualmente Q7,000 de crédito. Utiliza su crédito para criar cerdos, ropa y otros pequeños negocios. Se siente feliz por mis hijos, más fuerte, y más capaz.	Tiene ganancias de Q500 a la semana. Ahora puede comprar más animales, adquirió una máquina plana y sillas.	Le pudo poner cemento a su casa, y levantar un baño. Ha adquirido un ropero, dos televisiones y dos carros. Su alimentación es más completa	No participa en nada.
-----------	---	---	---	-----------------------

Elaboración Propia, 2016.

Grupo “Las comerciantes”. (Anexo 4)

Foto No.1: Parte del grupo de mujeres en la entrevista.



Fuente: Elaboración propia, 2015.

Foto No.2: Segunda parte del grupo de mujeres, en la entrevista.



Elaboración propia, 2015.