

GUÍA METODOLÓGICA

EMPODERAMIENTO ECONÓMICO:
MICROCRÉDITOS Y CONTROL
DE RECURSOS ECONÓMICOS



HUEHUETENANGO, GUATEMALA, NOVIEMBRE 2014.

PRESENTACION

La Asociación de Organizaciones de los Cuchumatanes (ASOCUCH), es una organización de segundo nivel, integrada por 18 organizaciones de pequeños productores, entre ellas, 11 asociaciones y 7 cooperativas, y 82 grupos de mujeres empresarias, atendiendo a más de 8,000 familias de los 9 municipios de la zona norte de Huehuetenango. Su especialización ha avanzado como productores hacia la comercialización de hortalizas de calidad; otros en su capacidad de manejo de micro finanzas, sus capacidades empresariales diversificadas, o destacan por sus conocimientos adquiridos sobre manejo, conservación y desarrollo de la agro biodiversidad, o aquellas organizaciones en la meseta por su gran aporte en el manejo de iniciativas forestales y de biodiversidad.

La diversidad cultural de las y los integrantes de las diferentes organizaciones agremiadas a ASOCUCH es una de sus características, atendiéndose las comunidades lingüísticas: Awakateka, Poptí, K'iché, Akateca, Q'anjob'al, Mam, Chuj y Castellano.

En el año 2013, con financiamiento del Fondo de Desarrollo de Noruega y FOKUS, se ha iniciado un proceso de fortalecimiento organizacional de ASOCUCH como organización de segundo nivel y sus organizaciones agremiadas, ejecutando el proyecto "MUJERES RURALES Y CAMBIO CLIMÁTICO", el cual tiene como objetivo principal impulsar la equidad e igualdad de género en ASOCUCH y su red de organizaciones con énfasis en aspectos de adaptación al cambio climático y las iniciativas de Seguridad Alimentaria y Nutricional; por lo que se han realizado diferentes herramientas para su operativización entre ellas: plan estratégico y política de género de ASOCUCH, planes estratégicos y políticas de equidad de género de las organizaciones agremiadas y 4 guías metodológicas para la inserción de la perspectiva de género en las organizaciones.

A continuación se presenta la guía metodológica denominada "Empoderamiento económico: Microcréditos y control de recursos económicos", la cual contiene una síntesis de las experiencias de mujeres que integran grupos solidarios mancomunados y que manejan microcréditos que les han permitido su autonomía económica.

Se pretende que esta guía metodológica sea un instrumento de apoyo tanto para las organizaciones agremiadas a ASOCUCH como aquellas organizaciones interesadas en promover y fortalecer la participación de las mujeres en actividades productivas a través de microcréditos que les permitan mejorar sus condiciones de vida y la de sus familias.

Se considera importante, que cada organización adapte las experiencias ofrecidas según sus propias condiciones y las modifique según sus objetivos institucionales, esperando que la misma contribuya a promover el empoderamiento económico a través de microcréditos y control de recursos financieros.

GUÍA METODOLÓGICA EMPODERAMIENTO ECONÓMICO: MICROCRÉDITOS Y CONTROL DE RECURSOS FINANCIEROS

La Asociación de Organizaciones de los Cuchumatanes, **-ASOCUCH-** en el año 2001, impulsa el Programa Empoderamiento Económico: Microcréditos y control de recursos financieros, a través del cual ha brindado a mujeres organizadas la oportunidad de acceder a microcréditos para el manejo y administración de recursos financieros, implementando actividades productivas constituidas en microempresas, lo cual ha generado procesos de emprendimiento, autonomía económica y mejor calidad de vida para sus familias.

Estas organizaciones de mujeres son conocidas también como grupos solidarios mancomunados, quienes se han mantenido en el tiempo, a través de la responsabilidad de sus integrantes, compromiso y deseos de superación y sobre todo por el trabajo en equipo que desarrollan.

Son mujeres que se benefician de microcréditos, sin dejar ninguna garantía, ya que por su condición de pobreza y por ser mujeres no poseen documentos de propiedad, por lo tanto, ellas solamente establecen el compromiso de pago en el tiempo establecido de acuerdo a las normas y requerimientos de **ASOCUCH**.

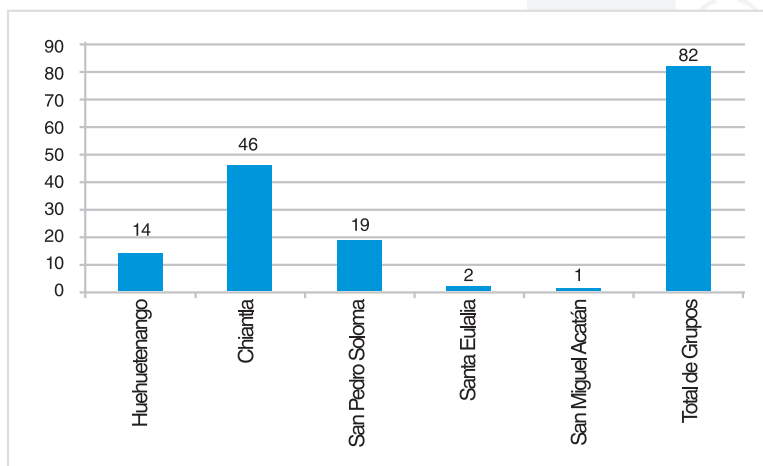
Los principales obstáculos con los que se han enfrentado las mujeres en el desarrollo de las actividades han sido: disminución en la venta de sus productos por condiciones climáticas y crisis en la economía de los pobladores, falta de mercados para sus productos, no saber leer ni escribir, el machismo imperante en el medio, la discriminación, la carga de trabajo doméstico, etc.

Los principales logros obtenidos por las mujeres se traducen en: adopción de hábito de ahorro, responsabilidad y cumplimiento en compromisos adquiridos, han aprendido a manejar un negocio, solidaridad entre los grupos de mujeres, empoderamiento y autonomía económica, mejoramiento de la calidad de vida de las familia, trabajo en equipo, recreación, han aumentado su autoestima, entre otros.

La participación de las mujeres beneficiarias de microcréditos hace énfasis en actividades como: venta de ropa, panaderías, venta de refacciones, carnicerías, tiendas de consumo diario, venta de prendas típicas, perfumería, bisutería, entre otros.

La siguiente gráfica demuestra los municipios y la cantidad de grupos de mujeres usuarias del programa de microcréditos.

Gráfica No. 1 Distribución de grupos atendidos por municipio de cobertura



Fuente: Información proporcionada por los técnicos de ASOCUCH

Actualmente se asiste técnica y financieramente a 82 grupos de mujeres, cubriendo 6 municipios del departamento de Huehuetenango, Guatemala.

MICROCRÉDITOS Y CONTROL DE RECURSOS FINANCIEROS UNA OPORTUNIDAD DE DESARROLLO Y AUTONOMÍA ECONÓMICA PARA LAS MUJERES.

El empoderamiento y la autonomía económica de las mujeres son requisitos indispensables para el logro de la equidad de género, las experiencias de las últimas décadas indican que la equidad de género se basa necesariamente en una relación equilibrada entre hombres y mujeres en todos los ámbitos: político, económico y social, y que una de las formas de lograr un "desarrollo sostenible" es potenciar la contribución...

de las mujeres en la toma de decisiones y su acceso a los beneficios del desarrollo en todos sus aspectos, empleo remunerado, incorporación a actividades productivas, acceso a la educación, salud, ciencia y tecnología.

ASOCUCH a través del programa de microcréditos, promueve el desarrollo sostenible involucrando a las mujeres en procesos de formación y capacitación para la administración de recursos económicos y manejo de microempresas.

Para la conformación de los grupos de mujeres mencionados en la anterior gráfica y los grupos a conformarse en el futuro, el procedimiento es el siguiente: Las mujeres interesadas en obtener el servicio de microcréditos se organizan, luego se dirigen a la oficina de **ASOCUCH** en busca de uno de los y las encargadas del programa para hacer su solicitud, ya sea de manera verbal o escrita.

En **ASOCUCH** se cuenta con personal especializado en el tema de microcréditos, quienes ocupan los puestos de técnicos financieros, los primeros grupos fueron promovidos por los técnicos, quienes a través de reuniones, visitas y charlas conformaron grupos de mujeres que demostraron su interés en obtener un microcrédito y establecer un negocio.

El proceso que las mujeres han desarrollado para participar y beneficiarse con los microcréditos y control de recursos económicos, se resumen en los pasos siguientes:

 **Paso 1: Organización de los grupos de mujeres:** Las mujeres interesadas en obtener el servicio de microcréditos se organizan en grupo, el cual puede ser con un mínimo de 10 mujeres, a lo interno del grupo nombran a dos o tres representantes, quienes visitan a cualquiera de las y los técnicos financieros encargados del programa a quien manifiestan de manera verbal o escrita su interés en ser apoyadas con microcréditos, momento en el cual coordinan una reunión para conocer el grupo y proporcionarles información relacionada a los requisitos y otros aspectos que deben conocer las integrantes del grupo.



Paso 2: Reuniones con los grupos de mujeres interesadas: previo a la concesión de créditos, la técnica o el técnico responsable de **ASOCUCH** en reunión con el grupo de mujeres informa con claridad sobre la responsabilidad de pertenecer a un grupo solidario mancomunado, una vez aceptan las condiciones para pertenecer a un grupo solidario y hacer uso de microcréditos, internamente se procede a elaborar un reglamento interno en forma participativa el cual permite normar el funcionamiento de los grupos y el manejo adecuado de los microcréditos concedidos.



Paso 3: Nombramiento de junta directiva: en asamblea general y de manera democrática y participativa se elige una junta directiva constituida por: presidenta, vicepresidenta, secretaria, tesorera y vocales; a quienes se les capacita sobre sus roles y funciones, los cuales están establecidos en el manual de funciones de la junta directiva, siendo estos:

Presidenta:

- Representar al grupo ante la **ASOCUCH**, organismos públicos y privados en todos los actos de interés para el grupo.
- Actuar en nombre del grupo ejecutando los acuerdos de la Junta Directiva.
- Le corresponde desempeñar la Dirección del grupo.
- Convocar a las socias del grupo a las reuniones ordinarias y extraordinarias y presidirlas.
- Supervisar las actas de las sesiones y vigilar la ejecución de los acuerdos adoptados.
- Ejercer el voto de calidad en caso de empate en cualquier votación que beneficie o afecte al grupo.
- Cumplir y hacer que se cumpla el Reglamento Interno y velar por el buen funcionamiento del grupo.

Vicepresidenta:

- Sustituir a la Presidenta en los supuestos de ausencia, enfermedad o motivo justificado.
- Asistir a la presidenta en el desempeño de su cargo, haciéndole las sugerencias que estime convenientes para la buena marcha del grupo de mujeres empresarias.
- Aquellas otras que le asignen la asamblea general o la junta directiva.

Secretaria:

- Custodiar los libros, excepto el de contabilidad, los documentos y los sellos del grupo.
- Redactar las actas de las reuniones ordinarias y extraordinarias, de las que dará fe con el visto bueno de la Presidenta.
- Remitir certificaciones con referencia a los libros y documentos del grupo, con el visto bueno de la Presidenta.
- Preparar, redactar y publicar, cualquier documento e interés al grupo de Mujeres Empresarias.
- Llevar la correspondencia que precise mantener el grupo.
- Notificar a las socias los acuerdos que se establezcan en reuniones ordinarias o extraordinarias.
- Otras funciones no especificadas que le encomienden la Asamblea General, la Junta Directiva o la Presidenta y que se relacionen con su competencia.

Tesorera:

- Recaudar y custodiar los fondos del grupo de mujeres empresarias.
- Custodiar los libros de cuentas corrientes y tarjeta de ahorros de la cooperativa.
- Efectuar los cobros y pagos de la cuota de asistencia técnica y ahorros y anotarlos en el libro correspondiente y en la tarjeta de ahorros de cada una de las socias del grupo.
- Tener las cuentas a disposición de la **ASOCUCH** para efectos de intervención de las mismas.
- Llevar los registros contables del grupo.
- Rendir informe mensual a las integrantes del grupo del total de ahorros en la cuenta de la cooperativa.

Vocales:

- Colaborar con las demás miembros de la junta directiva en todos los asuntos del grupo.
- Sustituir por su orden a las integrantes de junta directiva en caso de impedimento o ausencia temporal o definitiva.

- Cuantas les sean asignadas por la junta directiva del grupo de mujeres empresarias.



Paso 4: Proceso de formación: a las integrantes de la junta directiva electa, se les capacita sobre la siguiente temática: Roles y funciones, autoestima, manejo adecuado de microcréditos, entre otros.



Paso 5: Habilitación de libros de registro: libro de cuentas corrientes y libro de actas, mismos que son autorizados por la gerencia de **ASOCUCH** para soporte y legalidad.

- **Libro de cuentas corrientes:** les sirve para llevar el control de pagos reales (intereses y ahorros) que hacen las usuarias del microcrédito mensualmente.
- **Libro de actas:** mensualmente los grupos de mujeres suscriben acta, en la cual dejan constancia de sus movimientos financieros relacionados al crédito, con énfasis en el total de intereses y ahorros por cada socia, así mismo, los acuerdos y compromisos establecidos para la próxima reunión.



Paso 6: Concesión de créditos: dependiendo de las necesidades crediticias de cada una de las mujeres y del estudio realizado por el o la técnica de **ASOCUCH**, se procede a otorgar los créditos, los cuales pueden ser de un monto mínimo de \$ 389.61, equivalente a 3,000.00 (Tres mil quetzales) y un máximo de \$649.35, equivalente a Q, 5,000.00 (Cinco mil quetzales) las mujeres acreedoras de los microcréditos deben presentar fotocopia de documento de identificación.



Paso 7: Acompañamiento mensual a grupos de mujeres: este proceso consiste en acompañar mensualmente a los grupos de mujeres quienes se reúnen en viviendas particulares o en las oficinas de las asociaciones para realizar el pago de intereses y ahorros. La tesorera se encarga de reunir el monto total de intereses e inmediatamente es depositado a la cuenta de **ASOCUCH**, seguidamente le es entregada la boleta de depósito a la técnica financiera de **ASOCUCH** para los trámites correspondientes.

La cuenta de ahorro consiste en: mensualmente los grupos de mujeres al momento de cancelar intereses del microcrédito, también realizan un depósito de ahorro, consistente en \$6.43 equivalente a Q. 50.00 (cincuenta quetzales) como mínimo, ahorros que son depositados en una cuenta a nombre del grupo ya sea en algún banco del sistema o en cooperativas.

Cada usuaria del microcrédito tiene su propia libreta de ahorro: la tesorera de cada grupo se encarga de actualizar mensualmente las libretas de control de ahorro, que conlleva: pago de intereses y ahorros, esto bajo la supervisión de la técnica financiera de **ASOCUCH**, la tarjeta debe ser resguardada por cada una de las socias.

 **Paso 8: Cambio de ciclo anual:** consiste en depositar a la cuenta específica de **ASOCUCH**, (la cual se encuentra registrada en un banco del sistema nacional), el monto total del microcrédito de todas las integrantes del grupo, el cual es concedido una vez más en un lapso de 4 a 5 días hábiles.

EL CAMINO HACIA EL ÉXITO

HISTORIAS REALES

Caso No. 1 Magda Maldonado Díaz.



Magda es presidenta del grupo denominado "Mujeres para Cristo", ubicado en el municipio de San Pedro Soloma, Departamento de Huehuetenango, Municipio que dista a 74 Kilómetros de la cabecera departamental de Huehuetenango Guatemala C.A.

Inició a trabajar con el grupo en el año 2007. Decide formar su pequeño negocio adquiriendo un microcrédito en **ASOCUCH** con la finalidad de iniciar con la venta de refacciones y mejorar su economía familiar.

Sus retos y desafíos:

Su motivación e interés de apoyar a su familia y lograr su autonomía económica se convirtió en una experiencia de retos y desafíos los cuales han sido:

- a) El destino del microcrédito de Magda fue elaboración de refacciones, de manera que una de sus primeras gestiones fue solicitar a la Municipalidad el permiso correspondiente para ubicar su puesto de venta. Por su condición de mujer le fue negado en varias ocasiones, sin embargo ella tenía claridad en sus objetivos, pese a que su esposo la desilusionaba y le decía que ya no fuera a rogar al gobierno municipal, ella insistía hasta que logró un puesto ubicado en el parque municipal.
- b) Una vez logrado su puesto de venta, empezó haciendo 100 refacciones, de las cuales únicamente vendía diez y el resto lo regresaba a su casa. Por un año esta fue su historia pero ella no desistía; su perseverancia la llevó a alcanzar el éxito y hoy día, la venta se ha incrementado de 450 a 500 refacciones diariamente, lo que le ha permitido comprar todos sus utensilios de cocina y materia prima por mayor.
- c) Otro de sus retos ha sido el factor tiempo, su triple rol como mujer, ya que debe atender a su esposo e hijos, preparar y atender su negocio y participar en su organización de mujeres, manifiesta que el participar en el grupo de mujeres y en otros espacios, le ha permitido darse a conocer y aprender a valorarse como mujer y sobre todo apoyar a otras mujeres a superarse.

Magda cuenta la importancia del involucramiento de la familia, su esposo y sus hijos son parte del negocio; tanto en la elaboración como en la venta.

Cabe resaltar que el negocio de Magda ya es autosostenible, su capital supera el microcrédito con **ASOCUCH**, sin embargo continúa trabajando con su grupo, manifiesta que se siente motivada de pertenecer a un grupo de mujeres caracterizado por su solidaridad, honestidad, sinceridad, unidad y compañerismo; y el participar cada mes en las reuniones le sirve de recreación y convivencia con las demás integrantes.

A lo interno del grupo también realizan actividades sociales tales como celebración del día de la madre, día del cariño, convivio navideño y cierre de ciclo, esto les permite, convivir como mujeres y a la vez fortalecer su autoestima y liderazgo.

Caso No. 2 Grupo de mujeres Ebenezer

El grupo de mujeres denominado Ebenezer, fue conformado en el año 2001, con el apoyo de personal de **ASOCUCH**, el grupo inició con 40 socias, en ese momento los microcréditos fueron utilizados para pequeños negocios tales como: panaderías, venta de ropa típica, crianza y venta de cerdos, pollos, tortillería y carnicería.



Sus retos y desafíos:

Los retos y desafíos enfrentados por el grupo, les han permitido fortalecerse y solidarizarse con socias que han enfrentado situaciones difíciles.

- a) Una socia del grupo enfermó y falleció teniendo un microcrédito con **ASOCUCH**, cuentan las integrantes del grupo que conocían a la socia, sin embargo, desconocían la situación precaria en la que vivía con su familia, fue hasta el momento de visitar a la familia para solidarizarse que pudieron darse cuenta de la pobreza extrema de la familia, por lo que a nivel de grupo tomaron la decisión de pagar el microcrédito para evitar que la familia asumiera dicha responsabilidad.
- b) A nivel del grupo, hay mujeres que no saben leer ni escribir, situación que han sabido manejar gracias al apoyo mutuo de las mujeres.
- c) Algunas mujeres integrantes del grupo son víctimas del machismo de sus esposos, quienes no las apoyan involucrándose en sus negocios o bien apoyándolas en los quehaceres del hogar.

d) El impacto y sostenibilidad que ha alcanzado el grupo, ha generado expectativas en otras mujeres interesadas en ser apoyadas con microcréditos, ya que por lineamientos de **ASOCUCH** en este momento no es posible el ingreso de nuevas socias. Una de sus metas es convertirse en prestadoras de microcréditos a través de un capital propio de \$9,090.90, equivalente a Q. 70,000.00 (setenta mil quetzales) que tienen hasta el momento, siguiendo los procedimientos administrativos y legales correspondientes.

LECCIONES APRENDIDAS

La asesoría técnica y el acompañamiento sistemático de ASOCUCH en la promoción del empoderamiento económico: Microcréditos y control de recursos económicos, han permitido la autonomía económica y por ende mejorar las condiciones de vida de las mujeres y su familia.

A continuación se dan a conocer algunas lecciones aprendidas:

- Las familias de las mujeres que han establecido un negocio propio a través de los microcréditos han mejorado su calidad de vida en términos de alimentación, vestuario, educación y vivienda.
- Las mujeres que hacen uso de microcréditos han aumentado su autoestima, se sienten útiles a su familia y a la sociedad.
- Los microcréditos son una alternativa para las mujeres que por diferentes causas no tuvieron la oportunidad de prepararse académicamente y optar a un empleo remunerado.
- Las mujeres que participan en los grupos de microcréditos han adquirido el hábito de ahorro y capacidad en la administración de recursos económicos.

Este material fue reproducido gracias al apoyo
del Programa de Semillas de Supervivencia de
USC CANADA en África y América Central



UTVIKLINGSFONDET
THE DEVELOPMENT FUND • EL FONDO DE DESARROLLO



FUNDIT
FONDO DE DESARROLLO

Dirección: 9a avenida 7-82 zona 1,
Chiantla, Huehuetenango.
Teléfono (502) 77645332 y 77645333
e-mail: asocuch.chiantla@gmail.com
Página web: www.asocuch.com.gt
Asociación de Organizaciones
de los Cuchumatanes
ASOCUCH