

***“FORO CENTROAMERICANO DE
MICROFINANZAS, GÉNERO Y
EMPODERAMIENTO”***

***“Crédito y Empoderamiento de
Mujeres **Indígenas**”***

***Nery Esaú Zelada López
Director de Micro Finanzas***

Guatemala: Entorno Económico

- *ENTORNO HISTORICO*
- *El período comprendido entre los años 1950 a 1978 se distinguió por una relativa estabilidad económica. El crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) alcanzó una tasa acumulada anual del 5% y el ingreso real por habitante pasó de US\$217 a US\$360 por año. Durante estos años se mantuvo la paridad del quetzal frente al dólar.*
- *El período de crisis, que abarca los años 1979 a 1985, es recordado por la marcada inestabilidad de los precios y el tipo de cambio. Los signos críticos se profundizaron en el año 1982, cuando el PIB registro una contracción del 3.5% revirtiéndose la tendencia positiva histórica. Esta situación se prolongó, aunque en menor grado, hasta el año 1985.*
- *Los efectos se hicieron evidentes en el incremento del desempleo, el deterioro del ingreso per-capita y el galopante incremento de precios como consecuencia de la inflación*
-

Fuente: Cámara de Comercio de Guatemala. Enero 2003.

Guatemala: Entorno Económico

- *ENTORNO ACTUAL*

- *Este ha sido un período de una economía de mercado, el cual se extiende desde 1995 a la fecha.*
- *Guatemala ha iniciado un proceso de cambios para insertarse al nuevo orden mundial, el que busca modernizar su economía, sustentado en cuatro pilares básicos:*
 - i) estabilización.*
 - ii) liberalización del comercio.*
 - iii) desregularización.*
 - iv) modernización de la administración pública y modernización del sistema financiero con miras a alcanzar la competitividad del país.*
- *Sin embargo, el Banco de Guatemala admite que desde 1999 se ha venido manifestando una desaceleración del ritmo de crecimiento de la actividad económica nacional, la cual continuó en el año 2002 y 2003 colmado por los fraudes gubernamentales y la violencia.*

El Sector Informal En Guatemala

- *El sector informal en Guatemala está caracterizado por las microempresas, pequeñas empresas y trabajadores por cuenta propia, que contribuyen a la sobrevivencia de la mayoría de la población.*
- *Ante los crecientes niveles de desempleo, resultado no sólo de la falta de dinamismo de la actividad económica y la desaceleración económica de los últimos años, sino de la existencia de un excedente permanente y estructural de fuerza de trabajo.*
- *Anualmente se incorporan al mercado laboral alrededor de 100,000 personas y sólo 24,000 son contratadas.*

El Sector Informal En Guatemala

- *Sus procedimientos de producción, ventas y servicio son en pequeña escala, rudimentarios y muy intensivos en fuerza de trabajo.*
- *Se caracteriza por la participación directa del propietario del negocio y un alto componente de trabajo familiar y no están legalmente registradas.*
- *Basadas en una mínima o aún inexistente estructura financiera y administrativa, estas unidades requieren de poca inversión y absorben un alto porcentaje de las materias primas locales.*
- *tienen acceso limitado a las líneas de crédito formales, especialmente al crédito bancario.*
- *Están insertas en mercados altamente competitivos en los cuales hacen sus transacciones individualmente y en pequeñas cantidades.*
- *Tienen montos de ventas muy bajos y también muy pequeñas cantidades para ahorrar y reinvertir, de manera que su proceso de crecimiento es muy lento.* 5

El Sector Informal En Guatemala

- *Un estudio (Trejos, 2000) [1] permitió establecer que en Guatemala existen 1,022,000 negocios que emplean a 1,639,000 trabajadores, los cuales representan el 44% de la población económicamente activa. De estas unidades, se determinó que 997,000 eran microempresas que daban trabajo a 1,469,000 trabajadores lo que representa el 40% del empleo total del país. El impacto de la micro y pequeña empresa en la economía del país es de consideración, ya que se estima que representa alrededor del 39% del Producto Interno Bruto de Guatemala.*
- *[1] Trejos, Solórzano, J.D. La Microempresa en Guatemala: Guatemala, trabajo realizado para PROMICRO/OIT. (2,000)*

“La diversidad étnica hace de Guatemala un país de una riqueza humana inmensa y de una identidad cultural propia”

- *La población de Guatemala es en su mayoría rural.*
- *El 65% de los habitantes residen en zonas rurales, y de ellos 52% son **Indígenas**, mayoría que es más pronunciada en los departamentos alejados de la capital.*
- *La población de Guatemala para el año 2002 era de 11,237,196. El 57% eran **Indígenas**, que corresponde a 6,439,051 personas que pertenecen a una de las 23 etnias **Indígenas** que habitan en Guatemala, y más de la mitad de esa población son **Mujeres**.*
- *de la población indígena esta en las regiones sur y noroccidente.*
- *En Guatemala la marginación de los pueblos **Indígenas** es innegable. Aproximadamente el 40% de los **Indígenas** viven en extrema pobreza y cerca del 80% son pobres, padeciendo los índices de alfabetización y de ingresos más bajos de la sociedad guatemalteca.*

“La diversidad étnica hace de Guatemala un país de una riqueza humana inmensa y de una identidad cultural propia”

- *La Constitución Política de la República reconoce que el Estado está formado por diversos grupos étnicos y asegura reconocer, respetar y promover sus formas de vida, costumbres y tradiciones.*
- *El Estado reconoce, respeta y promueve sus formas de vida, costumbres, tradiciones, formas de organización social, el uso del traje **Indígena** en hombre y **Mujeres**, idiomas y dialectos.*
- *Los **Indígenas** en Guatemala históricamente han sido discriminados étnicamente, constituyen gran parte de la población pobre o en extrema pobreza y son mayoría en los departamentos con los más altos índices de exclusión social. Lo mismo ocurre en asentamientos urbanos marginales.*
- *Sin embargo, rurales o urbanos, mantienen en todas las regiones, una actividad y organización social intensa y una cultura rica y en continua adaptación a las exigencias de los cambios históricos, defendiendo y desarrollando su identidad cultural.*

“La diversidad étnica hace de Guatemala un país de una riqueza humana inmensa y de una identidad cultural propia”

- *“Cuatro de cada cinco personas pobres viven el área rural, 3 de ellas son **Indígenas**, en lo que corresponde a la extrema pobreza, casi el 40% de la población rural, se encuentra dentro de ella. Y un 7% del área urbana pertenece también a esta categorización.*
- *La población **Indígenas** presenta más del doble de extrema pobreza (39%), que la no indígena (15%).*

Por su conformación poblacional Guatemala es un Estado multiétnico, multilingüe y pluricultural.

Multiétnico :

- *El pueblo **maya**, el mayor en número de integrantes, comprende las comunidades lingüísticas Achi', Akateco, Awakateco, Ch'orti', Chuj, Itza, Ixil, Popti', Q'anjob'al, Kaqchikel, K'iche', Mam, Mopan, Poqomam, Pocomchi', Q'eqchi', Sakapulteko, Sipakapense, Tektiteko, Tz'utujil y Uspanteco.*
- *La población indígena esta también integrada por los pocos sobrevivientes del antiguo pueblo xinca, y por el pueblo garífuna, este último de raíces **Indígenas** y africanas ubicado en áreas cercanas a la costa atlántica de Guatemala. Un 57%.*
- *La población de ascendencia española y ladina un 43%*

Por su conformación poblacional Guatemala es un Estado multiétnico, multilingüe y pluricultural.

Multilingüe:

*En Guatemala hay 23 idiomas y lenguas **mayas**, una lengua garífuna que esta compuesta por la mezcla de varios idiomas (francés, ingles, español y lenguas nativas africanas y locales).*

- Cada pueblo **maya**, tiene su propio idioma o lengua, y comprende las comunidades lingüísticas Achi', Akateco, Awakateco, Ch'orti', Chuj, Itza, Ixil, Popti', Q'anjob'al, Kaqchikel, K'iche', Mam, Mopan, Poqomam, Pocomchi', Q'eqchi', Sakapulteko, Sipakapense, Tektiteko, Tz'utujil y Uspanteco.*
- El idioma oficial es el Castellano “Español”*

Por su conformación poblacional Guatemala es un Estado multiétnico, multilingüe y pluricultural.

Concepto de Cultura:

- *Muchos estudiosos convergen en entender la cultura como el modo de vivir, de sentir, de ver, de pensar, de resolver problemas, amar, emocionarse, divertirse, etc. Por otra parte dejan confirmado que el idioma es el principal pilar sobre las cuales se sostiene la cultura.*

Pluricultural:

- *Convivir, respetar, normar y vivir en armonía con todas las culturas existentes dentro del país*

Las Microfinanzas

- *Las microfinanzas cubren toda una gama de servicios financieros a micro escala. En términos generales la Intermediación Financiera es la provisión de productos y servicios financieros, tales como ahorros, crédito, seguros, tarjetas de crédito remesas y sistemas de pago .*
- *Las Instituciones de Microfinanzas (IMF's) tienen como rol principal proveer esta intermediación. Aunque prácticamente todas las IMF's proveen servicios crediticios.*

“Microcrédito un medio efectivo para el alivio de la pobreza”

- *Préstamos pequeños permiten a las personas que no poseen las garantías reales exigidas por la banca convencional iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos.*
- *Las experiencias y las metodologías grupales e individuales dan cuenta del éxito alcanzado por las organizaciones mas eficientes en la prestación de estos servicios.*

EXPERIENCIA DE FAFIDESS CON MUJERES INDÍGENAS



El Modelo De Bancos Comunales

*UNA METODOLOGIA EFECTIVA
PARA LAS MUJERES **INDÍGENAS** DE GUATEMALA
En Áreas Rurales y Urbanas Marginales*

PROGRAMA DE BANCOS COMUNALES

*En 1989, FAFIDESS inicia un Programa de asistencia crediticia a grupos de mujeres del área rural de Guatemala denominado Programa de Bancos Comunales. Este Programa ha beneficiado a miles de **Mujeres**, a sus familias y a sus comunidades, y paralelamente, ha obtenido un alto nivel de autosostenibilidad financiera.*

*Fue creado como una respuesta a las necesidades y oportunidades para las mujeres de escasos recursos del área rural y urbano-marginal, con el fin de fortalecer la participación de la **Mujer** a nivel personal, familiar y de su comunidad tomando en cuenta la importancia de su papel como madre, esposa,*

Que es un Banco Comunal

- *Grupo solidario de 15 a 30 **Mujeres** que generalmente no tienen acceso a fuentes convencionales de crédito, con deseo de superación, organizadas para recibir financiamiento solidario, capacitación y asistencia técnica.*
- *Un Banco Comunal tiene periodos de crédito definidos por ciclos recurrentes de 4 a 9 meses.*
- *Fomenta en cada socia, la generación de ahorros como aporte a la formación de una capitalización propia, para lograr la independencia económica a corto plazo.*
- *Busca mejorar los niveles de participación de la **Mujer** rural en aspectos económicos, políticos y sociales.*

*Los Programas de Microfinanzas son una estrategia clave para aliviar la pobreza y los modelos de crédito grupal tienen la particularidad de Empoderar a las **Mujeres** de las comunidades rurales.*

- 1. Estos programas, toman en cuenta la participación de la **Mujer** en el proceso productivo y establecen alternativas simples y practicas que tienen los elementos para contribuir al empoderamiento económico, social y político de las **Mujeres**, en campos tales como:*
- 2. El aumento en los niveles de ingreso de las **Mujeres** y su capacidad para ahorrar y controlarlos, con miras a alcanzar mayores niveles de independencia económica.*
- 3. La contribución económica de las **Mujeres** al ingreso y al bienestar familiar, incrementando su participación en las decisiones del hogar y en el liderazgo de la comunidad.*
- 4. Eleva la autoestima y la actitud de las **Mujeres** sobre su participación en la familia y la comunidad.*

Perfil de población atendida



- *El 100% de la Población son **Mujeres***
- *De 18 a 65 años de edad*
- *85% de ellas son analfabetas*
- *85% **indígenas***
- *En su mayoría sin acceso a servicios gubernamentales de salud, educación y vivienda*
- *Pertenecientes a comunidades rurales*
- *Con viviendas de madera, bloque o adobe, con techos de lámina o palma*
- *Madres solteras, viudas o esposas que contribuyen total o parcialmente con el sostenimiento económico de sus hogares*
- *Poseen alto sentido de solidaridad.*

ACTIVIDADES QUE APOYA EL PROGRAMA DE BANCOS COMUNALES

*Las **Mujeres**, en su mayoría de origen **indígena**, realizan actividades como*

- Comercio 73%*
- Artesanía 7%*
- Crianza de Animales 3%*
- Agricultura 7%*
- Servicios 9%*
- Otros. 1%*

*El Programa fomenta la generación de empleo, ingresos y ahorros en la **Mujeres** socias que reciben financiamiento, capacitación y asistencia técnica para lograr su autosostenibilidad económica y mejorar su nivel de autoestima y liderazgo.*

Servicios que Brinda FAFIDESS

- *Programa de Bancos Comunales.*
- *Programa de Grupos Solidarios.*
- *Programa de Créditos Individuales*
- *Programa de Créditos Estacionales*
- *Programa de Capacitación.*
- *Programa de Comercialización.*
- *Servicio Solidario.*
- *Red Solidaria de Acción.*
- *Asistencia Técnica.*

Cobertura del Programa



*A la fecha, FAFIDESS ha proporcionado cerca de 82,000 créditos a **Mujeres indígenas** del área rural de Guatemala, a través del Programa de Bancos Comunales.*

FAFIDESS ha organizado alrededor de 800 Bancos Comunales, otorgando un monto cercano a los 207 millones de quetzales, en concepto de Cartera de Crédito (rotación), con una sana recuperación de cartera.

Resultados Operativos Globales a diciembre del 2004

Programa de Microfinanzas

No.	Concepto						
		1999	2000	2001	2002	2003	2004
1.	Créditos otorgados a Bancos Comunales	1,887	2,289	2,699	3,414	3,952	4,566
2.	Créditos otorgados a mujeres socias	37,742	43,263	50,894	60,061	70,484	82,007
3.	Monto de credito otorgado (Cifras en Millones de Quetzales)	56.9	74.0	93.6	124.2	162.58	207.48
4.	Préstamo promedio por Banco Comunal (Quetzales)	Q 44,700	Q 43,000	Q 58,500	Q 48,899	Q 54,120	Q 67,468
5.	Préstamo promedio por cliente (Quetzales) (incluye todos los productos)	Q 2,247	Q 2,266	Q 2,927	Q 3,007	Q 3,860	Q 3,905
6.	Préstamo promedio por socia BC						Q 3,514
7.	Préstamo promedio por socia GS						Q 6,212
8.	Préstamo promedio por socia CI						Q 6,569
9.	Promedio de socias por Banco Comunal	20	19	20	19	20	20
10.	Cartera sana	99%	97%	96.30%	93.55%	91.39%	94.90%
11.	Morosidad (1 día en adelante)	1%	3%	3.70%	6.45%	8.61%	5.10%

Cartera Activa

*Al 30 de diciembre del 2004, FAFIDESS contaba con 500 Bancos Comunes en funcionamiento, con una cartera activa de 26,547,332.00 Millones de Quetzales, beneficiando directamente a 8,423 **Mujeres** empoderadas clientes del Programa de Microfinanzasales e indirectamente a 50,538 personas. Asimismo, se contribuyo al fortalecimiento y creación de 33,692 nuevos puestos de trabajo. El nivel de morosidad de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2004 de un día en adelante fue del 5.10%.*

*Las microfinanza Contribuyen al Empoderamiento a la **Mujer***

Las Microfinanzas contribuyen en una etapa del proceso en que la mujer alcanza el control de su propia vida y sus condiciones. Es un proceso de cambio de dependencia, marginalización y inseguridad a independencia, participación, toma de decisión y autoestima fortalecida.

*En sentido estructural, el empoderamiento de la **Mujer** significa un cambio en las relaciones de poder dentro de la estructura social que tiene como resultados redistribución de poder y destrucción de estructuras patriarcales.*

Información de Impacto

- *Según estimaciones de Naciones Unidas, cerca del 60% de los 550 millones de trabajadores pobres en el mundo son **Mujeres**.*
- *La **Mujeres** emplean, en comparación con los hombres, el doble de su tiempo en labores no remuneradas y cultivan el 65% de los alimentos del planeta.*



*MUCHAS GRACIAS
POR SU ATENCIÓN*