

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
ESCUELA DE TRABAJO SOCIAL**

**EL TRABAJO SOCIAL DE GRUPOS, COMO BASE DE ACCESO AL
MICROCRÉDITO, PARA LA MUJER
(Caso Específico: Aldea Paquip, Tecpán, Chimaltenango)**

TESINA

**Presentada a la Dirección de la
Escuela de Trabajo Social de la
Universidad de San Carlos de Guatemala**

POR

LILIAN GUADALUPE SARTI PAZ

**Previo a Conferírsele el Título de
TRABAJADORA SOCIAL
En el Grado Académico de**

LICENCIADA

Guatemala, octubre de 2007

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
ESCUELA DE TRABAJO SOCIAL

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTOR
SECRETARIO

Lic. Carlos Estuardo Gálvez Barrios
Dr. Carlos Alvarado Cerezo

AUTORIDADES DE LA ESCUELA DE TRABAJO SOCIAL

DIRECTORA
SECRETARIA

Mtra. Mirna Aracely Bojórquez de Grajeda
Licda. Carolina de la Rosa de Martínez

CONSEJO DIRECTIVO

REPRESENTANTES DOCENTES

Licenciada
Licenciado

Alma Lilian Rodríguez Tello
Edwin Gerardo Velásquez

REPRESENTANTE DE LOS PROFESIONALES

Mtra.

María Eloisa Escobar Sandoval

REPRESENTANTES ESTUDIANTILES

Estudiante
Estudiante

Isabel del Carmen Santos Chinchilla
Mario Rolando Rojo Pérez

TRIBUNAL EXAMINADOR

Directora
Secretaria
Coordinadora IIETS
Tutor – Revisor

Mtra. Mirna Aracely Bojórquez de Grajeda
Licda. Carolina de la Rosa de Martínez
Licda. María del Carmen Galicia Guillén
Lic. Florencio de Jesús León Rodríguez

Coordinadora Área de Formación
Profesional Específica

Mtra. Ada Priscila Del Cid

“Los autores serán los responsables de las
opiniones y criterios expresados en sus obras”.

Artículo 11 del Reglamento del Consejo Editorial de
la Universidad de San Carlos de Guatemala

AGRADECIMIENTO

A: UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA.

A: ESCUELA DE TRABAJO SOCIAL.

A: FUNDACIÓN CRYSQL

AL: Lic. Florencio León Rodríguez

AL: Grupo de Mujeres Bancrysol Comunal de la Aldea Paquip.

ACTO QUE DEDICO

A DIOS: Por la fortaleza y amor que me ha dado en el transcurso de mi vida, lo que me ha permitido alcanzar mis metas y vencer las adversidades.

A MIS PADRES: Mario Augusto Sarti y Margarita Paz de Sarti
Por su ejemplo de lucha para alcanzar las metas.

A MI ESPOSO: Álvaro Enrique Ramírez Gravez
Por su amor y apoyo incondicional en el transcurso de mi carrera.

A MIS HIJOS: Gabriela, Julio César, Aura Alejandra, Andrea Lucía, Lilian Roxana
Con todo mi amor, por comprender cuando en algunas etapas de su vida, les hice falta.

A MIS NIETAS: Roselyn Gabriela, Carolina Abigail, Vania Jimena,
Mis tesoros más preciados

A MIS HERMANOS: Antonio, Roberto, María Eugenia, Juan José, Francisco,
María de Jesús, Lizzie Margarita.
Con amor.

ÍNDICE

	Página
INTRODUCCIÓN	i
CAPÍTULO 1	
MARCO TEÓRICO	1
1.1 Aspectos Conceptuales	1
1.2 Datos Monográficos de la Aldea Paquip	9
1.3 Generalidades de Fundación Crysol	11
CAPÍTULO 2	
EL MICROCRÉDITO COMO MEDIO DE DESARROLLO DE LA MUJER RURAL	12
2.1 El Sector Informal en Guatemala	12
2.2 Las Microfinanzas	13
2.3 Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala	13
REDIMIF	
2.4 Metodología de Bancos Comunales	14
2.5 Impacto de las Microfinanzas de Fundación Crysol	17
2.6 Desarrollo del Bancrysol Comunal Paquip	20
CAPÍTULO 3	
PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	22
CAPÍTULO 4	
PROPUESTA DE CAPACITACIÓN PARA EL FORTALECIMIENTO GRUPAL, DIRIGIDO A LOS GRUPOS DE MUJERES PARTICIPANTES DEL PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DE FUNDACIÓN CRY SOL EN LA REGIÓN DE CHIMALTENANGO	27
4.1 Capacitación para el Fortalecimiento Grupal	27
4.2 Descripción del Proyecto	28
CONCLUSIONES	32
RECOMENDACIONES	33
BIBLIOGRAFÍA	34

INTRODUCCIÓN

El Trabajo Social de Grupos, es un método de educación socializante, que permite que las personas que se organizan para determinados fines, adquieran conocimientos y refuercen sus valores para lograr sus objetivos y aliviar en alguna medida las necesidades, individuales y de comunidad.

Este trabajo denominado El Trabajo Social de Grupos, como base de acceso al Microcrédito para la Mujer Rural (caso específico: Aldea Paquip, Tecpán, Chimaltenango) presenta cómo este método ha logrado que las mujeres rurales que no cuentan con ninguna garantía y experiencia en manejo de créditos, logren al estar organizadas y fortaleciendo el valor de la solidaridad acceder a un financiamiento y desarrollar una actividad generadora de ingresos, dando como garantía la confianza del grupo en la selección de cada una de las participantes que conforman el grupo de interés.

Durante el proceso de investigación se estableció que el grupo de mujeres de la aldea Paquip ha tenido oportunidad de recibir capacitación en el nivel de organización o de base, lo que le ha permitido obtener durante tres años consecutivos créditos para desarrollar actividades generadoras de ingresos, los cuales han pagado en forma oportuna, siendo su garantía, la solidaridad y confianza grupal, reafirmando de esta forma que el Trabajo Social de Grupos ha sido la base para recibir apoyo crediticio.

La investigación documental permitió identificar los niveles de capacitación grupal propias del Trabajo Social, que propician un desarrollo integral adecuado para este tipo de grupos que tienen la oportunidad de fortalecer su capacidad de gestión para el desarrollo individual y comunitario.

El documento contiene cinco capítulos con contenidos relacionados al Trabajo Social, caracterización de la mujer rural, temática de microcrédito, resultados de la

investigación de campo y una propuesta de capacitación integral que permita a las participantes en programas de microcrédito completar el ciclo de capacitación para propiciar cambios y desarrollo comunitario.

El capítulo uno, presenta el marco teórico que contiene aspectos del Trabajo Social con especial énfasis en las funciones y nivel de acción profesional grupal, incluye, una caracterización de la pobreza, perfil de la mujer rural, características socio-económicas de Guatemala, las microfinanzas en Guatemala, conceptos relacionados a programas de crédito dirigidos a mujeres, se presenta también una monografía de la Aldea Paquip, y generalidades de Fundación Crysol, Institución que implementa el Programa de Crédito en el área en donde se realizó la investigación.

En el segundo capítulo se desarrolla el tema de microcrédito y el impacto que ha tenido en Guatemala, se da a conocer la metodología de bancos comunales y los contenidos de capacitación que provee a las participantes.

El tercer capítulo contiene el historial del grupo de mujeres objeto del estudio el desarrollo que ha tenido durante los treinta y seis meses que ha permanecido organizado y apoyado por Fundación Crysol.

El capítulo cuarto, contiene la presentación, análisis e interpretación de resultados de la investigación de campo, datos fundamentales para la elaboración de las conclusiones y recomendaciones presentadas en este estudio.

El capítulo cinco, contiene una propuesta de capacitación para el desarrollo integral de los grupos de mujeres, participantes en programas de microcrédito.

Y finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones, así como la bibliografía utilizada.

CAPÍTULO 1

MARCO TEÓRICO

1.1 Aspectos Conceptuales

Para comprender la importancia de contar con un nivel adecuado de desarrollo grupal, en donde las participantes desarrollan sus habilidades y capacidades que les permiten contar con las condiciones necesarias para acceder a créditos y capacitación para el desarrollo de actividades generadoras de ingresos con garantía solidaria, es necesario conocer diversos conceptos acerca del nivel de Trabajo Social de grupos y comprender el objetivo del Trabajo Social en general, identificar las características generales de la sociedad guatemalteca, los problemas que enfrenta la mujer rural y los conceptos referentes al método de bancos comunales que permita a las mujeres acceder a asesoría, capacitación y financiamiento para el desarrollo de actividades generadoras de ingresos.

1.1.1 Trabajo Social Guatemalteco

El Trabajo Social es una disciplina que se auxilia de las Ciencias Sociales para intervenir en una forma profesional en la realidad social, buscando de esta manera la solución de problemas involucrando de una u otra forma a los afectados.

Julio Cesar Díaz Argueta lo define como: 'Es una práctica social fundamentada en las Ciencias sociales que en forma científica interviene en la problemática social a nivel individual, grupal y comunal, derivada de la estructura económica y social, propiciando, mediante la organización y concientización de los sectores mayoritarios, su movilización y autogestión en la búsqueda de mejores niveles de vida'. Según la cita anterior, el Trabajo Social debe estar identificado con la población de acuerdo a su problemática, propiciando la autogestión y movilización de sus propios recursos para ofrecer un mejor bienestar individual como colectivo.

El concepto anterior, permite determinar que el Trabajo Social es una disciplina que contribuye a la búsqueda de soluciones de los problemas como los que presentan las mujeres de la Aldea Paquip, que por medio de la organización grupal, obtienen microcréditos que les permiten mejorar sus ingresos económicos.

Según Julio César Díaz Argueta, el Trabajo Social es una disciplina de las ciencias sociales que tiene la finalidad de que el hombre logre su bienestar integral a través de sus distintos niveles de intervención, siendo éstos:

- Nivel profesional Individual (Casos)
- Nivel profesional Grupal (Grupos)
- Nivel profesional Comunal

1.1.2 Funciones del Trabajo Social

Según el III Congreso Nacional de Trabajo Social, realizado en 1979 se definieron las siguientes Funciones del Trabajo Social:

- **Función de Investigación:** Esta función es bastante importante ya que todo profesional, antes de efectuar cualquier acción, debe realizar una investigación científica, la cual le permitirá un conocimiento general y correcto de la situación para actuar con eficiencia en el proceso de transformación de la sociedad.
- **Función de Planificación:** Esta función permite al profesional diseñar las acciones que contribuyan al cambio social, tomando en cuenta la realidad, expectativas y valores de la población.
- **Función de Organización para la Movilización y Gestión Popular:** Esta función deberá cumplirse mediante la identificación y agrupamiento de personas en organizaciones que les permita tener participación en el proceso de cambio y las gestiones encaminadas a lograr bienestar; también debe enfocarse a la unificación de esfuerzos de las distintas organizaciones ya existentes para que se

constituyan en verdaderos grupos de presión para solicitar sus demandas.

- **Función de Promoción para la Transformación Social:** Esta función se encamina a sensibilizar a la población para que haya una movilización espontánea de las comunidades con la finalidad de afrontar su problemática.

Las funciones del Trabajo Social, son fundamentales para contribuir con las personas en la búsqueda de soluciones a los problemas socio-económicos, que limitan su desarrollo, en el caso de las mujeres de la aldea Paquip una de las funciones que responden a su problemática, es la de transformación social.

1.1.3 Características de la Pobreza

La pobreza casi constituye un mal generalizado en el país, situación que, como producto del proceso de desarrollo capitalista, atrasado y dependiente, se ha agudizado en los últimos tiempos, lo que mantiene a grandes sectores de la población, no solo en condiciones precarias de vida, sino en constante agitación para resolver, aunque sea en parte estos problemas.

Estas condiciones de vida no solo se observan en el constante deterioro de los niveles de vida, sino que se manifiestan en la falta casi total de otros factores que son importantes y necesarios en la vida como: salud, educación, vivienda, vestuario, alimentación, recreación, etc.

“La pobreza que envuelve a la mayoría de la población es de carácter económico. Esta se manifiesta en la incapacidad de obtener los ingresos suficientes para satisfacer sus necesidades básicas mínimas, por lo que este fenómeno permite que se genere el síndrome de sobrevivencia. Los indicadores socio-económicos y políticos de los últimos años, reflejan que en nuestro país estamos atravesando una crisis profunda, donde el proceso de empobrecimiento se ha visto incrementado, y entre los países latinoamericanos, se encuentra con los niveles más bajos en cuanto

al bienestar social y una escasa satisfacción de necesidades”¹.

La situación del empleo es uno de los indicadores apropiados para juzgar la situación del país, ya que una de las políticas económicas consiste en: garantizar un trabajo socialmente productivo y justamente remunerado para quienes están en condiciones de trabajar o parcialmente desempleados y marginados del desarrollo social.

“La pobreza es un síndrome que asocia a las personas a consumir lo que produce. La desnutrición, precarias condiciones de vivienda y sanitarias, tienen su origen en la subutilización de la fuerza de trabajo en las áreas rurales, por la vía de las migraciones”².

Las mujeres de la aldea Paquip, reflejan las características de la pobreza de Guatemala, ellas requieren de apoyo crediticio, organizacional y técnico para incrementar su capacidad de obtener ingresos económicos para satisfacer las necesidades básicas de su familia.

1.1.4 Caracterización de la Mujer Rural Guatemalteca

La mujer rural guatemalteca, se caracteriza por niveles altos de analfabetismo, sin acceso a educación, y a los medios de producción y sin posibilidades de acceder a créditos para el desarrollo de actividades generadoras de ingresos, en el sector formal por carecer de propiedades o garantías.

Se ha demostrado durante años, que la mujer es una buena administradora de los recursos del hogar y que siempre está en la búsqueda de recursos que beneficien a la familia.

Las mujeres de la Aldea Paquip reflejan el perfil de la mujer rural guatemalteca,

¹ Childhope. “Estado, Políticas Públicas, Pobreza Urbana y Condiciones de la Familia en Centroamérica y México”. Primera Edición. Guatemala. 1992. Pág. 14.

² *Ibíd.* Pág. 17.

especialmente en la constante búsqueda de oportunidades para solucionar los problemas socio-económicos que enfrentan a diario.

▪ **Características Socio-económicas de Guatemala**

“Guatemala, un territorio de 108,889 Kms² y con una población de 11.38 millones de habitantes distribuidos en un 51% de mujeres y de 49% de hombres; la incidencia de la pobreza rural es tres veces mayor (75%) que en el área urbana (28%), la desnutrición crónica afecta a casi la mitad de los menores de 5 años, pero en el área rural llega hasta el 67% de tal manera que en más de 49 municipios del país hay hambruna”³.

En el informe de Desarrollo Humano 2000 se indican 5 aspectos de exclusión social:

- La sociedad rural y urbana
- La diferencia entre los ingresos (brecha entre ricos y pobres).
- La brecha entre los no indígenas e indígenas, éstos últimos con los indicadores socioeconómicos más bajos.
- La desigualdad entre hombres y mujeres.
- Desigual acceso a oportunidades entre hombres y mujeres, éstas últimas continúan teniendo serios obstáculos para su participación y desarrollo en la economía.

Según SEGEPLAN, el índice de pobreza en 1,993 era del 80%, 6 millones o sea más de la mitad de los guatemaltecos son pobres pues ganan menos de Q. 390.00; 1 de

³ www.redimif.org /La Microempresa en Guatemala. Pág. 4.

cada 4 guatemaltecos es extremadamente pobre pues gana menos de Q. 195.00 mensuales.

1.1.5 El Nivel de Acción Profesional Grupal

Históricamente el Trabajo Social, ha tenido diversas formas de intervención, siendo una de ellas el nivel de Acción Profesional Grupal, el cual ha permitido a las personas organizarse con fines determinados y en la actualidad ha llegado a ser fundamental para el acceso a crédito y capacitación técnica de mujeres rurales que desean incrementar o desarrollar una actividad generadora de ingresos.

El hombre es un ser social que depende en gran parte de sus semejantes para lograr el desarrollo integral de sus potencialidades. Su relación con el contexto social lo conduce hacia una actuación positiva de mejoramiento social, ya que las características y cualidades individuales deben usarse para el bien común y ser respetados por los demás en beneficio de la sociedad.

El nivel de acción profesional grupal ha contribuido en la búsqueda del bien común para las participantes del grupo de mujeres de la Aldea Paquip.

▪ Orígenes del Método de Grupos

“Al igual que con el método de casos, se comenzó a trabajar en grupos con intención educativa y social mucho tiempo antes de que el Trabajo Social de grupos fuera definido como método profesional con técnicas y objetivos propios. La práctica del Trabajo Social de grupos nació con el deseo de satisfacer necesidades sociales, en el llamado **humanitarismo** que influyó en el movimiento organizador de la caridad, creando una conciencia de ayuda a la clase trabajadora, no solo cuando el individuo estuviera enfermo, desvalido o cesante, sino también para que se recreara y compartiera con amigos en ambientes adecuados durante su tiempo libre”⁴.

⁴ Contreras de Wilhelm, Yolanda. “Trabajo Social de Grupos”. Sexta Edición. Editorial Pax. México. 1,989. Pág. 1.

▪ **Generalidades del Método de Grupos**

Es considerado un método profesional del Trabajo Social que ha adquirido fuerza hace apenas 28 años. Su concepto se ha modificado como consecuencia de la evolución histórica, pasando por la acción paliativa, recreativa, educativa, terapéutica y curativa, hasta llegar a la etapa promocional.

Actualmente, se le considera “un proceso que a través de experiencias busca capacitar al individuo para que conozca su realidad objetiva y la forma de actuar sobre su estructura social. De esta manera el hombre obtiene mayores posibilidades dentro de su interrelación social que le permite solucionar de un modo más efectivo sus problemas personales, familiares, grupales y comunitarios, pues se maneja y funciona mejor socialmente. Así que el trabajo social de grupos es un instrumento esencial en la motivación y educación social de los ciudadanos, para el cambio de estructuras, siendo un factor terapéutico, preventivo y rehabilitatorio”⁵.

▪ **Definición de Trabajo Social de Grupo**

“Es un método de educación socializante, en el que se refuerzan los valores del individuo, ubicándolo en la realidad social que lo rodea para promover su cooperación y responsabilidad en una acción integradora en el proceso de Desarrollo”⁶.

▪ **Causas por las que los Individuos se Asocian**

Los individuos se asocian por las siguientes causas:

Por interés gregario: “es el deseo natural de la gente para reunirse con otra y compartir hechos y experiencias. Así mismo, es el impulso inconsciente de asociarse para satisfacer necesidades personales, de dominio, reconocimiento o social”⁷.

⁵ Ibíd. Pág. 11.

⁶ Ibíd. Pág. 15.

⁷ Ibíd. Pág. 43.

Por interés en el Programa: “Es un impulso motivado por un interés vocacional y utilitario, o sea la satisfacción que despierta la realización de una actividad desempeñada por el deseo de aprender algo nuevo o con un fin económico. En algunos casos, la asociación al grupo se hace por el deseo de cooperar en obras sociales que están incluidas dentro del programa”⁸.

Por interés en el liderazgo: “Se refiere al hecho de asociarse por admiración al líder que dirige el grupo, ya sea en un deseo de aprender de él o de beneficiarse de su capacidad de liderazgo”⁹.

Las mujeres de la Aldea Paquip se asocian por el interés de acceder a un crédito que les permita mejorar sus ingresos económicos.

1.1.6 Microcrédito

“Forma de crédito dirigido al sector informal, se caracteriza por no requerir garantías formales, la garantía en el caso de grupos de mujeres que desempeñan una actividad generadora de ingresos es la solidaridad del grupo, todas se constituyen en garantes, por confianza y ser reconocidas en su comunidad como mujeres trabajadoras y honradas”¹⁰.

▪ Impacto de las Microfinanzas en Guatemala

“En Guatemala, existen 1, 022,000 negocios que emplean 1, 639,000 trabajadores, los cuales representan al 44% de la PEA. 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 del país”¹¹.

⁸ Ibíd.

⁹ Ibíd.

¹⁰ Fundación Crysol. Metodología Bancos Comunes. Guatemala. 2,001. Pág. 8.

¹¹ www.refimif.org/La Microempresa en Guatemala. Op. Cit. Pág. 3.

Ante la falta de oportunidades para el desarrollo de la mujer rural, Fundación Crysol, diseña un método de desarrollo económico, dirigido a la mujer con la finalidad de apoyarla con asesoría, capacitación y financiamiento para el fortalecimiento de una actividad generadora de ingresos; que le permita mejorar los ingresos de la familia, el método se denomina Banco Comunal.

- **Banco Comunal**

“Grupo de mujeres rurales, emprendedoras que reciben asesoría, capacitación y financiamiento para el desarrollo de actividades generadoras de ingresos. Un banco comunal se conforma con un mínimo de 15 mujeres y un máximo de 50 mujeres. Que viven en una misma comunidad y gozan la confianza de su comunidad como mujeres responsables, trabajadoras y honradas”¹².

- **Actividad Generadora de Ingresos**

Negocio categorizado en el sector informal, carente de regulación, genera autoempleo y las ganancias se invierten en la satisfacción de necesidades básicas de la familia. La actividad puede ser de servicio, comercio o producción.

1.2 Datos Monográficos de la Aldea Paquip

Según Fundación Crysol, Paquip, categorizada, aldea, pertenece al municipio de Técpán del departamento de Chimaltenango, Guatemala, colinda al norte con la aldea Palimá, al sur con la Aldea La Cumbre, al este con aldea Xecoxol y al oeste con la aldea Paley. Dista de la cabecera municipal 23 Km. y de la cabecera departamental de Chimaltenango 48 Km.

El acceso es de 29 Km. de carretera asfaltada y 19 Km. de terracería, es accesible en cualquier época del año, utilizando como medio de transporte pick up y camionetas.

¹² Fundación Crysol, Op. Cit. Pág. 12.

En la aldea Paquip, hay 215 casas, 1,500 habitantes, la comunidad cuenta con el apoyo de las siguientes instituciones: MINEDUC - Educación, SIAS - Sistema Integrado de Atención en Salud, SHARE – proyectos de atención en salud, FUNDACIÓN CRYSQL – créditos y apoyo en organización comunitaria.

La población de Paquip está organizada en diversos comités, COCODE integrado por hombres con el objetivo de buscar el desarrollo general de la comunidad, Comité de agua potable, integrado por hombres con el objetivo de dar mantenimiento al sistema de agua potable. Junta Escolar, integrada por hombres con el objetivo de dar mantenimiento a la escuela, y administrar la refacción escolar, y el Bancrysol Comunal integrado por mujeres, con el objetivo de desarrollar actividades generadoras de ingresos manejadas y administradas por las mujeres.

Los líderes locales son el Sr. Genaro Ortiz alcalde auxiliar y la Presidenta del Bancrysol Comunal, Sra. Marta Elvira Suar Sepet.

En la aldea Paquip, se cultiva, maíz, frijol, arveja china, brócoli, tomate, papa, ejote y cuentan con ganado mayor y menor y aves de corral; las mujeres elaboran tejidos bordados como güipiles, servilletas y fajas; dentro de las actividades de comercialización están las tiendas de artículos de consumo diario.

Las fuentes de empleo de Paquip, para las mujeres es la producción de artesanía, tejidos, producción de aves de corral y especies menores, cerdos y para los hombres el cultivo de maíz y hortalizas.

La aldea cuenta con viviendas con techo de lamina, piso de cemento un 40% de las viviendas son de adobe, el 55% de block y un 5% de madera rustica. El 100% de las viviendas cuentan con agua entubada, pero no potable, el 95% tiene energía eléctrica, hay una escuela, tres iglesias evangélicas y una católica.

Las enfermedades más comunes son atendidas en el Centro de Convergencia y los casos graves son referidos al Hospital de Chimaltenango, las enfermedades más

comunes son infecciones respiratorias, diarrea, parasitismo.

La escuela cuenta con 6 maestros que atienden el nivel primario y por la tarde funciona un Instituto de telesecundaria en donde se imparten los 3 grados básicos.

1.3 Generalidades de Fundación Crysol

“Es una organización privada de desarrollo sin fines de lucro constituida conforme las leyes de la República de Guatemala, que se gobierna por sus estatutos, está sujeta a las regulaciones y disposiciones del código de comercio, sujeta a las regulaciones y fiscalización en materia tributaria, así como en materia de seguridad social y laboral.

La finalidad de Fundación Crysol, consiste en brindar servicios micro financieros a familias que viven en comunidades rurales y peri urbanas de Guatemala, como una herramienta o modelo que busca un crecimiento económico social con principios de equidad, solidaridad y que contribuyen a aliviar la pobreza de la población.

Siendo los objetivos de CRYSQL, los siguientes:

- Mejorar la actividad productiva de empresas a través del microcrédito, capacitación y asistencia técnica.
- Desarrollar productos micro financieros que satisfagan las necesidades de nuestros y nuestras clientes.
- Fortalecer el protagonismo y participación de la mujer.
- Fortalecer las organizaciones comunitarias como base del desarrollo.
- Promover el ahorro a lo interno de los grupos comunitarios.

Dentro de los servicios que presta están: Bancrysoles comunales, programa que brinda servicios financieros y no financieros a grupos de mujeres de áreas urbanas y rurales; y que a través del desarrollo de actividades generadoras de ingresos mejoran su calidad de vida”¹³.

¹³ Fundación Crysol. Memoria de Labores. Guatemala. 2006. Pág. 2.

CAPÍTULO 2

EL MICROCRÉDITO COMO MEDIO DE DESARROLLO DE LA MUJER RURAL

2.1 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 el creciente nivel de desempleo en Guatemala, 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. Este excedente es generado por el rápido crecimiento demográfico y la falta de capacidad del sector formal para generar nuevas formas de empleo. Anualmente se incorporan al mercado laboral alrededor de 100,000 personas y solo 24,000 son contratadas”¹⁴.

Las características y cifras anteriores, permiten evidenciar la importancia de las microfinanzas para aliviar en alguna medida el desempleo, según Fundación Crysol, el sector informal en Guatemala, se compone de un grupo de pequeñas unidades económicas concentradas fundamentalmente en áreas urbanas pero también localizadas en áreas rurales y pertenecen a personas que las explotan por cuenta propia de forma individual o con familiares, o trabajadores asalariados ocasionales.

“En el sector informal de Guatemala existe una gran cantidad de unidades económicas que operan como microempresas, organizadas en por lo menos treinta actividades de producción, de servicios y comercio, entre las que se encuentran; talleres mecánicos, sastrerías, carpinterías, artesanías de todo tipo, panaderías, vendedores ambulantes y de mercados, propietarios de tiendas, generalmente localizados en las viviendas de los empresarios, bajo condiciones rudimentarias de salud, espacio y organización”¹⁵.

¹⁴ www.redimif.org La Microempresa en Guatemala. Op. Cit. Pág. 6.

¹⁵ *Ibíd.* Pág. 7.

Las características anteriores permiten identificar que el sector informal, surge como necesidad de obtener ingresos, se evidencia la creatividad y habilidades de los emprendedores al crear una actividad que les permite generar ingresos.

2.2 Las Microfinanzas

Según la red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala, 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 y sistemas de pago.

Las Instituciones de Microfinanzas, tienen como rol principal proveer intermediación financiera, algunas también proveen otros productos financieros como ahorros, la decisión sobre qué tipo de servicios proveer y el método para ofrecerlos depende de los objetivos de la Institución, las exigencias de su mercado objetivo y su estructura institucional.

Dentro de las instituciones de microfinanzas, existen diversas clasificaciones, tales como el sistema financiero regulado y el sistema financiero no supervisado por la Superintendencia de Bancos, aquí se clasifica Fundación Crysol, Organización No Gubernamental, intermediaria financiera a donde pueden acceder a créditos las personas con actividades generadoras de ingresos que carecen de regulaciones y acceso a servicios de crédito proveniente del sector financiero formal.

2.3 Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala REDIMIF

“Con el principal propósito de unir esfuerzos y coordinar actividades, 20 organizaciones privadas de desarrollo, las de más representatividad en Guatemala, han organizado y creado la Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala,

denominada REDIMIF, que tiene cobertura nacional a través de sus afiliadas quienes atienden por medio de 143 oficinas y sucursales, alrededor de 100,000 propietarios de microempresas, con una cartera vigente de Q. 412 millones, en donde el 68% de la cartera se ha otorgado en el área rural y el 67% de los créditos se han otorgado a mujeres”¹⁶.

Las asociadas a la Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala, manejan distintas metodologías de crédito, tales como, bancos comunales, grupos solidarios, préstamos individuales y vivienda.

Como se puede observar al abordar el tema de microfinanzas, se hace especial referencia al servicio financiero, no a lo no financiero como lo es la intervención del nivel profesional grupal, a través de la organización y capacitación de los grupos para que puedan fortalecer la solidaridad como garantía de pago.

2.4 Metodología de Bancos Comunales

Fundación Crysol, documentó y sistematizó, un modelo de metodología denominada Bancos Comunales, proveniente de India y adaptado a las necesidades y cultura de Guatemala, desarrollando el documento denominado Estrategia Metodológica de Bancrysoles Comunales.

De acuerdo a este documento, la metodología consiste en organizar grupos de mujeres del área rural, actualmente de cinco departamentos, Jalapa, Jutiapa, Chiquimula, Zacapa y Chimaltenango, los grupos se conforman con un mínimo de 15 a un máximo de 50 asociadas, de 14 años en adelante, las menores con autorización de sus padres.

El área en donde se conforman los grupos son aldeas o caseríos, las mujeres deben cumplir con los siguientes requisitos:

¹⁶ *Ibíd.* Pág. 13.

- Ser originarias de la aldea o caserío o haber permanecido en el lugar por más de dos años.
- Contar con una actividad generadora de ingresos que requiera de apoyo crediticio para desarrollar mejores ingresos, las actividades pueden ser de comercio (compra – venta de cualquier producto), producción (agricultura, no maíz y frijol) y servicios (reparaciones, comedores, salas de belleza).
- Ser conocida en su comunidad como persona honrada y trabajadora.
- Estar dispuesta a asistir a las reuniones del Bancrysol Comunal, cada quince días.

Al estar constituido el grupo, se eligen 3, 5 o 7 personas para que ocupen los cargos de Junta Directiva, se les provee capacitación por medio de un asesor, que idealmente debiera ser Trabajador Social, en aspectos específicos y grupales.

Al estar el grupo capacitado, en organización y funciones de Junta Directiva deciden en qué van a invertir y se da inicio al primer ciclo de crédito con una duración de nueve meses o un año, dependiendo del grupo.

En el transcurso del ciclo se continúa fortaleciendo la capacitación a nivel técnico y grupal.

Montos, Intereses y Forma de Pago del Crédito

En el primer ciclo las socias pueden optar a montos desde Q. 500 a Q. 3,000 cada una, cancelando un interés del 36% anual, cancelando al final del ciclo el capital, para que tengan más oportunidades de re invertir el capital.

Al final del ciclo se realiza una evaluación y si el grupo continúa interesado se puede

continuar con el segundo ciclo, en el cual se le duplica el monto máximo a Q.6,000.00 si la socia lo requiere o puede solicitar el monto que desee, siempre y cuando no exceda de Q. 6,000.00 o sea menor de Q. 500.00.

Actividades que se Financian

- Crianza de animales, especies menores cerdos, aves
- Siembra de hortalizas
- Elaboración de tejidos (güipiles, servilletas, manteles)
- Artesanías
- Compra – venta de diversos productos
- Tiendas
- Comedores
- Venta de refacciones
- Mini granjas
- Y, cualquier actividad que no incluya venta de licores o que contaminen el medio ambiente

Capacitaciones

- Se provee capacitación grupal
- Capacitación específica para el manejo de la actividad generadora de ingresos

Contenidos de la Capacitación Grupal

- Funciones de Junta Directiva
- Importancia de la Organización
- Trabajo Grupal
- Manejo de conflictos grupales
- Comunicación efectiva
- Género
- Autoestima

- Valores de la mujer

Contenidos de Capacitación Específica

- Mi Negocio
- Contabilidad Básica
- Ventas
- Capacitación técnica (a requerimiento del grupo)
- Crianza de aves y cerdos
- Vacunación

Y se promueven actividades sociales, como celebración del aniversario del grupo, día de la madre, celebración del día internacional de la mujer, convivios navideños viajes recreativos, cumpleaños.

2.5 Impacto de las Microfinanzas en Fundación Crysol

Bancrysoles Comunes (bancos comunales), es el principal Programa de la Fundación, consiste en brindar pequeños créditos a mujeres organizadas para el desarrollo de pequeñas actividades generadoras de ingresos, que son manejadas y controladas por ellas mismas, esta organización es dirigida por una Junta Directiva elegida en Asamblea General.

De acuerdo a los datos consultados en la Memoria de Labores 2,006 de Fundación Crysol, se puede apreciar el impacto del Programa Bancrysoles Comunes.

CUADRO 1**CARTERA DE CRÉDITO Y CLIENTES POR ACTIVIDAD**

Cifras en Quetzales

Al 2,006

Actividad	Cartera de Crédito	Número de Clientes
Comercio	Q. 22,482,211.94	7,408
Agropecuaria	Q. 6,552,670.34	2,159
Servicios	Q. 2,129,617.86	702
Artesanías	Q. 1,598,851.56	527
TOTAL	Q.32,763,351.71	10,796

Fuente: Fundación Crisol, Memoria de Labores 2,006.

Las 10,796 mujeres atendidas, residen en 363 comunidades rurales. Se puede observar la cantidad de dinero que han invertido en las diversas actividades, lo cual refleja la capacidad de la mujer de participar en el desarrollo económico del país.

CUADRO 2**CAPACITACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA**

TEMA	PARTICIPANTES
Registros Grupales	363
Trabajo Grupal, Trabajo con grupo, organización	1,194
Manejo de Conflictos	423
Genero	473
Autoestima de la mujer	673
Asistencia técnica: Vacunación de aves y crianza de cerdos y novillos	149
Otras Actividades: Convivios Navideños	749
Día de la Madre	301
Excursiones	218
Día del Cariño	114

Desempeño Institucional

El desempeño de una institución de microcrédito, se mide por los siguientes indicadores, definidos por la Red de Instituciones de Microfinanzas –REDIMIF-:

- Calidad de cartera, (créditos otorgados) la morosidad debe ser menor o igual al 5%, Crysol tiene un 1.06% de cartera en riesgo (MORA) lo cual refleja que es una institución sana y eficiente.
- Autosuficiencia financiera, refleja la capacidad de endeudamiento de la Institución, debe ser mayor o igual al 75%, Crysol tiene 118% lo cual la ubica como una Institución sana.
- Autosuficiencia operativa, refleja la capacidad de la Institución de cubrir sus gastos de operación, debe ser mayor o igual al 75%, Crysol tiene un 156% lo cual la ubica como una Institución sana y eficiente.

Impacto Social del Programa

Fundación Crysol, realizó una evaluación del impacto social del programa Bancrysoles Comunales, por medio de la Consultora de Desarrollo Comunitario y Conducta Humana CDCH, en los departamentos de Jalapa, Chiquimula y Chimaltenango por ser categorizadas como regiones, el informe se basó en un análisis situacional indicando que se han manifestado cambios de desarrollo integral en las familias de las socias participantes, cambios positivos en:

- Empoderamiento organizacional, grupos liderados por mujeres en comunidades rurales.
- Mejoras en la crianza de animales.
- Mejora en la calidad de vida, acceso a los hijos a la escuela, incremento en la calidad y cantidad de alimentos, mejoras a la vivienda.

- Testimonios de socias como: *nos han levantado y nos han hecho valer como mujeres con mi negocio mis hijos se han educado*, Dominga Vásquez, Aldea la Lima, Chiquimula. *Ahora tengo mi propio dinero y puedo comprar más comida para mis hijos, antes puros frijoles*, Esperanza Equilá, Aldea Paquip, Tecpán Chimaltenango. *Las mujeres también valemos y somos capaces de trabajar unidas*, Roselia Morales Aldea la Pastoría, Jalapa.

2.6 Desarrollo del Bancrysol Comunal Paquip

2.6.1 Historial del Grupo

- **Primer Ciclo**

El Bancrysol Comunal, se organizó el 15 de octubre del año 2,004, con 15 mujeres emprendedoras quienes recibieron un primer crédito de Q. 20,000.00 con el objetivo de dar inicio a la siembra de brócoli, crianza de pollos, compra y venta de cerdos, tiendas, y elaboración de güipiles.

El grupo tenía temores y dudas debido a que era la primera vez que recibieron un crédito y trabajaban unidas, se organizó una Junta Directiva con mucha dificultad debido a que la mayoría no sabe leer y escribir .

Durante el desarrollo del ciclo de un año, recibieron capacitación grupal, especialmente registros grupales y comunicación lo que permitió un adecuado desempeño del grupo.

Durante el año todas fueron puntuales con el pago de sus intereses y 5 días antes de finalizar su fecha de pago cancelaron todas, puntualmente el capital.

- **Segundo Ciclo**

El segundo ciclo nuevamente de un año dio inicio el 13 de octubre del año 2,005, en

este ciclo se inscribieron 2 socias más, llegando a 17 y continuaron con las mismas actividades y el crédito se incrementó a Q. 45,000.00 debido a que la experiencia les permitió manejar los negocios con mas seguridad, el grupo continuó recibiendo capacitación y asistencia técnica, el grupo canceló los intereses puntualmente y el capital nuevamente fue cancelado oportunamente, finalizando con motivación para iniciar el tercer ciclo de crédito.

- **Tercer Ciclo**

El tercer ciclo nuevamente de un año dio inicio el 13 de octubre de 2,006, en este ciclo se inscribieron 8 socias más llegando a un total de 25 socias, continuaron con sus actividades generadoras de ingresos pero se incrementó la producción, el crédito vigente actualmente es de Q. 110,000.00, este historial refleja la solidaridad del grupo y la capacidad de las mujeres por mejorar sus actividades generadoras de ingresos, los intereses han sido cancelados oportunamente y el capital fue recuperado recientemente están en proceso de elaborar la nueva solicitud que sin lugar a dudas será por un monto mayor.

CAPÍTULO 3

PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE CAMPO

El siguiente cuadro indica el tiempo de permanencia que las participantes del Bancrysol Comunal Paquip, han permanecido como socias.

CUADRO 1

TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL GRUPO

VARIABLES	CANTIDAD	%
36 meses	23	92
24 meses	2	8
TOTAL	25	100

Fuente: investigación de campo, octubre de 2007

El mayor porcentaje 92%, se localiza en la variable permanencia en el grupo por 36 meses es una ventaja para el proceso de capacitación, les permite participar en diversos procesos de capacitación específica y organizacional fortaleciendo de esta manera la capacidad del grupo de trabajar adecuadamente.

En el cuadro siguiente se presenta información acerca de la capacitación que han recibido las participantes del Bancrysol Comunal Paquip durante las reuniones.

CUADRO 2

CAPACITACIÓN RECIBIDA

VARIABLES	CANTIDAD	%
Microcrédito	10	40
Trabajo Grupal	15	60
TOTAL	25	100

Fuente: investigación de campo, octubre de 2007

El mayor porcentaje 60%, indica que la capacitación que más han recibido las participantes es en trabajo grupal, el cual es básico e importante, porque de esta capacitación depende el nivel de desempeño del grupo y desarrollar altos niveles de solidaridad para la obtención de los créditos.

A continuación se presentan los temas de microcrédito que en opinión de las participantes han sido de mayor relevancia.

CUADRO 3

TEMAS DE MICROCRÉDITO RELEVANTES

(En opinión de las participantes)

VARIABLES	CANTIDAD	%
Mi Negocio	20	80
Contabilidad Básica	5	20
TOTAL	25	100

Fuente: investigación de campo octubre de 2007

El 80% de las socias indica que el tema de microcrédito que ha sido de mayor relevancia es el denominado Mi Negocio, lo que refleja el interés por aprender el manejo práctico del negocio, las socias requieren de apoyo puntual que les permite realizar las acciones adecuadas para el buen desempeño de su actividad económica.

En el siguiente cuadro, se presentan los temas de Trabajo Grupal, que han sido de relevancia para las socias.

CUADRO 4

TEMAS DE TRABAJO GRUPAL RELEVANTES

(En opinión de las participantes)

VARIABLES	CANTIDAD	%
Registros Grupales	8	32
Trabajo Grupal	12	48
Comunicación Efectiva	3	12
Manejo de conflictos grupales	2	8
TOTAL	25	100

Fuente: investigación de campo octubre de 2007

El 48% de las socias identifica como tema relevante el Trabajo Grupal, es importante debido a que, uno de los requisitos para obtener beneficios con Fundación Crysol, es trabajar adecuadamente en grupos. Sin estos conocimientos no podrían obtener crédito y capacitación.

El siguiente cuadro indica las mejoras que han realizado las socias participantes en sus actividades generadoras de ingresos.

CUADRO 5

MEJORAS EN LAS ACTIVIDADES GENERADORAS DE INGRESOS

(En opinión de las participantes)

VARIABLES	CANTIDAD	%
Incremento de la producción	8	32
Mejora de la calidad	2	8
Incremento de las ganancias	15	60
TOTAL	25	100

Fuente: investigación de campo octubre de 2007

El 60% de las respuestas de la socias, indica que el incremento de las ganancias ha sido la principal mejora de su negocio, el incremento de las ganancias en las socias tiene un efecto multiplicador con la familia quien se beneficia con la generación de ingresos que les permite mejorar su economía.

La inversión que han realizado con sus ganancias las socias participantes, se presentan en el siguiente cuadro.

CUADRO 6
INVERSIÓN DE LAS GANANCIAS

(En opinión de las participantes)

VARIABLES	CANTIDAD	%
Mejoras a su vivienda	5	20
Enviar a los hijos a la escuela	6	24
Mejoras en la calidad y cantidad de alimentos.	14	56
TOTAL	25	100

Fuente: investigación de campo octubre de 2007

La respuesta mayoritaria, 56% en opinión de las participantes es que sus ganancias las han invertido en mejorar la calidad y cantidad de alimentos para la familia, lo cual es positivo debido a que el propósito de incrementar los ingresos, es mejorar las condiciones de vida. Las mujeres de Paquip, invierten en proveer alimento de mejor calidad y mayor cantidad, enviar a los hijos a la escuela y mejorar su vivienda.

El siguiente cuadro presenta los resultados acerca de la relevancia de la capacitación grupal para que las participantes puedan acceder a un crédito.

CUADRO 7

RELEVANCIA DE LA CAPACITACIÓN GRUPAL
PARA ACCEDER A UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO
(En opinión de las participantes)

VARIABLES	CANTIDAD	%
Para recibir crédito	18	72
Para trabajar unidas	4	16
Para superarse	3	12
TOTAL	25	100

Fuente: investigación de campo octubre de 2007

El mayor porcentaje 72% indica que la relevancia de la capacitación grupal, ha sido la obtención de un crédito, para desarrollar una actividad generadora de ingresos, que le permite obtener recursos para beneficio directo de su familia, también identifican como relevante, que les ha ayudado a trabajar unidas y a superarse.

CAPÍTULO 4

PROPUESTA DE CAPACITACIÓN PARA EL FORTALECIMIENTO GRUPAL, DIRIGIDO A LOS GRUPOS DE MUJERES PARTICIPANTES DEL PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DE FUNDACIÓN CRY SOL EN LA REGIÓN DE CHIMALTENANGO

4.1 Capacitación para el Fortalecimiento Grupal

4.1.1 Identificación

Capacitación para el fortalecimiento Grupal

Duración: 36 meses

Lugar: Región de Chimaltenango, en donde operan los grupos participantes del Programa de Microcrédito.

Responsable: Gerente de Programa de Capacitación

4.1.2 Justificación

Los grupos de mujeres participantes del programa de microcrédito de Fundación Crysol, han desarrollado un nivel básico de organización grupal que les ha permitido acceder a créditos para desarrollar actividades generadoras de ingresos, este nivel se ha logrado gracias a la capacitación grupal de base contenida en el nivel de acción profesional grupal del Trabajo Social, con el objetivo de propiciar la consolidación de estos grupos y su capacidad de participación en diversas áreas de desarrollo y beneficio colectivo, es necesario completar y fortalecer el Programa de Capacitación con la totalidad de niveles propuestos en este nivel de acción, capacitación para la organización o capacitación de base, capacitación para el liderazgo, capacitación para la especialidad o específica, capacitación para la interrelación grupal o total.

4.1.3 Objetivos

General

Lograr que los grupos de mujeres participantes del programa de microcrédito de Fundación Crysol, desarrollen un nivel de organización que les permita representar diversos intereses de la comunidad.

Específicos

1. Lograr la participación de las líderes de los grupos de mujeres en actividades de interés comunitario.
2. Lograr la identificación e implementación de intereses comunitarios que puedan ser gestionados por las participantes.
3. Identificar y capacitar a las mujeres participantes, con potencial de desarrollar liderazgo.

4.2 Descripción del Proyecto

El proyecto de capacitación se implementará como parte de las capacitaciones que Fundación Crysol, provee a las socias participantes, durante su permanencia en el grupo, que en promedio es de 36 meses, tiempo que puede aprovecharse para completar el ciclo de contenidos, del nivel de acción profesional del Trabajo Social, la capacitación se debe desarrollar preferiblemente por un profesional de Trabajo Social.

4.2.1 Temática

Generalidades Sobre los Grupos

- ¿Qué es un grupo?
- Ventajas de la vida en Grupos
- Tipos de grupos
- Estructuras organizativas

Organización

- Concepto
- Principios
- Objetivos
- Pasos para la autorización legal
- Leyes que rigen el país
- Reglamentos

Estructura

- Junta Directiva
- Asamblea General
- Comisiones
- Funciones de los diferentes organismos
- Derechos y obligaciones de los miembros directivos y asociados

Funcionamiento

- Elección democrática de la directiva
- Periodicidad de las reuniones
- Programas de trabajo
- Evaluación de programas

Liderazgo

- ¿Qué es un líder? (concepto)

- Tipos de liderazgo (democrático, autocrático, paternalista, etc.)
- Roles

Normas Parlamentarias

- Concepto de reunión
- Objetivos de la reunión
- Agendas, actas, solicitudes, libro de caja
- Uso de la palabra
- Debates
- Normas para debates
- Toma de decisiones
- Votaciones

Comunicación

- Concepto
- Importancia
- Factores de la comunicación
- Gestiones
- Problemas

Problemas de las Organizaciones

- Fuga de los miembros
- Irresponsabilidad
- Apatía
- Problemas interpersonales

Elementos del Proceso del Trabajo Sistemático

- Investigación participativa

- Planificación participativa
- Ejecución participativa
- Evaluación participativa

Realidad Social

- Problemática local
- Alternativas para la solución

Realidad Nacional

- Relación de los problemas locales y su relación con la problemática nacional.
- Alternativas para la búsqueda de soluciones.

CONCLUSIONES

1. El tiempo de permanencia en el grupo Bancrysol Comunal Paquip, por un período de tres años, es propicio para desarrollar un programa de capacitación grupal que comprenda las cuatro áreas del nivel profesional grupal de Trabajo Social.
2. La capacitación grupal, permite que las participantes del Bancrysol Comunal Paquip obtengan un adecuado desempeño para acceder y permanecer en un programa de microcrédito.
3. La capacitación específica, de manejo y administración del negocio, permite a las participantes obtener conocimientos y técnicas para obtener mayores ganancias.
4. El grupo Bancrysol Comunal Paquip, ha invertido sus ganancias en mejorar la alimentación, educación y vivienda de su grupo familiar.

RECOMENDACIONES

1. Diseñar un Programa de Capacitación Grupal, que incluya los cuatro niveles del Trabajo social de Grupos, para un período de tres años.
2. Capacitar al personal de campo de Fundación Crysol, en la implementación del Programa de Capacitación Grupal de las participantes en los Bancrysoles Comunales.
3. Incluir en las evaluaciones de impacto del Programa de Microcrédito de Fundación Crysol, indicadores que reflejen los beneficios e importancia de la capacitación grupal para la formación y consolidación de los grupos de mujeres que se benefician con el crédito.
4. Incluir en Fundación Crysol mayor número de profesionales en Trabajo Social en las áreas de capacitación grupal.

BIBLIOGRAFÍA

- Ander-Egg, Ezequiel. Técnicas de Investigación Social, 8ª Edición. Editorial El Ateneo. Buenos Aires, Argentina. 1990.
- Calderón, Felipe de Jesús. Consideraciones Generales sobre Capacitación de Grupos. Revista del DITETS. Escuela de Trabajo Social, USAC, Serie: Cuadernos Didácticos. 1987.
- Contreras de Wilhelm, Yolanda. Trabajo Social de Grupos. Sexta Edición. Editorial Pax, México. 1989.
- Childhope. Estado, Políticas Públicas, Pobreza Urbana y Condiciones de la Familia en Centroamérica y México. Primera Edición. Guatemala. 1992.
- Díaz Argueta, Julio César. La Metodología de la Promoción Social. Tesis de Graduación. Escuela de Trabajo Social, USAC. 1987.
- Fundación Crysol. Memoria de Labores. Guatemala. 2006.
- Fundación Crysol, Plan de Negocio 2,005-2,009. Guatemala. 2,004.
- Fundación Crysol, Metodología de Bancos Comunales .Guatemala. 2,001.
- Hernández Sifontes, Julio. Como Investigar en Guatemala, 2da, Edición. México. 1987.
- Instituto Nacional de Estadística -INE- Características de la Población y los Locales de Habitación Censados. Censo 2,002. Guatemala. Julio 2,003.
- Noriega Castillo, Carlos Federico. Algunos Elementos para Tesina, Instituto de

Investigaciones. Escuela de Trabajo Social, USAC. Guatemala, 2,006.

- Rojas Soriano, Raúl. Métodos para la Investigación Social. Una Proposición Dialéctica, Ed. Folios Ediciones, México 1,986.
- Kisnerman, Natalio. Servicio Social de Grupos, Una respuesta a nuestro tiempo. Sexta Edición. Editorial Humanitas. Buenos Aires, Argentina. 1983.
- [www. Redimif.org](http://www.Redimif.org)/La Microempresa en Guatemala. Septiembre 2007.