

Un análisis de ACG

El microcrédito en Guatemala



**APPLIED
GLOBAL BUSINESS LEARNING**
EMPOWERING OUR STUDENTS TO SERVE THE WORLD



MARQUETTE
UNIVERSITY

Un análisis de ACG

14-2-2014

El equipo del Programa de Aprendizaje Aplicado Global del los Negocios

Sr. Brian Keogh

Srta. Kelsey Simkins

Srta. Alicia Hieb

Sr. Parker Johnston

Srta. Alice Ogles

Sr. Tor Peterson

Srta. Kara Stephens

Sr. Spencer Tielens

Srta. Charlotte Clarke

Consejeros de la facultad: Sr. John Peterson and Dr. Jason Meyler

ÍNDICE

I.	Los reconocimientos.....	4
II.	La historia de la Acción Cultural Guatemalteca.....	5
III.	La estructura actual de ACG.....	6
IV.	Los programas y servicios.....	7
V.	La explicación del programa de microcrédito	
	a. El proceso de solicitud.....	8
	b. La estructura de los préstamos y el calendario de los pagos.....	9
VI.	La experiencia de mujeres en el programa.....	11
VII.	Un análisis de ACG.....	13
VIII.	El impacto en las comunidades.....	16



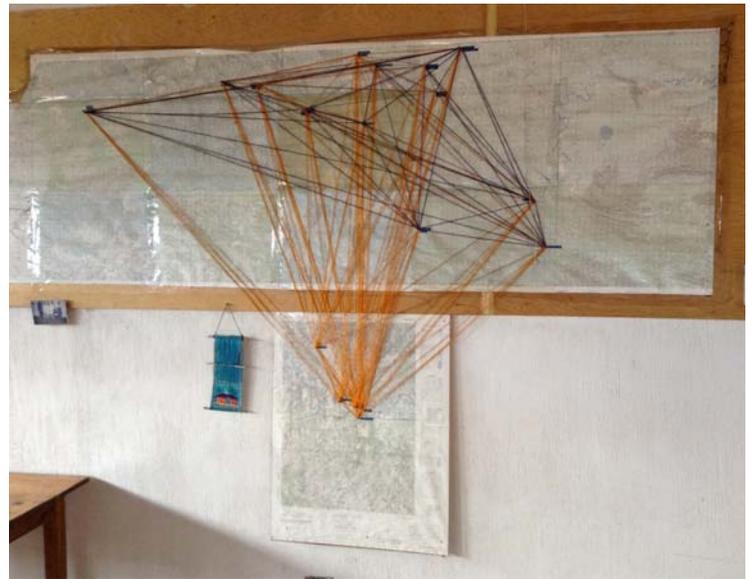
I. Los reconocimientos

El equipo del programa de aprendizaje aplicado global de los negocios (AGBL) de la Universidad de Marquette reconoce que esta experiencia no habría sido posible sin el apoyo de la facultad comprometida, partidarios leales y amigos en Guatemala. Queremos agradecer nuestros anfitriones en Guatemala para recibirnos en sus casas y para darnos bienvenidos en su pueblo con hospitalidad y amabilidad auténticas. Especialmente agradecemos a Betty y Carmen para abriendo sus puertas a nuestra universidad y para ayudarnos a acostumbrarnos a la cultura guatemalteca. Agradecemos las personas indígenas mayas quienes nos recibieron en sus casas y compartieron sus testimonios únicos. Además, agradecemos los miembros de ACG para mostrarnos su oficina y compartirnos la historia de su organización. Especialmente agradecemos a Juan Carlos de León Ventura, José Luis Ixchop Us, Juan Carlos Lopez Chic y Paula Castro Zacharías para su tiempo y para darnos respuestas que nos ayudaron entender mejor la misión y los negocios de ACG. Agradecemos a la Universidad de Marquette para el apoyo financiero que ha sido proveído al programa de aprendizaje aplicado global de los negocios y para el apoyo de esta única oportunidad de aprendizaje. Además, agradecemos a los miembros de la facultad de Marquette John Peterson y Dr. Jason Meyler para acompañando el equipo de estudiantes y para su dirección y ayuda dedicada durante la experiencia. Finalmente, queremos agradecer a Hermana Juanita Gregorich para su apoyo dedicado a este programa durante muchos años. Reconocemos el significado de su servicio durante el tiempo que pasaba en Guatemala y nos sentimos el honor de la presencia de ella durante nuestro viaje. La agradecemos para compartiendo sus conexiones personales y para organizando nuestras visitas en Chinique y para creando una experiencia educativa y divertida para todos.

II. La historia de la Acción Cultural

En 1989, ACG empezó bajo el nombre “Acción Cristiana Guatemalteca.” La organización surgió como respuesta a la violencia de la guerra civil (1960-1996) en Guatemala que dejó a miles de indígenas muertos y desplazados. La guerra civil de Guatemala marcó una época de conflicto, represión y violencia con un propósito de exterminar los mayas y su cultura. ACG surgió por necesidad para la revitalización y celebración de la cultura maya que habían sido oprimidos por más de 30 años. Muchos indígenas tienen fuertes vínculos con esta organización a pesar de que, tras la guerra civil, fueron esparcidos por las montañas de Guatemala. ACG continúa trabajando en estas comunidades indígenas dispersas. (Véase el mapa a la derecha)

En 1996, ACG cambió su nombre a "Acción Cultural Guatemalteca" para recibir el reconocimiento oficial y convertirse en una entidad legal. Como una organización religiosa, no fueron capaces de obtener el reconocimiento legal y, por eso, cambió su enfoque a la acción cultural y el apoyo a los pueblos indígenas. Este cambio también ha permitido esta organización a recibir el apoyo financiero de organizaciones extranjeras.





III. La estructura actual de ACG

Legalmente, ACG es una organización sin fines de lucro, así que las ganancias de los préstamos se mantiene dentro de ACG y no se paga a los accionistas (por esta razón ACG llama a sus pagos “aportes” en lugar de “interés”). ACG es una organización con reconocimiento legal. Actualmente tienen una oficina oficial y una estructura formal que incluye una junta directiva, unos empleados y unos custodios de la propiedad.

Actualmente, Juan Carlos de León Ventura es el presidente de la Junta Directiva y el representante legal. Como representante legal de la organización, él debe ser retitulado continuamente y tomar clases para aprender sobre la administración y la contabilidad. El vicepresidente de ACG es José Luis Ixchop Us y el moderador de la Junta Directiva es una mujer que se llama Antonia. Antonia también asume las responsabilidades del representante legal en caso de que él no esté disponible. De acuerdo con la legislación guatemalteca, los miembros de la Junta Directiva, el comité de vigilancia y el comité de crédito deberán cambiar cada dos años. Cada miembro de estos comités puede ser reelegido una vez. Entonces, los miembros pueden servir un máximo de 4 años consecutivos en cada comité. Actualmente, hay 14 personas que son miembros de ACG y sirven en la Junta Directiva y los comités. Este grupo está formado de siete hombres y siete mujeres. Todas las mujeres han tenido un puesto en la Junta Directiva. ACG le gustaría añadir 20-25 mujeres a ser miembros, sin embargo, se han dado cuenta que muchas mujeres rechazan esta oportunidad. Algunas personas de la organización son pagadas un sueldo mensual, incluyendo el contador, Juan Carlos López Chic, el presidente, Juan Carlos de León Ventura, y la facilitadora de los proyectos de la comunidad, Paula Castro Zacharías. Los tres facilitadores de las comunidades periféricas, la asamblea y los custodios de la propiedad también se les paga por hora o por día.

IV. Los programas y servicios

ACG está ubicado en Santa Cruz del Quiché y es una institución de microcrédito que también ofrece programas y servicios para la población indígena. Al principio, ACG trabajó con niños y adultos que eran físicamente o emocionalmente heridos durante la guerra. Actualmente, ACG tiene cuatro programas principales que se enfocan en la educación, la mujer, el desarrollo de la comunidad y los derechos humanos. ACG también ofrecen becas para los estudiantes, ayudan a las familias a obtener sus primeros animales o estufas, y ofrecen clases de arte y otros servicios a las personas que están tratando de reconstruir sus vidas después de la guerra civil. ACG decidió comenzar su programa de microcrédito con el propósito de avanzar a un modelo más autosuficiente. Específicamente, la organización decidió enfocarse en la autosuficiencia de las mujeres indígenas porque los hombres tienen otras oportunidades para conseguir crédito. Su programa de microcrédito se inició en 2002 cuando unas mujeres indígenas recibieron animales de

pastoreo. Las mujeres reembolsan el “préstamo” cuando dieron uno de los crías del animal a un amigo o un vecino. Este programa dio lugar a un programa de microfinanzas en la que ACG ofrece pequeños préstamos a mujeres indígenas con recursos escasos con el propósito de ayudarles a ser autosuficientes. Con estos préstamos de microcrédito, las mujeres son capaces de comprar animales y crear empresas pequeñas o tiendas dentro de su comunidad. Actualmente, hay 712 mujeres que están recibiendo estos préstamos y también hay muchas mujeres que ya no están recibiendo los préstamos de microcrédito porque están autosuficientes después de recibir los préstamos por muchos años. Estos programas de microcrédito fortalecen la posición de la mujer en la sociedad y en su familia y ahora las mujeres tiene poder y la voz para participar en los debates sobre la raza y el clasismo. Por primera vez, las mujeres son capaces de mantener su propio dinero en vez de ser dependientes de sus maridos.



V. La explicación del programa de microcrédito

a. El proceso de solicitud

ACG tiene un proceso estándar de solicitud para mujeres que buscan recibir un préstamo. Primero, ACG organiza una reunión para presentarse y explicar a las mujeres de su programa de préstamos y el proceso de solicitud. Para ser elegible para recibir un préstamo, las mujeres tienen que unirse en grupos de al menos 5 personas (no hay límite máximo). ACG ha encontrado que los individuos son más propensos a pagar su préstamo si son miembros de un grupo, y los grupos proveen un sistema de apoyo a las mujeres involucradas. Al formar un grupo, las mujeres eligen un nombre por su grupo y una de las mujeres se hace presidenta del grupo. Típicamente la presidenta es la mujer que ACG identifica como la más capaz del grupo, y ella asegurará que el grupo entiende las normas y reglas, la necesidad de pagos puntuales, y las fechas de vencimiento. En algunos casos, ella también funcionará como un intermediario entre ACG y las mujeres.

El segundo paso en el proceso de solicitud es las entrevistas individuales, durante las cuales un representante de ACG visita los hogares de cada mujer para cumplir la solicitud de papel. La mujer que solicita el préstamo tiene que proveer una copia de la factura de electricidad, una carta de apoyo, y una copia de su DIP (documento de identificación personal). Si la mujer es analfabeta y no tiene nadie para leer la solicitud de ACG entonces el facilitador de ACG le leerá el formulario y llenarlo con las respuestas del solicitante. La información importante recogida incluye las siguientes; los detalles individuales y familiares, las características de su casa, el estado de sus finanzas, el

propósito del préstamo, los indicadores de pobreza, el estado civil, el nivel de educación de ella y sus hijos, los idiomas que ella puede hablar, leer, y escribir, y dónde y cómo va a vender su producto. Además, el facilitador tiene la oportunidad de ver personalmente las casas de las mujeres y otras posesiones importantes, como los animales, que actúan como un seguro de la capacidad de la mujer para pagar el préstamo. Una vez que todos los

Etapas del proceso de aplicación para un préstamo

Etapa 1: Consultación inicial	<ul style="list-style-type: none"> • ACG explica el programa de microcrédito.
Etapa 2: Entrevista en la casa	<ul style="list-style-type: none"> • ACG analiza la capacidad de pagar.
Etapa 3: Receptora entra en el programa	<ul style="list-style-type: none"> • Receptora firma los formularios y paga Q20.

documentos, incluyendo aplicaciones, formularios de afiliación / contratos, y el calendario de pagos del grupo son aprobados y firmados y el Q20 (\$ 2.56) por persona tarifa se paga, las mujeres se introducen en el programa de microcréditos de ACG. Cada mujer recibe un “calendario de pagos” que muestra las fechas en que el grupo tiene que pagar. Entonces recogen sus cheques directamente de la sede de ACG y los cobran en bancos. Las mujeres en comunidades alejadas reciben su dinero directamente del facilitador que se encuentra allí. Al recibir el cheque o el dinero en efectivo, las mujeres están pedidas firmar un recibo de crédito, que luego es firmado por el facilitador y copiado para el contador.

Después de recibir un préstamo las mujeres también reciben la oportunidad de asistir a una capacitación de un día en la oficina de ACG. Durante esta capacitación, las mujeres aprenden a cuidar por los animales y obtener prescripciones para ellos. Después del primer año de recibir un préstamo de microcrédito las mujeres no tienen que atender más clases.

b. La estructura de los préstamos y el calendario de los pagos

El préstamo básico de Q500 (\$64.10) dado a una mujer es pagado con Q600 (\$76.92) a una tasa de interés de 20 por ciento durante 12 meses. Cada mes las mujeres pagan sus préstamos y en el caso del préstamo de Q500 pagan Q65 mensualmente; Q42 ir hacia el principio, Q8 hacia el apoyo/interés del préstamo, y Q15 hacia el ahorro (véase el equivalente en dólares de EE.UU. en el diagrama de flujo). Estos pagos de interés de Q8 sólo se suman a Q96 a lo largo de 12 meses (el plazo del préstamo), por tanto se ajustan los pagos de principio e interés en el último mes para que el interés se sume a Q100. Todas estas tasas de interés quedan iguales sin importar el tamaño del préstamo.



Se muestra en el siguiente diagrama de flujo es el funcionamiento básico del préstamo mínimo (Q500) dado a una mujer individual en un grupo.



El medio ingreso es Q2,500 (\$320.51) y el máximo es Q5,000 (\$641.03). ACG quiere subir el límite de los ingresos pero hoy en día no tiene la capacidad. Hay 712 participantes en el programa de microcrédito. Cada año o casi 10-15% participantes tienen pagos irregulares. No es común el impago del ingreso y la última vez fue en 2009 cuando ACG lo corrigió con la reserva de ACG.

El ingreso cuesta las mujeres 20 por ciento pero en realidad las mujeres pagan más cada mes en que ACG se llama ahorros. ACG funciona como un banco para las mujeres con el otro objetivo de asegurar colateral en el evento de un impago va a cubrir la diferencia. La gran mayoría de las mujeres dicen que ellas están agradecidos que ACG funciona como un banco temporario porque sin ACG no tienen la habilidad de guardar su dinero para el futuro. Todo esto significa que al fin de año las mujeres



han pagado Q180 en ahorro encima de el ingreso de Q500. Pagos tardes cuestan las mujeres Q25 (\$3.21). Al principio hay 15 días de gracia pero después hay otro Q25 mas cada mes el pago esta tarde.

Cuando una mujer sigue con su pago tarde hay tres acciones que ocurre. El presidente del ingreso habla con las mujeres como un grupo, el presidente habla con la mujer que esta tarde, y ACG habla con ella también. En el caso de un impago y la mujer no tiene la capacidad de pagar, su animal u otras posesiones están recobrados para pagar el ingreso. Porque el grupo de mujeres es un colectivo ellas tienen una responsabilidad como grupo pagar el total del miembro que no puede pagar el ingreso. Si no, ACG toma los ahorros del grupo para corregir el problema. Entonces, el grupo puede elegir a recobrar el animal de la mujer impago para pagar su deuda o puede elegir que ACG recobra lo que es necesario pagar el ingreso. Estas reglas están estrictos pero es rarísimo que ocurre el impago completamente y por la necesidad de recobrar.



VI. La experiencia de la mujeres en el programa

En los experimentos nos realizamos que las mujeres son felices con ACG. Muchas de las mujeres que participan en la programa de micro crédito escuchan de la programa a través de otras personas, y se unen después de ver éxito de su familia, vecinos, y amigos. Un poco de las mujeres participaron en una programa microcrédito diferente (pensamos que es se llama Génesis), pero después cambiaron a ACG porque sentirán que los niveles de intereses son más justos y la otra programa no tenía los mismos ahorros.

La mayoría de las participantes usó sus préstamos para comprar animales. Los animales y productos como huevos, queso, y leche sirven un propósito doble en proporcionando una fuente de ingresos para las mujeres y adicional comida para sus familias. Un poco de las mujeres quién conocimos decidió a empezar una empresa pequeña con sus impresas. Por ejemplo, una mujer de Cucabaj pudo abrir una tienda después de progresivamente comprando y viendo animales más grandes, y una mujer de Choacaman IV fue elegida a usar su préstamo para hacer y vender

ropa de muñecas con éxito. Una otra mujer quién conocimos en el pueblo de Choacama IV usó su préstamo para empezar un pinchazo. Como el recipiente del préstamo, ella fue la que hizo la inversión inicial a comprar la capital necesario (e.j. la locación de la tienda y las reservas de los pinchazos), pero ella salió sus hijos en cargar de las operaciones de la tienda. Ella trabajó a una directora y sus hijos son los empleados. Inicialmente, su marido no estaba implicado en la empresa; sin embargo, mientras que el tiempo continuó él empezó a ayudar ella con los deberes administrativos. El pinchazo no fue cerca de la casa de la familia, ellos necesitaban tomar el autobús o caminar a la tienda. Esta locación fue elegido a donde la mujer pensaba que poder recibió los mayores negocios. Ella expresado interés en abrir un otra tienda más cerca de la casa de su familia, pero también sintió preocupado que la tienda en este lugar puede ser demasiado lejos de zonas urbanas para hacer negocios suficientes. Su tienda original tenía éxito y ella tenía gratitud para ACG por proveer ella con crédito.





Aunque las mujeres son agradecidos para los préstamos y que han podido a hacer con estos, ellas aún se sienten económicamente inestable de vez en cuando porque sus ingresos dependen en cuanto puedes vender para sus animales. No tienen un constante y fiable fuente de los ingresos; su ingreso es muy inconstante y depende de muchos factores (e.j el tamaño del animal, el Mercado, etc.). Pocas mujeres también expresado un deseo para tomar préstamos más grandes para expandir su empresa más, pero ellas tenían miedo a pagar en tiempo.

Precio de vender los animales de pato

Pollo	Q100-150
Oveja pequeña	Q150
Oveja grande	Q300-350
Ternero joven	Q1000-2000

Otras quienes querrían tomar un préstamo más grande no pueden levantar la garantía subsidiaria necesaria para un préstamo grande. Típicamente, las mujeres son incapaces

de pagar sus préstamos. Los meses más difíciles para las mujeres son durante la temporada de lluvia (Junio, Julio y Agosto) porque es temporada de siembra y ellas aumentan los gastos porque los reservas que necesitan comprar. Un otro tiempo que mujeres tienen dificultades con pagando el préstamo es cuando sus hijos se enferman. En meses difíciles, mujeres casadas de vez en cuando dependen en sus maridos para ayudar con el préstamo. Este tipo de finanzas compartidas es común. Muchas mujeres dicen que sus maridos son implicados con sus préstamos, las ayudando mujeres a pagar cuando ellas no tienen dinero (e.j ellas no han sido a vender un animal en tiempo a pagarlo) y muchas veces usando los préstamos de sus maridos para hacer

vendidos. Mujeres dicen que los papeles

de sus maridos son mutuo y solidaria generalmente. Viudas que entrevistamos dicen que es muy difícil para hacer los pagos en tiempo porque no tienen un ingreso segundo en la casa. Sin embargo, estas viudas también experimentaron el mayor autonomía.

Cuando preguntamos las mujeres que quieren para sus futuros, el consenso fue que las mujeres quieren un futura más brillante para sus hijos. Ellas quieren que sus hijos serán cultos y tendrán un trabajo con una salario; no los quieren sufrir en sus edades adultos como sufren en sus infancias. También preguntamos lo que les dio orgullo, y dijeron que ser capaz de ofrecer y pagar para la educación de sus hijos es la fuente de orgullo más mejor. Para las mujeres era claro que los préstamos de ACG proveen una manera de hacer esto.

Precios de comidas típicas (cantidad/precio por día)

Maíz (6 lbs)	Q14.74
Frijoles (1.5 lbs)	Q7.50
Arroz (1 lb)	Q3.50-5.00
Todo	Q25.74-27.24

Familias pueden cultivar maíz y frijoles parte del año. Así en la época de cosecha, tendrán un montón. El resto del año, ellas tendrán que comprar



VII. Un análisis de ACG

Durante nuestro tiempo en Guatemala, bastante teníamos suerte a atender una reunión de ACG que informa ACG, microcrédito, y el proceso del préstamo a mujeres local. También eran un puñado de hombres. Nos dimos cuenta de la reunión, ACG promotores usaron “nosotras” para representar las mujeres. Es una nota que después de la reunión solamente eran preguntas de los hombres. Esto reunión, con nuestros visitas a la sede, nos ayudó mejor comprendido como de la información de la programa es comunicado a los candidatos interesados.

Mujeres quien deciden unir la programa tomar un clase afianzado por ACG que explica temas relevantes, como pagamos de interés, cuidado de animales, como comprar medicación para el ganado, y en general lo que las mujeres deben esperar. Pensamos que las clases son necesarias porque muchas mujeres en la programa tienen poca educación y es posible que ellas no entienden perfectamente las consecuencias entre tomando estos préstamos. De los números podríamos concluir, 14% de los beneficiarios de los préstamos no volverán a la programa después de un año y 10-15% tienen pagamos regular o préstamos tempranos. Préstamos generalmente nunca le faltan más de 3-4 meses. ACG ocasionalmente tienen que embargan los animales o cosas personales de las mujeres quien no pueden pagar sus préstamos. La tasa de embargo normalmente es entre 0-2 casos por año de más de 400 mujeres quien reciben préstamos anualmente.

En 2009, ACG tuvo que usar los fondos reservados para cobrar los préstamos incumplidos (esto no ha ocurrido en los años después). Después de este año, ACG dejó de trabajar con mujeres que no podían repagar los préstamos. La mayoría de estas mujeres eran de lugares urbanos. El modelo de microcrédito de ACG no fue tan exitoso en los lugares urbanos porque las mujeres en estas partes usualmente son arrendatarias. Las arrendatarias no tienen sus propias casa y por eso no tienen garantía y se mueven con frecuencia. Queremos saber si las mujeres en lugares urbanos tendrían una oportunidad más fácil de cambiar el estatus social. Si ellas podían recibir dinero, parece más probable que las mujeres en lugares urbanos tendrían más éxito porque la población urbana pueden apoyar más tiendas y otros negocios diversos.

También creemos que las clases que ofrecen ACG son importantes porque enseñan las mujeres sobre su contrato y les dan las técnicas para ser exitosas. Sin embargo, las clases terminan después del primer año en el programa. Pensamos que sería beneficioso ofrecer más clases que amplían y se diversifican las capacidades de las receptoras de los préstamos. Tradicionalmente las mujeres indígenas crean trenzas que se venden por Q2 cada una (ellas pueden hacer 2-3 cada día). Las mujeres que entrevistamos dijeron que nunca han pensado en usando los préstamos para invertir en esta capacidad porque no saben como hacer sombreros u otros productos con las trenzas. Las mujeres quieren aprender, así que ACG ofrezca clases para enseñar como hacer productos artesanías o conocimientos de negocios, las mujeres podían usar los préstamos para oportunidades diferentes, no solo los animales como es lo normal.

Aunque muchas de las mujeres recibiendo los préstamos indicaron que aprecian el ahorro que es parte del programa, nosotros dimos cuenta que las mujeres no acumulan mucho dinero de ahorro para reinvertir en sus negocios. También las mujeres dijeron que no usan los bancos porque la mayoría de su dinero está gastado cuando lo reciben. Igualmente la mayoría de las mujeres indicaron que el ahorro que reciben de ACG al fin del año está usado para necesidades de la familia, no en sus negocios.

ACG requiere que las mujeres estén parte de un grupo de cinco o más para recibir un préstamo. Un grupo crea presión social que las anima pagar sus apoyos continuamente. De nuestra perspectiva, hay más riesgo en los préstamos de un grupo porque si un miembro no pueda repagar, todo el grupo es responsable y pagar la porción de esa mujer. Este tipo de préstamo aumenta el riesgo del individual pero las mujeres que entrevistamos creen que está bien ser parte de un grupo. Estas mujeres tienen confianza una a otra y por eso no les preocupan que una mujer no podrá pagar. También todas las mujeres trabajan muy duro para asegurar que pueden pagar su porción del préstamo. La confianza de los miembros de un grupo es parte de la garantía para ACG que las solicitantes repagarán el préstamo. Además, las mujeres dijeron que ser parte de un grupo les da orgullo y les ofrece mucho valor.



Desde nuestras observaciones, consideramos que ACG es una organización dedicada con una gestión fuerte además de controles y equilibrios. Los testimonios de las mujeres demuestran su satisfacción con el programa (muchos de ellos han sido parte del programa desde hace varios años). En países en vías de desarrollo, como Guatemala, a veces la gente es sospechosa del microcrédito. Las mujeres que entrevistamos están satisfechas con los términos que ACG les ha ofrecido, especialmente porque han oído que la tasa de interés es más alta con otras organizaciones.

Una de las áreas que creemos que podría mejorarse es cómo se almacenan los registros. Actualmente, toda la información del préstamo es organizada por Paula y quedan en formulario en papel. Algunos de los registros se escanean, pero para la mayor parte de los registros sólo se almacenan en archivos en un estante. Nos preocupamos de que los registros se perderían si hubiera un incendio, una inundación, terremoto, robo, etc. Sugerimos que ACG utilice un sistema de copia de seguridad en línea, tales como Mozy.com. Nuestro grupo seguirá con ellos para hacer esto una realidad. Aparte de este reto, nos impresionó el sistema que ACG ha establecido para su sistema de microcrédito.



La organización tienen una reputación buena y digna de confianza dentro de las comunidades en las que trabaja y la gestión es fuerte y muy implicado en todas las funciones de ACG. Creemos que podría desarrollar una evaluación más detallada de los modelos de negocio de sus clientes. Desde nuestro perspectiva, parte del proceso de solicitud de préstamo debe incluir la garantía que las mujeres que reciben préstamos tienen un entendimiento preciso de los costos financieros de iniciar y administrar sus negocios (por ejemplo, el precio inicial de comprar un animal, el costo de su mantenimiento en alimentos y la medicina, etc.) y tienen evidencia razonable de que este negocio será rentable (por ejemplo, el precio de venta final para el animal será superior a los costes). También nos preocupa que la ACG depende en gran medida de las donaciones, por lo que es especialmente susceptible a dificultades durante las crisis económicas, sin embargo, el éxito del programa de microcrédito parece estar moviéndose ACG lograr la autosuficiencia financiera.

En resumen, uno de los puntos más fuertes que vemos en ACG es su éxito en cumplir su objetivo de apoderar a las mujeres. Nos impresionó que la mitad de las miembros de la junta directiva son mujeres. También nos impresionó la obra de Paula como facilitadora. La participación de las mujeres indígenas en el liderazgo de ACG y el funcionamiento del día a día del programa de microcrédito demuestra el compromiso de ACG a su misión.





VIII. El impacto en las comunidades

Durante la reunión inicial con los empleados de ACG, ellos nos articularon un propósito doble del programa de microcrédito para las mujeres. Ellos esperan que el interés de los préstamos de microcrédito va a ayudar ACG ser autosuficiente y que el programa va a apoderar a las mujeres. La segunda meta del apoderamiento de las mujeres esta ser realizado en algunos niveles pero no ha logrado la potencial deseable. Las mujeres que están recibiendo los préstamos no han visto cambio social al nivel de la comunidad porque la dirección de la comunidad todavía está dominada por los hombres. Sin embargo, han visto cambios en la posiciones dentro de sus propias familias. Típicamente, es difícil para una mujer, particularmente una campesina sin garantía, lograr un préstamo del banco. En dando las mujeres acceso al dinero, ACG las ha ayudado por darles una voz más fuerte dentro de sus casas. Las mujeres

recibiendo los préstamos se sienten que actualmente son compañeras más iguales con sus esposos porque pueden contribuir ingreso a la familia. Los esposos generalmente están de apoyo porque hay carga más pequeño en ser el sostén de la familia.

En total, el programa de microcrédito de ACG refleja las metas holísticas de la organización porque el programa incluye más que los préstamos. El programa provee la habilidad para estas mujeres tener un papel más activa e importante en las finanzas y decisiones de las familias, estimula el ahorro y motiva que las mujeres se organizan. En 2013, ACG planeó una celebración para recompensar a las mujeres para su éxito. Acciones como esta celebración muestran el compromiso de ACG dar poder a las mujeres por ofreciendo independencia financiera.



**APPLIED
GLOBAL BUSINESS LEARNING**
EMPOWERING OUR STUDENTS TO SERVE THE WORLD



**MARQUETTE
UNIVERSITY**