



Proyecto Promoviendo el trabajo decente para todos



# RESUMEN MUJERES EMPRENDEDORAS

MAYO, 2022



En 2020, con el apoyo del **Banco de los Trabajadores (Bantrab)**, en el marco del proyecto Promoviendo el trabajo decente para todos—que ejecuta la Asociación de Investigación y Estudios Sociales (ASIES) con el apoyo de la **Unión Europea**—, se publicó el estudio **“Mujeres trabajadoras cuentan su historia”**<sup>1</sup>, al que siguió el documento **“¿Cómo mejorar la situación de las mujeres trabajadoras – Recomendaciones de políticas y acciones derivadas del estudio Mujeres trabajadoras cuentan su historia”**<sup>2</sup>. En dicho estudio se utilizó el método etnográfico e incluyó a mujeres que trabajan en relación de dependencia, emprendedoras (trabajadoras por cuenta propia) y empresarias, para presentar un amplio abanico en cuanto a edad, etnia, nivel educativo, tipo de actividad y lugar de residencia.

Los testimonios recogidos permitieron constatar los desafíos que enfrentan para llevar a cabo sus actividades productivas y los logros que alcanzan, por lo que se consideró conveniente profundizar en la situación de las mujeres emprendedoras para identificar los obstáculos que limitan su desarrollo como empresarias y las soluciones que encuentran, dedicando especial atención al acceso al financiamiento y la importancia que tiene el crédito para el arranque y crecimiento de sus negocios.

Este estudio presenta experiencias de mujeres valerosas, esforzadas y abnegadas, conscientes de su potencial, que cotidianamente enfrentan enormes desafíos, agravados por la pandemia del COVID-19. Incluye desde casos muy exitosos hasta otros de lucha por sobrevivir. Aparte de reconocer sacrificios y logros, son útiles para el diseño de políticas públicas, así como para orientar a las organizaciones sociales y proyectos de cooperación que proporcionan servicios de desarrollo empresarial, y a las entidades crediticias (bancos, cooperativas y organizaciones de microfinanzas).

<sup>1</sup> [http://www.asies.org.gt/download.php?get=mujeres\\_trabajadoras\\_cuentan\\_su\\_historia.pdf](http://www.asies.org.gt/download.php?get=mujeres_trabajadoras_cuentan_su_historia.pdf)

<sup>2</sup> [http://www.asies.org.gt/download.php?get=como\\_mejorar\\_la\\_situacion\\_de\\_las\\_mujeres\\_trabajadoras.pdf](http://www.asies.org.gt/download.php?get=como_mejorar_la_situacion_de_las_mujeres_trabajadoras.pdf) Y <https://www.bantrab.com.gt/wp-content/uploads/2021/02/Mujeres-trabajadoras-2021.pdf>

Resalta en muchas de las historias el apoyo del programa Emprendo por Ti, ejecutado por la Red Nacional de Grupos Gestores con el apoyo del Bantrab. En otros casos, el recibido de la Fundación Génesis Empresarial, Cooperativa Kato-Ki R.L. de Chimaltenango y de la Asociación de Servicios y Desarrollo Socioeconómico de Chiquimula (ASEDECHI), quienes colaboraron con este estudio.

### Objetivo general

Contribuir al conocimiento de la realidad económica y social en la que desenvuelven las mujeres emprendedoras guatemaltecas.

### Objetivo específico

Conocer los obstáculos que enfrentan y los factores que favorecen el desarrollo de las actividades de mujeres emprendedoras apoyadas por el BANTRAB y otras entidades bancarias y de microfinanzas.

El estudio comprendió 40 entrevistas a emprendedoras y una entrevista a la gerente de ASEDECHI, en su mayoría virtuales, que se realizaron entre el 20 de octubre y el 14 de diciembre de 2021. En el recuadro se presentan los temas abordados en las entrevistas:

- Datos personales.
- Actividades económicas o laborales (experiencias de trabajo en relación de dependencia).
- Experiencias en materia de emprendimiento.
- Antecedentes de crédito.
- Descripción del emprendimiento actual: año de inicio, origen de la idea, productos o servicios, ingresos, beneficios, registros con los que cuenta, origen de los recursos.
- Capacitación y asistencia técnica recibida.
- Situación del emprendimiento: obstáculos, factores que favorecieron el arranque, necesidades actuales, efectos de la pandemia y perspectivas de crecimiento.
- Comentarios o mensaje final.

# 1. Información general de las emprendedoras entrevistadas

Las entrevistas cubrieron 14 departamentos: Quetzaltenango, 11; cinco en Alta Verapaz; tres en Chimaltenango, Jalapa, Retalhuleu y Sacatepéquez; dos en Chiquimula, Izabal y Zacapa, y una en Baja Verapaz, Petén, Santa Rosa y Suchitepéquez. En el cuadro 1 se presentan las características más relevantes de las entrevistadas.

**Cuadro 1. Características de las emprendedoras entrevistadas**

Número de hijos	Emprendedoras	Rangos de edad	Emprendedoras	Ingreso mensual	Emprendedoras
No tienen	13	Hasta 29 años	12	Hasta Q2,000	7
1	6	De 30 a 39 años	14	Q2,001 – Q3,000	6
2	11	De 40 a 49 años	9	Q3,001 – Q5,000	5
3	5	De más de 50	5	Q5,001 – Q10,000	4
4 o más	5	<b>Total</b>	<b>40</b>	Q10,001 o más	11
<b>Total</b>	<b>40</b>			No informaron	7

Nivel de estudios	Emprendedoras	Pertenencia étnica	Emprendedoras	Total	Emprendedoras
Sin estudios	3	Indígenas	8	Utilidad mensual	
Primaria	3	Mestizas/ladinas	25	Hasta Q1,000	9
Secundaria	10	No respondieron	7	Q1,001 – Q2,000	5
Técnicos	3	<b>Total</b>	<b>40</b>	Q2,001 – Q3,000	2
Universidad	21			Q3,001 – Q5,000	7
<b>Total</b>	<b>40</b>			Q5,001 – Q7,000	4
				Q7,001 – Q10,000	1
				Q10,001 o más	2
				No informaron	10
				<b>Total</b>	<b>40</b>

Respecto a las experiencias en créditos, 28 de las 40 entrevistadas informaron que han recibido al menos uno. En el cuadro 2 se presenta la información sobre las entidades prestatarias, montos de los créditos recibidos y de las cuotas mensuales pagadas.

**Cuadro 2. Créditos según entidad y montos recibidos**

Crédito según entidad	Emprendedoras	Montos recibidos	Emprendedoras	Monto de la cuota mensual	Emprendedoras
Bantrab	6	No informaron	1	No informaron	10
Otros bancos	5	Hasta Q5,000	5	Hasta Q500	2
F. Génesis Empresarial	6	Q5,001 a Q10,000	4	Q501 a Q1,000	6
Cooperativa Kato-ki	2	Q10,001 a Q30,000	8	Q1,001 a Q2,000	7
Otras cooperativas	7	Q30,001 a Q50,000	4	Q2,001 a Q3,000	1
Otras fuentes	2	Q50,001 o más	6	Q3,001 o más	2
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>Total</b>	<b>28</b>

## 2. Conclusiones

### 2.1 Motivaciones para el emprendimiento

Las principales motivaciones son el deseo de ser independiente, de superarse, poniendo en práctica la creatividad y capacidad de emprender; la falta de oportunidades de un trabajo asalariado acorde al nivel educativo y expectativas de ingreso; la pobreza; la pérdida del empleo de la emprendedora o del cónyuge; la reducción de ingresos de otra fuente; disponer de más tiempo para el cuidado de la familia, y el abandono por parte del esposo.

### 2.2. Obstáculos encontrados

Entre los obstáculos identificados destacan los prejuicios y acciones discriminatorias, especialmente las que se derivan del hecho de ser mujeres. Hay obstáculos de carácter subjetivo, como el temor a emprender, a contraer responsabilidades y a fracasar, y la falta de confianza en sí misma. Otros vinculados con capacidades y conocimientos que consideran insuficientes, en aspectos como la gestión administrativa y financiera; temas técnicos vinculados con la producción de un bien o servicio; carencia de equipo adecuado, y las dificultades para establecer controles de calidad.

Otros obstáculos son la complejidad, duración, costo y concentración en la capital y cabeceras departamentales de los trámites administrativos; los costos de las materias primas y equipos; la escasez de personal calificado; las dificultades para un efectivo mercadeo y hacer publicidad de sus productos; la competencia desleal y ambiente adverso, y la falta o insuficiencia de servicios de capacitación y asistencia técnica.

La capacitación del Instituto Técnico de Capacitación y Productividad (INTECAP) es mencionada por 10 entrevistadas, pero presenta la dificultad de costo y gastos de movilización para emprendedoras de bajos ingresos.

Dos obstáculos merecen consideración especial. Uno es la inseguridad, cuya cara más frecuente son las extorsiones, que ponen en peligro la vida de las

personas y cuya amenaza llega incluso a obligar al cierre de actividades. Es de tal gravedad que dos entrevistadas solicitaron que no se les incluyera en el informe completo de este estudio y, en el caso de una de ellas, uno de sus hijos sufrió un violento ataque por parte de la pandilla que la extorsiona.

El otro es la insuficiencia de ingresos que afecta a un importante número de ellas, a pesar de que por su nivel de estudios la mayoría se encuentra dentro del segmento de población que tiene mayores oportunidades de alcanzar un ingreso suficiente. Los bajos ingresos son una de las principales causas de la precariedad laboral existente en Guatemala, que afecta a los trabajadores asalariados y más aún a los emprendedores. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Empleo e Ingresos (ENEI) de 2021, el ingreso mensual promedio de la población ocupada en dicho año fue de Q2,295; de los empleados privados, de Q2,891, y de los trabajadores por cuenta propia no agrícolas, de Q1,615.

### 2.3 La experiencia con los créditos

La mayoría de las entrevistadas reconoce la importancia del crédito para el inicio o crecimiento de un negocio. “Sin crédito nosotros no podríamos salir adelante” afirmó una. De las 40 entrevistadas, 28 han tenido al menos una experiencia crediticia, la mayoría con bancos, seguidas de las cooperativas de ahorro y crédito. Solamente seis de las 28 usuarias de créditos reportó un crédito mayor de Q50,001, como se indicó en el cuadro 2.

Las opiniones sobre los créditos son mayoritariamente positivas: “fundamentales”, “ayudan a crecer” y “traen beneficios”. Las entrevistadas recomiendan no tener miedo a los créditos, pero que se debe tener certeza de cómo se invertirá y que no hay que endeudarse más de lo necesario. Entre los motivos para seleccionar a una entidad financiera figuran la buena atención, el trato amable, sentirse apoyada por el personal de la entidad, el respeto a lo acordado e interesarse por el éxito del usuario. Los criterios que ponderan para solicitarlos son, entre otros: tasa de interés favorable, certeza de las cuotas, ausencia de recargos por mora y la rapidez con la que se otorgan, incluso si los intereses son más elevados que en otras entidades.

No obstante, varias entrevistadas señalaron la conveniencia de que las entidades financieras

establezcan condiciones especiales para los emprendedores que inician, y que motiven a quienes desean hacerlo. Finalmente, señalan que una condición necesaria para el manejo de los créditos es la disciplina de quien lo recibe, y estar preparados para eventualidades, como las catástrofes naturales o la pandemia del COVID-19.

## 2.4 Factores de éxito y soluciones encontradas

Generalmente están vinculados con las capacidades personales y las características del negocio, pero hay algunos factores comunes. Entre ellos mencionan la actitud y el empeño; la voluntad de salir adelante; descubrir el potencial que tiene una actividad; focalizarse en un producto principal; dar atención de calidad; aprender a manejar el personal; pensar en precios accesibles a la clientela; implementar estrategias innovadoras para hacer frente a la competencia; tener un buen posicionamiento en las redes sociales.

También mencionaron mantener la calidad de los productos o servicios; sacar lecciones de los fracasos; preocuparse por la capacitación del personal y darle adecuada inducción; capacitarse de forma continua para innovar y estar a la vanguardia; adaptarse a las circunstancias; cumplir los compromisos; vocación de servicio y capacidad de negociación.

## 2.5 Logros y satisfacciones

A pesar de los obstáculos que deben superar y de los efectos negativos que provocó la pandemia, las entrevistadas tienen múltiples expresiones sobre logros y satisfacciones, que ponen de manifiesto su espíritu emprendedor: alcanzar la independencia económica; vencer el miedo; que otras vean que es posible alcanzar el sueño; ver los frutos del esfuerzo; compartir los logros con la familia; oportunidad de servir y no ser servida; romper el paradigma de que la mujer está destinada al cuidado de la familia; éxito con costo en términos de esfuerzo, desvelos, inversión y aprendizaje; crear fuentes de trabajo; se aporta algo útil, sin egoísmo; y apoyar servicios esenciales para la comunidad.

“Desearía pedir a las mujeres que soñemos, que busquemos las formas de salir adelante. Hoy las mujeres no somos invisibles y hay muchas oportunidades para que salgamos adelante”.

## 2.6 Expectativas

Las expectativas positivas son condición necesaria para el éxito de toda iniciativa o emprendimiento. Entre las mencionadas por las entrevistadas resaltan: pasar del emprendimiento a pequeña empresa; alcanzar solidez; ampliar el número y las líneas de productos; crecer pero mantener la característica del servicio personalizado; diversificarse; posicionar una marca; innovar sin perder el sello tradicional y distintivo del producto; ser una fuente de empleo; ofrecer oportunidades a personas con bajo nivel de escolaridad; y ampliarse a otros municipios.

## 2.7 Efectos de la pandemia del COVID-19

El impacto de las restricciones impuestas fue severo para la mayoría de las entrevistadas, sus familias y sus trabajadores. Para muchas, los daños son grandes y de difícil recuperación, como sucede a nivel general con los emprendedores, las micro y pequeñas empresas, que tienen menor capacidad de resiliencia.

Entre las conclusiones que se extraen de los testimonios se encuentran: el “encierro” impidió la comercialización regular (la única opción era el intercambio entre aldeas, al no tener acceso a las cabeceras municipales); fuertes reducciones de ventas, con cierres de hasta un año (algunos negocios aún funcionan a una capacidad más baja que previo a la crisis); disminución de la venta de productos y servicios que no son de primera necesidad, como postres, servicios para eventos, actividades vinculadas con los restaurantes y hotelería; reducción de los turnos y, por consiguiente, de los ingresos del personal.

Las entrevistadas afirman que tuvieron que adaptarse; que es una de las experiencias más difíciles que han vivido; que había una gran incertidumbre sobre la evolución de la pandemia y se temía que en cualquier momento hubiera un nuevo cierre, y en algunos casos se

buscó volver al empleo asalariado. En el departamento de Izabal se agregaron los estragos provocados por las tormentas ETA e IOTA.

Resaltaron aspectos positivos, entre los que destacan: oportunidad para capacitarse y el surgimiento de opciones en línea y de nuevas modalidades de venta; obligó a innovar y puso a prueba la capacidad de salir adelante; tiempo para establecer metas y alcanzarlas; el emprendimiento fue de las pocas opciones disponibles cierre de empresas y los despidos; y surgieron oportunidades de créditos para las pequeñas empresas, en condiciones favorables, que permitieron disponer de capital de trabajo.

## 2.8 Los beneficios de participar en Emprendo por Ti

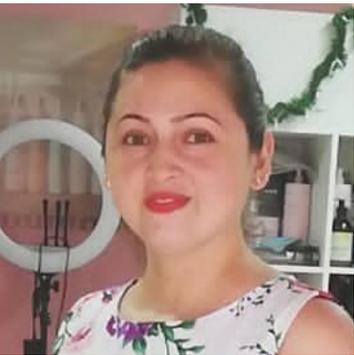
Las entrevistadas que participaron en Emprendo por Ti –programa de capacitación y asesoría para emprendedores financiado por Bantrab y ejecutado por la Red Nacional de Grupos Gestores desde 2018— tienen una opinión muy favorable del Programa. Entre los aspectos que valoran en alto grado se encuentran los siguientes: permitió madurar la idea de negocio; el

abordaje de temas prácticos; aprendizaje en materia de cálculo de costos, elaboración de logos, catálogos, comercialización, definición de marcas y contratación de personal; contactos con fuentes de apoyo técnico; aprender a definir un emprendimiento, identificar y segmentar clientes; manejo de canales de distribución, y el seguimiento y acompañamiento proporcionado por los asesores del Programa.

Lo califican de proceso muy sólido y de alta calidad; duro y con mucha exigencia pero útil; que superó las expectativas; con efecto multiplicador al permitir trasladar conocimientos a los trabajadores; la continuidad y comunicación.

Las frases siguientes resumen muy bien lo que el Programa significó para las participantes:

“Fue una linda aventura de ocho meses, de la que no me arrepiento”. “Si no hubiese entrado a **Emprendo por Ti**, no estaría donde estoy ahora”. “Significó iniciar mi carrera como empresaria”. “Fue de mucho provecho para darle vida a mi emprendimiento”.



## 3. Recomendaciones

### 3.1 Erradicación de prejuicios y prácticas discriminatorias

Además de mejorar la efectividad de los instrumentos legales que sancionan el uso de prácticas discriminatorias y de fortalecer la capacidad de las entidades responsables de velar por su cumplimiento, es necesario realizar campañas orientadas a superar la discriminación en todas sus formas. El documento “¿Cómo mejorar la situación de las mujeres trabajadoras?” hace referencia a la necesidad de velar especialmente por el cumplimiento de los convenios y convenciones sobre la materia ratificados por Guatemala. También se requieren acciones y servicios de apoyo para los trabajadores con responsabilidades familiares, cuyo peso para atenderlas descansa principalmente en las mujeres.

### 3.2 Información básica sobre el emprendimiento

Procesos de información dirigidos a quienes aspiran a iniciar un emprendimiento, para que dispongan de los elementos necesarios para decidir sobre su iniciativa, y campañas de sensibilización a los actores públicos y privados, y a la población en general, sobre las potencialidades y necesidades de los emprendedores. Entre otros, es necesario fortalecer la capacidad de atención de la institucionalidad pública, para cumplir con los objetivos señalados en la Ley de Fortalecimiento del Emprendimiento (Decreto Número 20-2018).

### 3.3 Capacitación para emprendedores

La capacitación debe incluir temas como gestión de negocios, administración financiera, aspectos técnicos de la producción de acuerdo con el tipo de negocio, cálculo de costos, identificación y acercamiento a la clientela, entre otros. Es necesario fortalecer los programas y las instituciones que proporcionan capacitación, cumpliendo el Estado con su papel de prestador directo de los servicios y de articulador de las acciones que ejecutan los actores públicos y privados que atienden la temática.

### 3.4 Servicios de asistencia técnica

Los emprendedores, y nuevamente es otra tarea que primordialmente corresponde al Estado, deben contar con servicios de asistencia técnica, con el acompañamiento más cercano posible, durante un período de tiempo razonablemente prolongado. Estudios de ASIES, como el “Diagnóstico sobre empleo juvenil rural decente en cinco municipios del departamento de San Marcos”,<sup>3</sup> realizado en 2016 para la FAO, evidencian esta necesidad.

### 3.5 Facilitación de trámites y reducción de costos de formalización

Para los emprendedores –y para cualquier empresa— es indispensable reducir la complejidad, duración y costo de los trámites y eliminar las barreras para la formalización. Mejorar la atención que da el personal de las entidades públicas, mediante procesos de información, capacitación y sensibilización; evitar la discrecionalidad; tener efectivos procedimientos de control y presentación de quejas, y tasas administrativas razonables.

### 3.6 Información y capacitación sobre la competencia y forma de abordarla

La capacitación a emprendedores debe incluir aspectos que permitan abordar y hacer frente a la competencia, teniendo en cuenta que la economía de Guatemala es, aunque con limitaciones, de libre competencia. También se requieren acciones eficaces contra el contrabando, que es la mayor expresión de la competencia desleal.

### 3.7 Acceso al crédito

Es necesario ampliar las oportunidades de acceso al crédito para emprendedores y microempresarios. La cobertura del microcrédito en 2021 representó el 2.4 % del total de créditos otorgados por el sistema bancario, que ascendió a Q232,413 millones, de acuerdo con

<sup>3</sup> [http://www.asies.org.gt/download.php?get=2016\\_diagnostico\\_empleojuvenil.pdf](http://www.asies.org.gt/download.php?get=2016_diagnostico_empleojuvenil.pdf)

datos de la Superintendencia de Bancos<sup>4</sup>. El Eje 2 de la Política Nacional de Emprendimiento: Guatemala Empeña contempla desarrollar nuevas fuentes e instrumentos de financiamiento, diferenciados, accesibles y adecuados. Por ello es importante promover los instrumentos diseñados por el Bantrab con ocasión del programa por Empeña por Ti.

### 3.8 Información y capacitación sobre los servicios financieros

El mejor acceso a las fuentes de crédito debe acompañarse de información y capacitación sobre aspectos relacionados con la oferta de créditos y otros servicios financieros, sobre aspectos relacionados con la oferta de servicios, sus características, condiciones, oportunidades y riesgos, con transparencia y buena fe.

Los emprendedores y microempresarios tienen gran potencial de crecimiento y necesidad de crédito, por lo que deben ser atendidos de manera especial.

### 3.9 Capacitación y promoción de alianzas

La capacitación y asistencia técnica a emprendedores y microempresarios debe incluir aspectos relacionados con la formación de alianzas entre ellos, especialmente si sus actividades son complementarias o susceptibles de proveer servicios a otros emprendedores, en particular a los ubicados en la misma área geográfica. Deben contemplarse aspectos relativos a las alianzas y negociaciones con empresas mayores, y estimular el espíritu cooperativo y el intercambio de experiencias, conocimientos y buenas prácticas.

<sup>4</sup> Superintendencia de Bancos (2021). *Boletín mensual de estadísticas del sistema financiero diciembre de 2021*. Guatemala.

#### Asociación de Investigación y Estudios Sociales

10ª calle 7- 48, zona 9 Ciudad de Guatemala  
Guatemala, C.A.  
Tel: (+502) 2201-6300;  
www.asies.org.gt, asies@asies.org.gt

#### Autores:

Luis Linares  
Dora Beckley del Cid  
Paola Rivas

Proyecto Promoviendo el trabajo decente para todos

#### Equipo de trabajo

**Coordinación general:** Luis F. Linares  
**Incidencia:** Pablo Hurtado  
**Políticas Públicas:** Gabriell Duarte  
**Monitoreo y evaluación:** Guisela Mayén  
**Comunicación:** Ana Lucía Blas  
**Coordinación administrativa:** Lilliana López Pineda  
**Diseño y diagramación:** Cesia Calderón

El presente estudio fue elaborado con el apoyo financiero del **Bantrab** y de la **Unión Europea**, entre las actividades del proyecto Promoviendo el trabajo decente para todos. Este documento es publicado con el apoyo de la **Unión Europea**. Su contenido es responsabilidad exclusiva de **ASIES** y no necesariamente refleja los puntos de vista de la **Unión Europea** y del **Bantrab**.

Para evitar la sobrecarga gráfica que supondría utilizar o/a para marcar la existencia de ambos géneros, se opta por emplear el masculino genérico clásico, en el entendido de que todas las menciones en tal género representan siempre a hombres y mujeres.



Este reporte está protegido por una licencia Creative Commons Reconocimiento – No Comercial – Sin Obra Derivada 3.0 Unported.



DESCARGUE ESTA PUBLICACIÓN  
EN [WWW.ASIES.ORG.GT](http://WWW.ASIES.ORG.GT)

#### SÍGANOS EN NUESTRAS REDES:

- /asiesgt
- @ASIES\_GT
- /ASIESGTNew

#### GRACIAS POR SU INTERÉS EN ESTA PUBLICACIÓN DE ASIES.

SI DESEA RECIBIR INFORMACIÓN OPORTUNA SOBRE NUESTROS PRODUCTOS EDITORIALES Y ACTIVIDADES LE INVITAMOS A REGISTRARSE CON NOSOTROS. PODRÁ ENCONTRAR MATERIAL DE SU INTERÉS Y ACCEDER A NUESTROS PRODUCTOS EN OTROS FORMATOS.



Proyecto Promoviendo el trabajo decente para todos