



**UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA**

UNAN - MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

**Seminario de Graduación para Optar al Título de
Licenciatura en Economía**

Tema: ECONOMÍA SOCIAL

**Subtema: Efectos de los financiamientos crediticios otorgado a la
Economía Familiar en el barrio Monimbó del Municipio de Masaya.**

Elaborado por:

Br: Martha Lorena Meneses Moreno.

Br. Michael Brian Sánchez Avendaño.

Tutor: Msc. Orlando Antonio Zelaya Martínez

Managua, 29 de mayo del 2019

DEDICATORIA

Al concluir nuestro trabajo investigativo, que hemos desarrollado con mucho empeño y amor, queremos dedicarlo a:

Dios; Quien nos ha acompañado con su amor y bondad durante esta trayectoria de preparación como profesionales, por ser nuestro guía en cada momento de nuestras vidas, por darnos salud y el deseo de superación. Que en cada momento ha sido incondicional y nos ha permitido subir un peldaño más de nuestras vidas.

A nuestros Padres: por guiarnos desde nuestra infancia a desarrollarnos como persona ante esta sociedad. Quienes nos brindaron su apoyo moral, económico y sobre todo por su paciencia y cariño demostrado en todo el proceso de nuestras vidas.

AGRADECIMIENTOS

Damos gracias a Dios nuestro creador quien nos ha permitido llegar hasta este punto de nuestras vidas, por la salud que nos ha dado, por ser el manantial de vida y darnos lo necesario para seguir adelante día a día para lograr nuestros objetivos además de su infinita misericordia, amor y bondad.

A nuestros padres por habernos apoyado en todo momento, por sus consejos sinceros, sus valores, por la motivación constante que nos ha permitido ser unas personas de bien, pero más que nada, por ese amor que es fortaleza para nuestros corazones e inspiración para nuestras vidas.

Agradecemos a cada uno de nuestros docentes por darnos el pan de la enseñanza y el saber, por inducirnos a este proceso de formación como profesionales, damos gracias por sus consejos que nos ayudaron a mejorar y vencer los obstáculos presentados.

De igual manera agradecemos a los amigos y compañeros de estudio que a lo largo de nuestra labor educativa formaron parte de este proceso importante en nuestras vidas y por habernos dado consejos y ánimos para continuar y culminar esta bella etapa.

RESUMEN

Nicaragua, siendo un país sub desarrollado, ha demostrado grandes incrementos en la creación de negocios familiares. Partiendo que, la familia es el motor esencial para impulsar nuevos horizontes en el campo financiero de los negocios familiares (mipymes), siendo cada vez más competitivo, estas requieren la aplicación de una variedad de estrategias que permitan elevar la productividad y desarrollo socioeconómico.

El gobierno de Nicaragua ha sido participe en impulsar e implementar la creación de negocios familiares a través de distintos financiamientos crediticios que puedan colaborar a futuro en la mejora de calidad de vida de las familias del barrio Monimbó.

Actualmente los pequeños negocios proporcionan una parte importante del empleo en todas las economías. El desarrollo económico de un país está fuertemente ligado a las acciones de transformación y esta a su vez relacionadas potencialmente con los diversos factores económicos. Destacando que el lugar de investigación muestra opciones y variedad de sus productos que estos ofrecen, tomando en cuenta el nivel y grado de calidad para entrar en competencia con otros negocios y competir en el mercado nacional e incluso internacional.

Las familias tienen un doble papel dentro de la economía, pueden ser agentes de consumo y, a la vez, propietarias de recursos productivos indispensables para que se realice la producción de bienes y servicios. Entre ellos, el principal recurso que aportan las familias es el trabajo. Los negocios familiares por lo general se construyen y desarrollan por fuentes de financiamientos, esto va en dependencia de las múltiples características que cada negocio posee y a su vez de las condiciones que presenta para poder ser financiado.

El éxito de una mipymes radica, en el buen manejo de los recursos, la innovación y el ser competitivos ante otras empresas locales. Otro elemento que determina el éxito es la ejecución por parte del administrador financiero de adecuadas estrategias financieras acorde a los objetivos de la organización

INDICE	
DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTOS	3
RESUMEN	4
INTRODUCCIÓN	6
JUSTIFICACIÓN	8
OBJETIVOS	9
Objetivo General	9
Objetivos específicos	9
Capítulo I CARACTERIZACIÓN DE LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL BARRIO MONIMBÓ DEL MUNICIPIO DE MASAYA	10
1.1 Características de la economía familiar	11
1.2. Situación socioeconómica de las familias en el barrio Monimbó	17
Capitulo II FINANCIAMIENTO CREDITICIO PARA MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA EN EL BARRIO MONIMBO	24
2.1. Condiciones y fuentes de financiamiento para los negocios familiares	24
2.2. Factores que inciden en el otorgamiento de financiamiento a negocios familiares	29
2.3. Oportunidades de desarrollo de las familias al recibir financiamiento.	32
Capitulo III. EFECTOS DE LOS FINANCIAMIENTOS CREDITICIOS OTORGADOS PARA LA MEJORA DE CALIDAD DE VIDA	35
3.1. Aprovechamiento del financiamiento crediticio que ha sido otorgado a las familias para mejorar negocios.	35
3.2. Limitaciones y Desafíos de las familias con y sin financiamiento	37
3.3. Mejoramiento de la calidad de vida de las familias del Barrio Monimbó	41
CONCLUSIONES	44
BIBLIOGRAFIA	45
ANEXOS	46

INTRODUCCIÓN

El objetivo de esta investigación consistió en elaborar un diagnóstico a cerca de los efectos de financiamientos crediticios que otorgan las distintas entidades financieras a los negocios familiares del barrio Monimbó del municipio de Masaya.

Una de las razones por la cual se llevó a cabo esta investigación ha sido poder conocer afondo los efectos de los financiamientos crediticios otorgados a las familias para la mejora de sus negocios y el efecto de los mismos en un corto o largo plazo.

Para esta investigación se utilizó un método descriptivo y cuantitativo utilizando como instrumento principal encuestas, haciendo, énfasis en las características socioeconómicas de las familias del barrio Monimbó de la ciudad de Masaya, relacionadas a las gestiones de financiamiento crediticio y el destino de los mismos para emprender y preservar los negocios de las familias participantes en las encuestas.

La población de estudio es el municipio de Masaya, el universo seleccionado, fue el barrio Monimbó que cuenta con aproximadamente, 15,637 habitantes, del cual se tomó un total de 150 negocios familiares formalizados en los diferentes sectores económicos de mayor interés para el estudio, siendo los siguientes: Alimentos, artesanía, cuero-calzado, madera-mueble, comercio, textil – vestuario, dulcerías, otros.

El tamaño de la muestra se determinó a partir de un universo de 150 mipymes seleccionadas en los diferentes sectores económicos, con un nivel de confianza de 95%, valiendo Z 1.96, lo que arrojó una muestra de 40, haciendo uso del muestreo aleatorio simple.

El levantamiento de las encuestas fue realizada en un periodo de 15 días, entre finales del mes de febrero y a inicio marzo del año 2019, participando dos encuestadores. El formato de la encuesta está estructurado con 26 preguntas, enfocadas en las características principales de los negocios familiares y el comportamiento de la distribución de los financiamientos crediticios.

La investigación está estructurada de forma detallada por medio de, mapas, tablas, y otros gráficos que servirán de guía para la comprensión del contenido propio de esta investigación.

Se estructura en tres capítulos, cada uno dividido en subcapítulos, El primer capítulo refleja las características de la economía familiar de manera generalizada y sintetizada en el barrio Monimbó. Remarca el comportamiento de las familias y la economía como tal, destacando las características que hacen diferenciar la calidad y originalidad de los negocios familiares. Abordándolo en un contexto socioeconómico que permiten conocer aspectos comerciales y socioeconómicos predominantes en el barrio Monimbó.

Posteriormente en el capítulo II damos a conocer el financiamientos crediticio otorgado a las familias para mejorar su calidad de vida, a la vez refleja las condiciones y fuentes de financiamientos para los negocios familiares a través de sus diversas políticas crediticias, los factores de financiamiento crediticio para sus negocios, realizando también las oportunidades que estos ofrecen a las familias para el crecimiento propio.

Finalmente el capítulo III refleja los efectos de los financiamientos crediticios que son otorgado a los negocios familiares, el aprovechamiento de parte de los participantes, cuáles han sido las limitaciones presentadas en el transcurso de la existencia de los negocios y los desafíos a los que se enfrentan, de igual manera remarca el mejoramiento de la calidad de vida de las familias.

JUSTIFICACIÓN

La importancia de realizar un estudio acerca de los efectos del financiamiento crediticio otorgado a la economía Familiar en Barrio de Monimbó de la ciudad de Masaya, inicia con las sociedades de escasos recursos, quienes trabajan de la mano con programas de financiamientos por parte del Estado de Nicaragua u otras instituciones financieras no gubernamentales, para poder mejorar sus negocios y calidad de vida.

La ciudad de Masaya se caracteriza por disponer de habitantes innovadores y emprendedores, los cuales han creado sus pequeños negocios (mipymes) orientados a diferentes actividades tales como zapatería, talabartería, artesanías, textiles, entre otros.

Por tal razón resulta necesario valorar el impacto que han tenido a través de los financiamientos crediticios que les son otorgados por medio de programas financieros, y poder conocer la factibilidad que han tenido los habitantes para hacer crecer sus negocios a través de los programas de préstamos.

Al realizar este estudio, se podrá conocer si las familias obtienen suficientes beneficios a través de los programas de préstamos, o bien, si existen ciertas desventajas que afectan a los solicitantes de financiamientos; con esta información se podrán realizar una serie de conclusiones orientadas a un mayor beneficio para las familias a través de los préstamos de entidades financieras, fomentando la mejora de la calidad de vida familiar de una manera más cómoda en cuanto a los acuerdos crediticios.

OBJETIVOS

Objetivo General

Elaborar un diagnóstico a cerca de los efectos de financiamientos crediticios que otorgan las distintas entidades financieras a los negocios familiares del barrio Monimbó del municipio de Masaya.

Objetivos específicos

- ✓ Caracterizar aspectos generales que inciden en la economía familiar como ejes principales para mejorar la calidad de vida en el barrio Monimbó.
- ✓ Identificar factores que inciden en el mejoramiento de la calidad de vida a través de financiamientos crediticios.
- ✓ Determinar los efectos que genera el financiamiento crediticio en los negocios familiares a corto y largo plazo.

Capítulo I CARACTERIZACIÓN DE LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL BARRIO MONIMBÓ DEL MUNICIPIO DE MASAYA

En este capítulo desarrollaremos los aspectos generales del contexto de estudio, basadas en las características de las familias del barrio Monimbó del municipio de Masaya.

Según información de la alcaldía de Masaya (2017), La ciudad de Masaya, municipio de Masaya está ubicada a 28 km al sur de la capital con una población de 162,868 habitantes, ocupa una superficie de 142,6 Km², con una densidad poblacional de 857 habitantes/Km². En esta investigación nos enfocaremos en el barrio Monimbó del municipio de Masaya, el barrio indígena de Monimbó cuenta con una población de aproximadamente 14, 125 habitantes para el año 2016, contando con 2, 149 viviendas, estimándose que habitan un 6.57 personas por vivienda, según la página oficial de Masaya (Alcaldía, 2016).

De acuerdo a datos de la alcaldía (Masaya, 2016), el pueblo indígena de Monimbó es caracterizado por la elaboración y comercio de una gran variedad de productos artesanales, destacándose por mantener su legado indígena, ya que han luchado por perseverar y mejorar sus productos elaborados.

Desde el año 2004, la Alianza cooperativa internacional, ACI-Américas, año con año participa activamente en los Encuentros Regionales de Economía Social y realiza acciones colaterales y complementarias, orientadas a facilitar el intercambio del conocimiento y la generación de iniciativas para el fortalecimiento de este sector, dada su condición inherente de motor de cambio hacia el progreso y desarrollo económico y social de las personas que lo integran, de sus familias y la sociedad en general.

El barrio Monimbó ha sido entonces tomado en cuenta en los proyectos de mejora de calidad de vida, siendo impulsado por la Alcaldía de Masaya, MEFFCA, y otras instituciones gubernamentales y no gubernamentales

1.1 Características de la economía familiar

Según la página de caymansseo SEO (agosto, 2018), la economía doméstica es una de las ramas de la economía que estudia la economía del hogar y la familia. Analiza aspectos como los gastos, ahorros, inversiones y comercializaciones que realizan quienes la integran, teniendo relación directa con la microeconomía.

La familia se desenvuelve en diferentes entornos y realidades como agente económico. A la familia se la puede considerar de acuerdo a los estratos poblacionales con determinadas características de ingreso, nivel cultural y social.

En la actualidad, un concepto sano en el núcleo familiar, es conocer tanto los niveles de ingreso por cada uno de los miembros, así como el nivel de gastos tomando en cuenta todos los rubros que satisfagan las necesidades básicas. El ejercicio económico fundamental es la comparación de estos niveles, siendo la clave para el desenvolvimiento de la familia en cualquier sistema económico. Según página caymansseo SEO (Agosto, 2018)

Tomando este concepto, podemos identificar las características básicas de la economía familiar según Salazar, (Agosto - 2018).

- **Se lleva a cabo a nivel del hogar:** por lo general las familias en Monimbó son extensas, y se involucran en el proceso, padres, hijos, nietos, esposas, esposos, tíos y hasta padrinos. El número de miembros de las familias involucrados en el proceso dependerá del grado de consanguinidad, involucramiento o carga de responsabilidad así como el rubro, negocio o emprendimiento que desarrolla la familia.
- **En el entorno familiar:** es indispensable la disciplina y organización, sin estos elementos, es prácticamente imposible concretar una economía familiar enfocada en la oferta de bienes o servicios, está es la clave para la pervivencia del mismo.

- **Fortalecer los conocimientos de los miembros de la familia**, por lo general cuando el oficio es enfocado en la artesanía o artes manuales, es aprendido de manera empírica el proceso de aprendizaje en la primera generación, cuando más generaciones o personal se involucra, ya indica un grado mayor de conocimiento y la necesidad de fortalecer y tecnificar los conocimientos, esto aporta en el proceso de satisfacer la demanda del mercado, garantizando la estabilidad de la economía familiar.

- **En términos de planificación:** se debe tener un orden en el proceso, que incluye realizar una lista de los ingresos, determinar en qué cosas se pueden reducir los gastos y que cosas no son tan necesarias, promover el ahorro, reducir las deudas a su mínima expresión.

Según SEO (Agosto 2018) remarca algunas características importantes de la economía familiar, siendo las siguientes:

- La Economía Familiar se efectúa en el hogar y puede ser llevada por los miembros de la misma.
- Es necesario tener un presupuesto realista, cada mes de todos los gastos que tenga la familia.
- Es importante hacer una lista con los ingresos de la familia para una mejor organización.
- Se busca en parte la reducción de gastos, obviamente se realizará en función de prioridades, empezando por aquellos innecesarios.
- El ahorro es esencial al momento de implementar una economía familiar eficiente.
- Las deudas deben de ser reducidas.

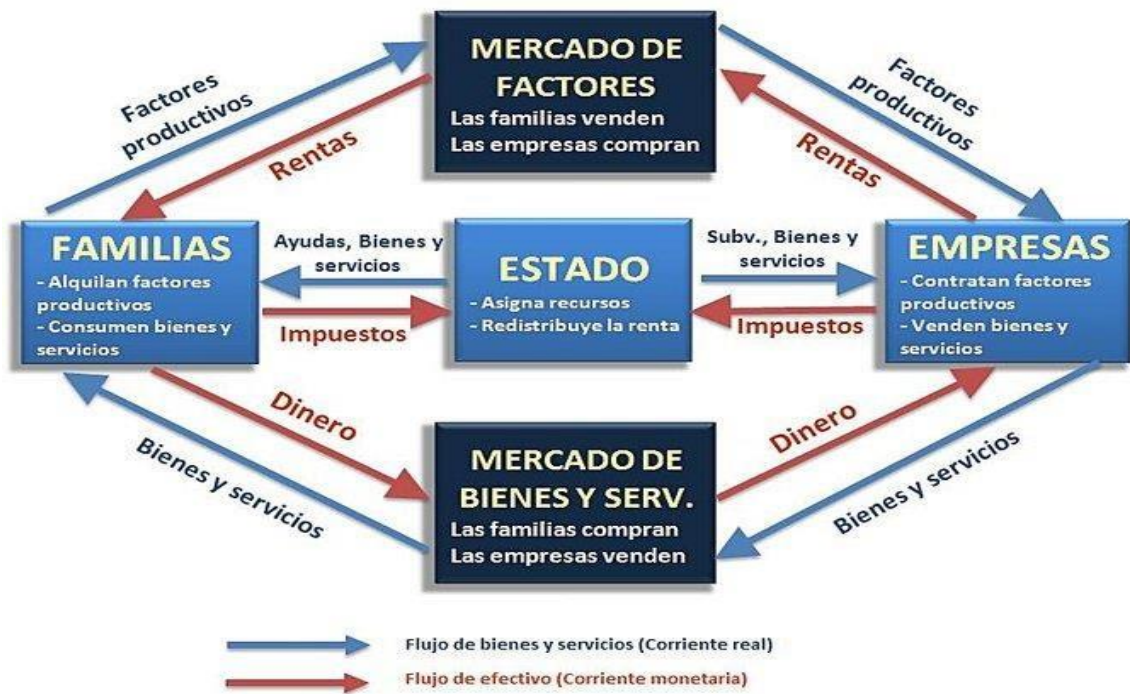
La economía familiar puede considerarse como una de las ramas económicas más fáciles de comprender, puesto que se vive en el propio hogar. Algunos de los ejemplos fundamentales para entender cuándo actúa esta clase de economía son los siguientes. Según SEO (Agosto, 2018)

- Cuando se hace un programa para ahorrar.
- Al calcular los gastos que se hacen en el ámbito familiar.
- Si se determina cuáles son los ingresos familiares.
- Haciendo una programación de las compras.
- Establecer un presupuesto para el mantenimiento del hogar.
- Programar con exactitud los gastos debido a educación de los hijos.
- Controlar el cumplimiento de pagos y servicios
- Conservar los alimentos que se han comprado.
- Contratar seguros de vivienda, automotor o de vida.

Consideramos que el ahorro es la clave para tener una sólida economía familiar, puesto que será el ahorro el que permita que no debamos incurrir en deudas para conseguir lo que queremos, de igual manera consideramos que para lograr ahorrar, es necesario gastar lo necesario, reduciendo gastos y costos

La figura 1 refleja como circula el dinero por los mercados entre los diferentes participantes. De acuerdo a Salazar (Junio, 2018)El modelo de flujo circular de la economía ilustra el funcionamiento de una economía de mercado, cuyos agentes económicos son los consumidores (familias) y los productores (empresas), como todo modelo no está exento de suposiciones, en este modelo se supone que la economía es cerrada y los consumidores gastan toda su renta o ingreso. Los tipos básicos de actividad económica son: la producción, distribución y consumo.

Figura 1. Flujo circular de la economía



Fuente: Yirepa.com

Salazar, (Junio, 2018), también argumenta que son tres los agentes que participan en el sistema de la economía de mercado: Las familias, las empresas y el estado.

Las familias: Son las encargadas de ofertar los factores de producción para que así las empresas elaboren bienes y servicios, como cambio reciben dinero por los factores empleados. Las familias demandan bienes y servicios que son producidos por las empresas y son adquiridos a través del dinero.

Las empresas: Son las encargadas de ofertar bienes y servicios finales que son producidos gracias a los factores de producción que son suministrados por las familias. Las empresas demandan factores de producción que suministran las familias y luego se utilizan en la elaboración de bienes y servicios.

El estado: La participación del estado es la actividad económica con mayor complejidad, el estado recurre a los mercados de factores de producción y de bienes y servicios tanto de oferente como demandante. El estado es propietario de factores productivos que ofrece a las empresas de las que también demanda una gran cantidad de bienes y servicios, al mismo tiempo es el mayor productor de bienes y servicios.

Centrándonos en las características de la economía familiar del municipio de Masaya, se destaca el barrio Monimbó caracterizado por su ancestral vocación de expresar con plenitud y protagonismo su legado indígena resaltando su producción artesanal.

Monimbó es un barrio reconocido a nivel local, regional y nacional, como cuna de artesanos y por la diversidad de trabajos que su población desempeña, en diversas investigaciones, ubican a Monimbó como el área de mayor concentración de Mipymes en relación al municipio y al departamento de Masaya.

En el Cuadro 1. Podemos apreciar los diferentes sectores económicos del barrio Monimbó seleccionados para la aplicación de encuestas en el año 2019.

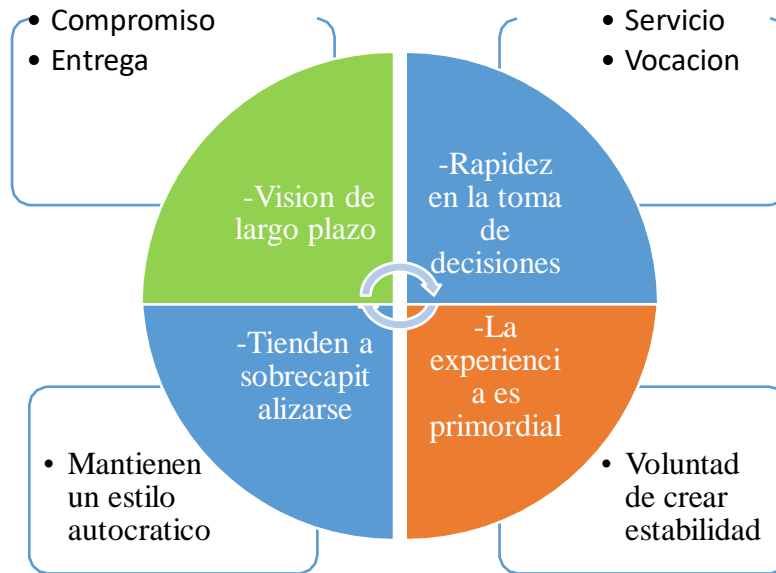
Cuadro 1. Sectores económicos encuestados en el barrio Monimbó.

Sector económico	No. De encuestas aplicadas	Promedio
Textil - vestuario	7	17.5 %
Cuero – calzado	7	17.5 %
Madera – mueble	5	12.5 %
Artesanía	5	12.5%
Alimentos	5	12.5 %
Comercio	5	12.5 %
Dulcerías	3	7.5 %
Otros	3	7.5%
Total	40	100%

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a información de alcaldía de Masaya

La diversidad cultural de Monimbó se manifiesta en sus muchas industrias artesanales, conservando diversas técnicas de producción a lo largo del tiempo. A este valor cultural se les debe sumar su valor en la economía familiar de la zona ya que representan una importante fuente de empleo y de dinamización del barrio, las actividades principales son:

Figura 2. Características de un negocio familiar



Fuente: Elaboración propia, basada en análisis de la investigación.

Como podemos apreciar, la figura 2 claramente refleja el comportamiento de los negocios familiares, ellos adquieren compromiso, entrega para poder perseverar y mejorar su calidad de vida, de igual manera ofrece servicio y vocación con una visión a un largo plazo.

Los negocios familiares tratan de mantener un estilo autocrático poniendo en práctica la voluntad de crear estabilidad, de igual manera buscan como obtener su propio capital para evitar el sobreendeudamiento, esto lo llegan a realizar por la experiencia adquirida en el transcurso del funcionamiento del negocio familiar en el que existen momentos que llegan a tomar fuertes decisiones.

1.2. Situación socioeconómica de las familias en el barrio Monimbó

En el Municipio de Masaya están concentrados una amplia variedad de sectores económicos: Cuero-calzado, fibra vegetal, madera, textil-vestuario, alimentos, agroindustria, metal-mecánica, turismo y en términos relativos también la mayor cantidad de Mipymes, lo que nos indica que este municipio tiene una amplia variedad de elementos económicos, tal a como nos aseguran diversos estudios, en el barrio de Monimbó es donde mayor se concentran estos elementos económicos, el siguiente esquema detalla el promedio de los negocios más predominantes en el barrio Monimbó.

De acuerdo a la cartografía digital y censo de edificaciones, (BCN, enero 2017 página 3), el Directorio Económico de la ciudad de Masaya está compuesto por 11,542 establecimientos, donde 6,485 están ubicados en viviendas (56.2%), 3,337 en mercados (28.9%), 1,623 en local independiente (14.1%) y 97 en otras edificaciones como centros comerciales, bancos, supermercados, entre otros (0.8%). Esta conformación se puede apreciar en el gráfico 1 en anexos de la investigación.

De acuerdo a las encuestas, de los sectores económicos del barrio Monimbó, el 100 % tiene nombre de su negocio familiar, esto determina fortaleza en los mismos ya que son negocios que buscan formalización y desarrollo propio.

Las encuestas aplicadas para la recopilación de información reflejaron que un 80% de los negocios familiares del Barrio Monimbó se dedican a la producción y un 20% se dedica a servicios varios. Como ya hemos detallado anteriormente, este barrio se caracteriza por preservar y relejar sus tradiciones a través del comercio de su potencial y riqueza cultural.

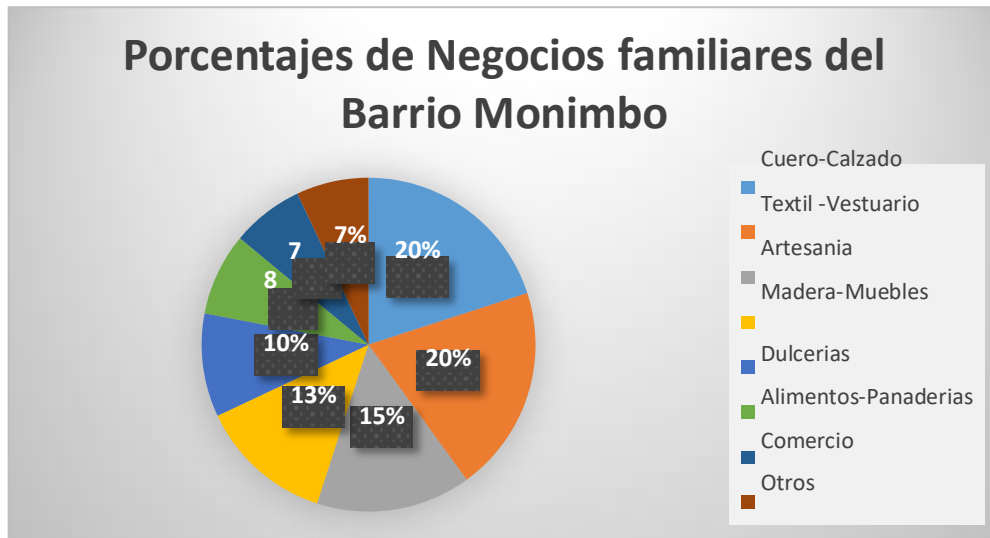
En el cuadro 2 detalla las principales actividades económicas que predominan en el barrio Monimbó del municipio de Masaya, siendo muchos negocios creadores de materia prima.

Cuadro 2. Principales rubros del barrio Monimbó.

Rubro	Características
Textil Vestuario	- Se dedican a elaborar productos de vestuario típicos como guayaberas, cotonas, vestidos, faldas, con elementos típicos distribuyéndolos en el mercado local u otros mercados.
Cuero calzado	- Con el cuero se realiza diversidad de productos, sobre sale el calzado femenino y masculino. Sin olvidar los productos que otras familias trabajan como la talabartería, bolsos, fajas, entre otros
Madera Mueble	- La madera es materia prima para la elaboración de muebles de diversos estilos, siendo una industria muy popular en Monimbó. Además se elaboran productos decorativos pequeños para coci
Alimentos	En la zona estudiada en el área de alimento, se presentan dos grandes su rubros: panificadores, es decir la elaboración de pan (panaderías), y las comiderías conocidas popularmente como “fritangas”.
Artesanía	Productos elaborados de distintos materiales, en especial de fibra vegetal: bambú, ratán, yute, caña de castilla, los cuales son comercializados principalmente para los turistas nacionales e internacionales.
Comercio	En las calles de Monimbó, se identifican por lo menos una “pulpería” por cuadra, es una actividad presente en este barrio, en estos espacios se comercializa gran variedad de productos para el hogar desde productos perecederos hasta productos de higiene personal, lo que manifiesta la diversidad de estos comercios locales en las cuadras.
Dulcerías	Familias completas se dedican a este comercio, las que se encargan de elaborar y comercializar dulces típicos de Monimbó, se encuentran establecidos en zonas específicas del barrio de Monimbó.
Otros	En menor escala pero con presencia tenemos: peletería, Cyber.

Fuente: Elaboración propia de acuerdo al os análisis de investigación.

Grafico 1. Negocios familiares de barrio Monimbó



Fuente: Elaboración Propia, basados en resultados de encuestas, del 2019

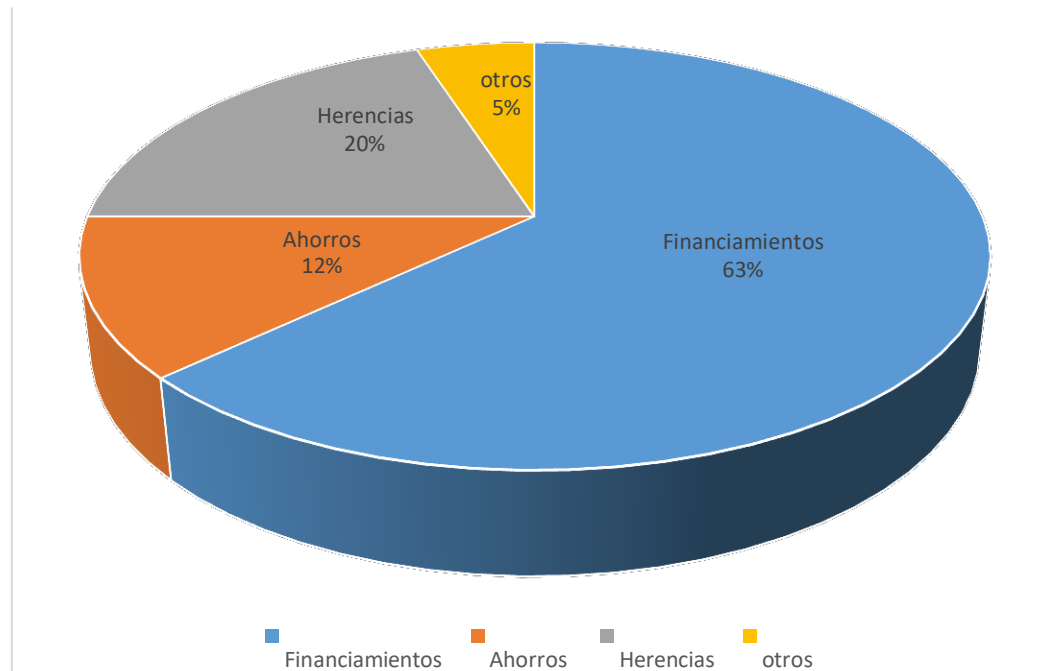
Como podemos observar en la gráfica 1, el sector económico más predominante es el Cuero calzado y Textil vestuario representando cada uno un 20%, seguido de la artesanía con un 15%, Madera mueble un 13%, Dulcerías 10%, Alimentos, panificación representan un 8% y comercio, otros representan cada uno un 7%.

Aunque Monimbó se destaca por elaboración, producción y comercio artesanal, en su contexto económico ofrece variedades de negocios que lo hacen ser muy único, las calles, cuadras están llenas de diferentes negocios familiares y de otra índole como: vulcanización, Cyber, farmacias, librerías, peluquerías o salones de bellezas, clínicas médicas y veterinarias, entre otros.

Ninguna de las Mipymes de Monimbó exporta directamente ya que no tienen suficiente volumen de producción, además no cuentan con los instrumentos necesarios, tales como marca, control de calidad, empaques, envase adecuado de los productos, otros.

Los sectores de Artesanía, Cuero calzado, Textil vestuario y Dulcerías realizan exportaciones indirectas ya sea a través de turistas extranjeros, ferias internacionales, principalmente en Centroamérica.

Grafica 2. Recursos utilizados para crear negocios



Fuente: Elaboración Propia, basados en resultados de encuestas, del 2019.

El gráfico 2 refleja que el 95% de los encuestados crearon su negocio antes del año 2015, el cual el 63% de los negocios surgieron de los financiamientos, un 12% crearon sus propios negocios con ahorros, un 20% afirman que fue herencia y un 5% por otros recursos.

El cuadro 3 refleja un análisis socioeconómico de los negocios del barrio Monimbó, basados en los resultados de las encuestas aplicadas para la recopilación de datos.

La situación socioeconómica del barrio Monimbó se ha de basar mayoritariamente en su desarrollo cultural (producción artesanal) y turístico, muy articulados entre sí, representando más de un 40% de la población tienen negocios familiares.

Cuadro 3. Estimación de las características socioeconómicas de los negocios familiares del barrio Monimbó.

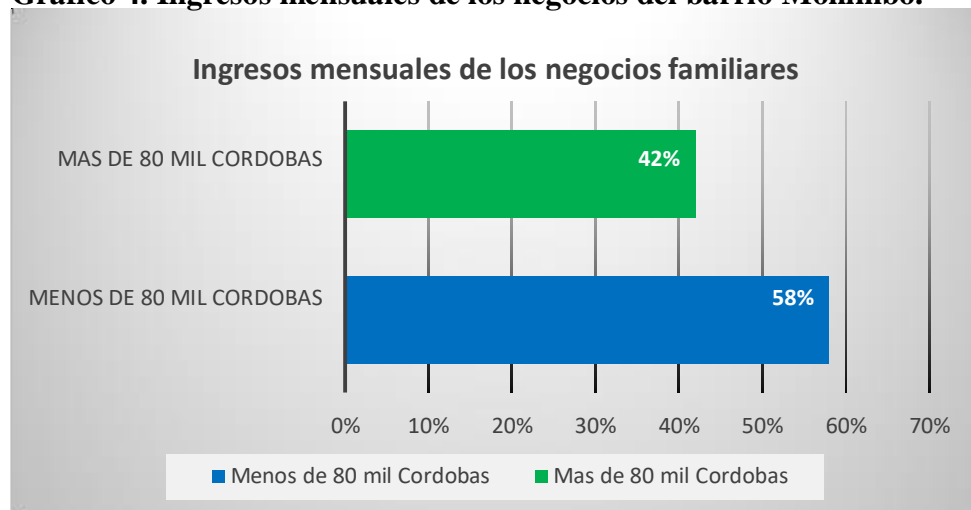
Características de los negocios familiares.	Cantidad encuestados	Promedio	Aspectos generales
Negocios familiares	29	73	-Según los resultados de las encuestas aplicadas, los negocios familiares son los más predominantes en el barrio Monimbó.
Negocios independientes	11	27 %	-consideramos que son negocios con grandes características económicas que buscan un mejor nivel de vida, en el pasar del tiempo llegan a convertirse en negocios familiares.
Total	40	100%	
Locales propios	28	70 %	-Implica mayor estabilidad del negocio, esto facilita el ahorro siempre y cuando los dueños de negocios tengan ese hábito.
Alquileres	12	30 %	-Pueden llegar a ser pocos factibles a largo plazo, requiere de mayor inversión y de riesgos.
Total	40	100 %	

Fuente: según análisis de las encuestas aplicadas, 20 negocios familiares

El comportamiento socioeconómico de algunos negocios generalizados del Barrio Monimbó se refleja en los siguientes gráficos, estos datos están basados en resultados de encuestas.

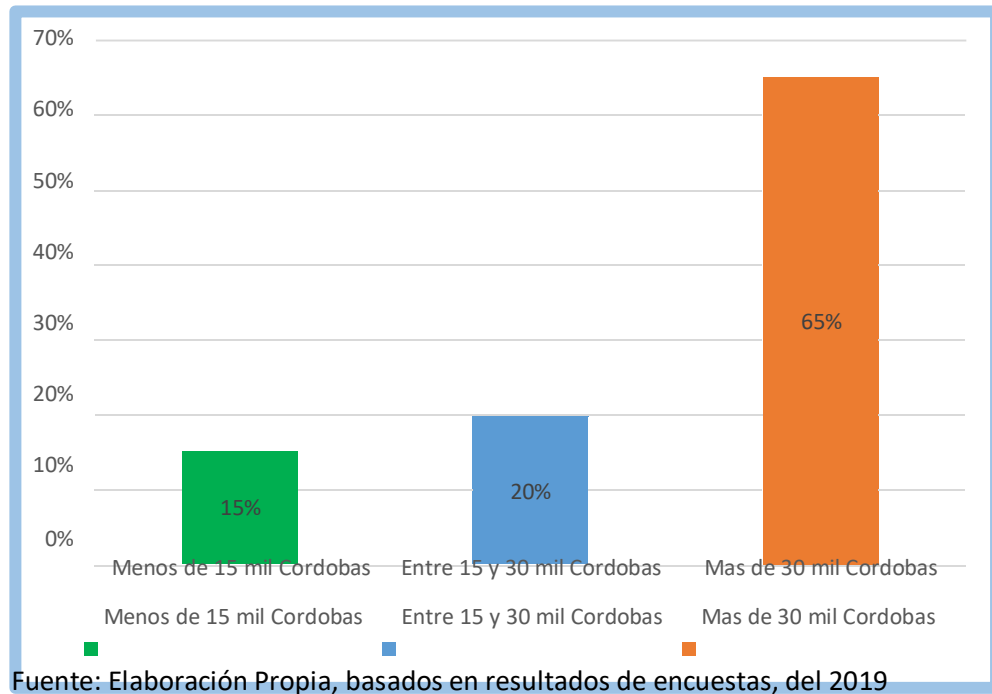
- ✦ Un 83% de los integrantes de las familias dependen de los negocios familiares.
- ✦ El 58% de los negocios familiares encuestados tienen menos de 80 mil córdobas como ingresos mensuales.
- ✦ El 42% tiene más de 80 mil córdobas de ingresos mensuales generados por sus negocios familiares.
- ✦ El 25 % de los negocios familiares tienen menos de 5 trabajadores.
- ✦ El 53 % de los negocios familiares tienen entre 5 a 15 trabajadores.
- ✦ El 22 % de los negocios familiares tienen más de 15 trabajadores.
- ✦ El 15 % de los negocios familiares pagan menos de 15 mil córdobas a sus trabajadores.
- ✦ El 20% de los negocios familiares pagan entre 15 mil a 30 mil córdobas mensuales a sus trabajadores.
- ✦ El 65 % de los negocios familiares pagan mensualmente más de 30 mil córdobas a sus trabajadores.

Gráfico 4. Ingresos mensuales de los negocios del barrio Monimbó.



Fuente: Elaboración Propia, basados en resultados de encuestas, del 2019.

Grafica 5. Pago mensual a trabajadores de los negocios familiares del barrio Monimbó.



El grafico 5 indica el comportamiento de pago según características socioeconómicas de cada negocio, un alto porcentaje de los negocios paga más de 30 mil córdobas en mano de obra, representando el 65 %, la gráfica también indica que solo un 20% de los negocios familiares paga mensualmente en mano de obra entre 15mil y 30 mil córdobas, y solo un 15 % paga mensualmente menos de 15 mil córdobas mensual en mano de obra.

Si observamos los datos obtenidos de la página 4, indica a cerca de los ingresos mensuales de cada negocio familiar según sus características socioeconómicas, más del 58% de los negocios familiares tiene ingresos mensuales mayores a los 80mil córdobas y si a ese porcentaje lo comparamos con un promedio de pago mensual a trabajadores mayor a los 30 mil córdobas, esto implica que cada negocio familiar puede practicar el ahorro.

Capítulo II FINANCIAMIENTO CREDITICIO PARA MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA EN EL BARRIO MONIMBO

De acuerdo a Horne & Wachwicz (2002, pág. 120). “Se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico”.

Según considera Zorrilla & Méndez (1996, pág. 88), las fuentes de financiamiento pueden ser: “Internas o externas. El financiamiento interno se realiza invirtiendo parte de los beneficios de la empresa. El financiamiento externo proviene de las emisiones de valores como las acciones y las obligaciones o del crédito bancario”.

Es de suma importancia conocer a fondo que es un financiamiento y en que consiste, partiendo que el financiamiento comprende todas aquellas actividades encaminadas a proveer el capital necesario para la organización de las empresas, o bien para el desenvolvimiento de sus funciones

Un financiamiento consiste en dar recursos necesarios para llevar a cabo una actividad económica, tomando en cuenta algunas características esenciales que generalmente se toman para complementar un financiamiento adecuado. En fin, el financiamiento tiene como función proporcionar los recursos que necesitan las empresas en las condiciones más favorables.

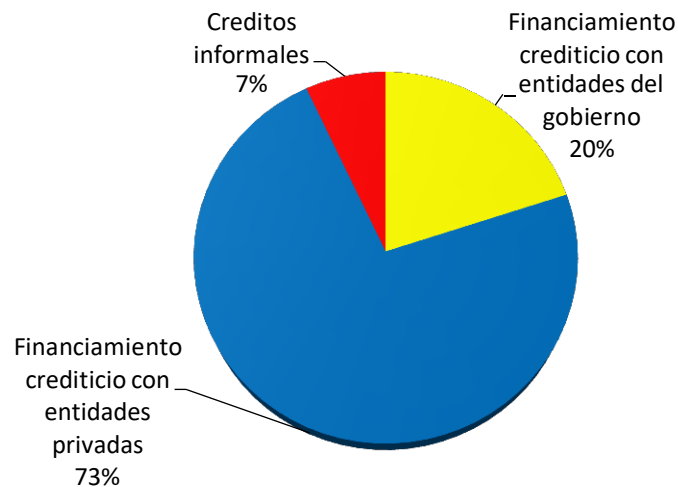
2.1. Condiciones y fuentes de financiamiento para los negocios familiares

Una entidad financiera es una compañía dedicada a conceder préstamos a sociedades y particulares, y que al contrario de los bancos, no recibe depósitos sino que se financia a través de otras instituciones o fuentes de mercado, suele tener unos tipos de intereses más altos al asumir un mayor riesgo. (López I., 2015)

Es importante saber que un crédito está destinado para satisfacer las necesidades de los propietarios de negocios que operan en las pequeñas empresas MIPYMES, los créditos son para los dueños de un negocio estable y que puedan hacer inversiones formales para la futura expansión del mismo.

En la ciudad de Masaya existen un aproximado de 15 entidades financieras formales que ofertan sus servicios a toda la población, los tipos de financiamiento van en dependencia de las características de cada usuario, sea por negocios, hipotecas u otros.

Gráfico 6. Origen de los financiamientos crediticios otorgado a la economía familiar del barrio Monimbó.



Fuente: Elaboración propia basado en datos de encuestas aplicadas.

De acuerdo a la gráfica 6 un 92% de los negocios familiares de Monimbó contaban con financiamiento crediticio, el 20 % de los negocios familiares obtuvo financiamiento crediticio directo con entidades del gobierno de Nicaragua, el 73 % opto por créditos con entidades financieras privadas y un 7% realizo créditos informales.

Los negocios familiares por lo general se construyen y desarrollan por fuentes de financiamientos, esto va en dependencia de las múltiples características que cada negocio posee y a su vez de las condiciones que presenta para poder ser financiado.

De acuerdo a los resultados de las encuestas aplicadas para la recopilación de información, un 75 % de los negocios familiares han adquirido financiamiento crediticio personal o individual y el 25 % de los negocios familiares ha adquirido financiamiento crediticio en grupo, de estos, un 95% conoce las tasas de intereses al adquirir los financiamientos crediticios.

Un 60 % de los negocios familiares obtienen créditos de más de 50 mil córdobas, y el 40 % es menos de 50 mil córdobas, considerando que el 70% trabaja con dos créditos a la vez, un 22% solamente con uno y el 8% con más de dos créditos a la vez. Sin embargo la utilización de medidas políticas financieras se hace en la etapa de experimentación, puesto que existen aspectos que señalan que los mercados de crédito y capital de las empresas pequeñas registran fallas y externalidades que justifican determinados subsidios.

Los préstamos están diseñados para que los negocios puedan ser o no registrados formalmente como individuos o empresas que realizan actividades económicas de comercio, servicios, producción, sectores manufactureros de la industria o la agricultura y las condiciones son personalizadas y flexibles basados en el historial de crédito de los clientes y la estabilidad del negocio.

Las entidades financieras de Masaya ofrecen los siguientes financiamientos crediticios.

- Montos mínimos de C\$ 3, 000.00 y un máximo de hasta C\$100, 000.00.
- Créditos dolarizados o su equivalente en córdobas.
- Plazos de 6 meses hasta dos años.
- Créditos con capital de trabajo rotativo y permanente, mixto, activos fijos de negocio o unidad familiar empresarial.
- Tasas competitivas.

Un 58 % de los negocios familiares optan por hacer créditos a Corto plazo menor de un año, un 35 % opta por financiamiento de un año, y un 7% a más de un año. Sabiendo que una buena administración financiera es un elemento clave para la planificación óptima de los recursos económicos de un negocio o empresa.

Cuadro 4. Tipos de financiamientos crediticios

Financiamiento Interno	Financiamiento Externo
<p>➤ Proviene de los recursos propios de la empresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Aportaciones de los socios o propietarios. -Creación de reservas de pasivos y capital (retención, utilidades). -Diferencia en tiempo para recepción de materiales y mercancías compradas. -Fecha de pago de las mismas. 	<p>➤ Es aquel que se genera cuando no es posible seguir trabajando con recursos propios.</p> <p>Es decir cuando los fondos generados por las operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa son insuficientes para mantener el curso normal de la empresa o negocio.</p> <p>Es necesario recurrir a terceros como: préstamos bancarios o factoraje financiero, otros.</p>

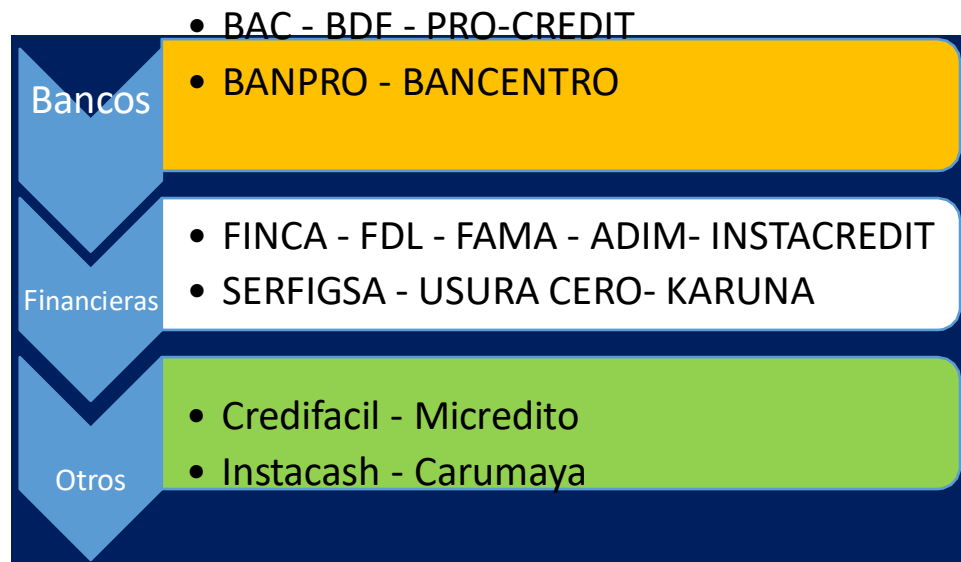
Fuente: Elaboración propia basada en análisis de recopilación de información.

Hoy en día las existe gran variedad de opciones para conseguir financiamiento económico, la demanda de créditos ha aumentado debido a grandes necesidades de la población. Como ya hemos destacado en reiteradas ocasiones, el barrio Monimbó es muy productivo, innovador y trabajador, pese a estas características los negocios familiares han persistido y aumentado grandemente, aunque han existido niveles de riesgo.

Una de las principales formas para obtener financiamiento es el crédito, que es el dinero que se recibe para hacer frente a una necesidad financiera y el que la entidad se compromete a pagar en un plazo determinado, y dar intereses con o sin pagos parciales y ofreciendo garantías de satisfacción de la entidad financiera que le asegure el cobro del mismo. Obtener un crédito no es difícil, siempre y cuando se cumpla con los requisitos que dicha entidad financiera pide a los solicitantes.

Masaya cuenta con una variedad de instituciones financieras que han apoyado enormemente al desarrollo económico familiar, estas han sido parte de creaciones de negocios y aumento de los mismos.

Esquema 1. Lista de algunas entidades de Financiamiento del Municipio de Masaya.



Fuente: elaboración propia, a partir del análisis de la información

Las líneas de crédito permiten una atención ágil y oportuna a los clientes, siendo de suma importancia el registro de historial de créditos. Así los nuevos y clientes existentes podrán tener acceso a préstamos bajo una metodología re envolvente, con la necesidad de realizar una nueva evaluación socioeconómica.

Requisitos según entidades financieras de Masaya para optar a financiamientos crediticios:

- ✓ Ser mayor de edad (entre 18 y 60 años).
- ✓ Portar cedula de identidad nacional.
- ✓ Tener buenas referencias crediticias.
- ✓ Experiencia del negocio menos de un año.
- ✓ Poseer negocio propio.
- ✓ Presentar garantías en caso de no sustentar el crédito con el negocio.

El barrio de Monimbó presenta buenas condiciones para expandir desarrollo económico familiar pese a sus características como pueblo y de familia como tal, entre el año 2015 y 2017 este pueblo numeroso y trabajador ha emprendido y mejorado sus negocios familiares.

La propuesta ampliamente compartida de constituir una institucionalidad especializada de pequeñas empresas ha registrado avances en Nicaragua, sin embargo los elevados costos de transacción que muestra el banco especializado en micro y pequeñas empresas que más se han destacado en la región anticipan el límite de un enfoque puramente privado al financiamiento de las pequeñas empresas.

Por lo tanto, podemos definir la política financiera como un conjunto de criterios y lineamientos que utiliza una entidad o establecimiento para regular el sistema financiero y canalizar los recursos hacia actividades productivas.

Políticas públicas, integrales de apoyo y financiamiento a empresas en pequeña escala pasan por el reconocimiento de la significativa contribución que pueden efectuar a objetivos de desarrollo basados en una transformación productiva con equidad. Los establecimientos más numerosos son los Bancos e Instituciones financieras, seguido de micro financieras y otros oferentes de créditos y otros servicios financieros. (Grafico en anexos)

2.2. Factores que inciden en el otorgamiento de financiamiento a negocios familiares

Los créditos y servicios financieros son elementos que contribuyen al desarrollo y competitividad de las empresas. A pesar del crecimiento ocurrido en los últimos años. Aunque en la actualidad muchas MIPYMES tienen dificultades para acceder a los créditos del sistema financiero, dada la carencia de garantías reales o personales u instrumentos que le permitan mayor acceso al crédito.

Estos no son consiente de la buena importancia de la cultura del buen pagador para ser considerados como sujetos de crédito en el sistema.

- **Largo plazo:** siendo aquellas obligaciones que se esperan vengán un periodo de tiempo superior a un año.
- **Corto Plazo:** Comprende aquellas obligaciones que se espera se vengán en menos de un año, el cual es vital para sostener la mayor parte de los activos circulantes de la empresa.

Dentro del financiamiento a corto plazo nos encontramos con créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, y financiamiento por medio de los inventarios. Los créditos comerciales es el uso inteligente de los pasivos, como por ejemplo cuentas por pagar o impuestos a pagar, con el fin de obtener recursos de la manera menos costosa y agilizar las operaciones comerciales de las empresas.

Cuando un proveedor entrega la posesión de la mercadería y concede el beneficio de realizar el pago que efectuará más adelante o acumula sus deudos, está obteniendo financiamiento de ellos. En este sentido, el acceso al financiamiento, es un componente para que las Mipymes desarrollen competitividad, por lo cual se hace necesario implementar políticas que armonicen con el desarrollo del mercado de micro finanzas.

La imposibilidad de las MiPymes de contar con un capital adecuado para incrementar su productividad, se constituye en un obstáculo importante para su desarrollo, esto se debe a la dificultad que enfrentan las MiPymes para acceder a créditos, en ocasiones se acentúa por la situación económica del país.

Como anteriormente describíamos acerca de cómo acceder financiamientos de créditos para el desarrollo económico de los negocios familiares, ahora bien describiremos brevemente algunos de los factores que inciden para otorgar financiamiento de los mismos.

Los micros financieros han tenido un impacto económico y financiero positivo en las unidades familiares que financian, han generado empleo. También ha habido impactos negativos en algunos casos, provocados principalmente cuando la evaluación que se hace antes de entregar el crédito es deficiente.

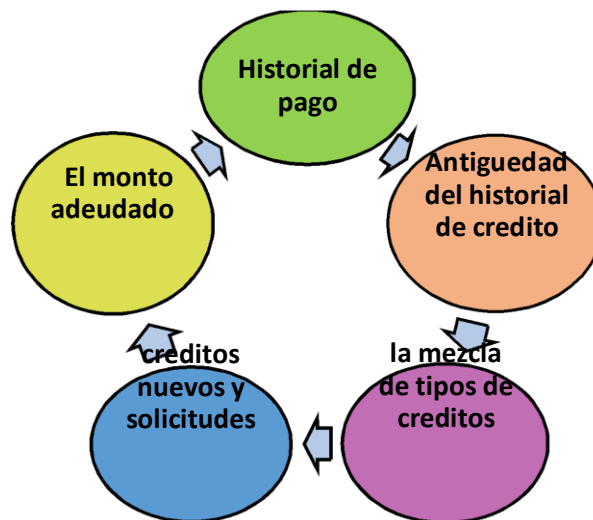
Siempre se tiene que evaluar muy bien la capacidad de pago de las personas, porque de lo contrario más bien se pueden perjudicar con el endeudamiento. Es muy importante que la evaluación que se realiza a las personas sea lo más objetiva y consistente posible, tanto desde el punto de vista económico como desde el punto de vista social.

En los últimos años las financieras han venido bajando sus capacidades productivas, sus ofertas de capitales, para hacerle frente a la demanda de las Mipymes.

Según, Vásquez (2008, pág. 14), clasifica a las Mipymes a través del número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales. Toda persona natural debidamente inscrita como comerciante en el registro público mercantil correspondiente, tendrá los mismos beneficios, deberes y derechos que conceda la presente ley y podrá inscribirse en el Registro único de las MIPYMES El Reglamento de la ley 645 definirá las características de cada una de las empresas del sector MIPYMES.

Las mipymes se clasifican según los términos que se elijan, esto va estar en dependencia del país, ya sean por cantidades de trabajadores, rubro; se han elegido dos tipos de clasificación.

Esquema 2. Factores que influyen en los financiamientos crediticios.



Fuente: elaboración propia a partir de análisis del tema

2.3. Oportunidades de desarrollo de las familias al recibir financiamiento.

Nicaragua, siendo un país sub desarrollado, ha demostrado grandes incrementos en la creación de negocios familiares. Partiendo que la familia es el motor esencial para impulsar nuevos horizontes en la economía, reiteramos nuevamente que el barrio Monimbó es ejemplo de desarrollo económico en cuanto a su gran potencial cultura y creativo para la elaboración, producción y distribución de grandes variedades de productos artesanales.

Debido a las grandes necesidades de mejorar sus productos a través del uso de nuevos instrumentos tecnológicos, se ha creado un apoyo de parte del gobierno de Nicaragua para que este contribuya a mejorar la economía nacional.

Monimbó ha sido un barrio que ha mantenido su legado histórico, es por ello que muchas familias han preservado sus negocios, otras las han creado recientemente e incluso muchos ya forman parte de las MiPymes.

De acuerdo a los resultados de las encuestas, el 78% de los negocios familiares de Monimbó, cuentan con oportunidades de desarrollo económico, a través de financiamientos con bajo interés que el gobierno de Nicaragua ha facilitado a través de entidades financieras públicas. El 22 %

Un dato muy curioso es el comportamiento de pago de los negocios familiares, según el análisis de las encuestas un 30 % de los negocios familiares han presentado atrasos en pagos a las entidades financieras, pese a esto, aunque han sido mínimos existen políticas de créditos que brindan oportunidad para que los usuarios puedan continuar mejorando sus ingresos.

Se les hace un tipo de financiamiento especial a los usuarios que presentan mínimos atrasos, pero con un monto más bajo, y se aumenta hasta que estos puedan tener mejores capacidades de pago.

El 100% de los negocios familiares consideran que los financiamientos crediticios para mejora de sus negocios son de gran ayuda, ya que les permite crecer en diferentes entornos socioeconómicos.

Teniendo en cuenta que los financiamientos no solo es dinero, existen programas que brindan financiamiento otorgando maquinaria y tecnología a los negocios familiares, del cual han sido beneficiados casi un 40 % de los negocios del Barrio Monimbó.

Uno de los mayores problemas que atraviesan las Pymes es la necesidad de financiar su crecimiento y, por falta de capital propio, deben recurrir a otras fuentes a las cuales se les dificulta acceder por desconocimiento, porque no cuentan con garantías, por falta de oferta financiera, o por falta de políticas que fomenten el desarrollo de las Pymes.

Por su parte, desde el sector financiero se responde que las Pymes presentan problemas de información, sea porque no la disponen o porque no es confiable, que no evalúan sus proyectos convenientemente, que tienen deficiencias de capital, o que tienen problemas de gerenciamiento.

De esta forma se demuestra la fuerte relación entre el aumento de riquezas y empleo generado por las pymes y el crecimiento de la economía local, acompañado por un financiamiento público y privado.

En estos tiempos en que la economía posee cada vez una más fuerte tendencia hacia la globalización, la liberación del comercio, las economías de escala y las fuertes uniones entre bloques económicos; las Pymes cumplen un rol destacado, adaptándose a las nuevas reglas del juego.

Su capacidad de flexibilidad ante cada cambio en su entorno, respondiendo cada vez que surgen nuevos parámetros y adaptándose constantemente a lo que el mercado requiere, demuestra cuál es su principal arma para empujar y hacer funcionar el motor de la industria.

En este contexto, justificamos la existencia de las Pymes debido que son aquellas que se encuentran más cómodas para adaptarse a los diferentes cambios que se presentan en constante surgimiento, generando empleo y representando una importante procedencia de los ingresos que obtienen la mayoría de las familias, acompañando el desenvolvimiento económico y social de nuestro país. Destacamos entonces, como principal característica, su flexibilidad.

La capacidad de adecuarse a cada entorno incierto y cambiante permite deducir que un país que se encuentre formado en su mayoría por empresas con esta principal característica favorable, poseerá una gran capacidad de afrontar cada modificación del entorno. Esto explica el crecimiento que tuvieron comparadas con empresas más grandes en la última década.

Capítulo III. EFECTOS DE LOS FINANCIAMIENTOS CREDITICIOS OTORGADOS PARA LA MEJORA DE CALIDAD DE VIDA

Guerrero, en el año 2002, explicó que, el Banco Central de cada país es la institución que se dedica a regular el sistema de la tasa de cambio. De esta forma, puede existir una tasa de cambio fija, donde el Banco Central decide el precio de la moneda y éste no puede variar. Otra posibilidad es la tasa de cambio flotante o flexible, donde el precio de la moneda se libera al juego de la oferta y la demanda.

De acuerdo con Terry & Henry, 1992, Las mipymes son todas micro, pequeñas y mediana empresas, que operan como personas jurídicas, en los diversos sectores de la economía siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales de exportación, turísticas, artesanales y de servicio entre otras (pág. 20).

Según Vásquez (2008, pág. 14), clasifica a las mipymes como número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales. Toda persona natural debidamente inscrita como comerciante en el registro público mercantil correspondiente, tendrá los mismos beneficios, deberes y derechos que conceda la presente ley y podrá inscribirse en el Registro único de las mipymes.

3.1. Aprovechamiento del financiamiento crediticio que ha sido otorgado a las familias para mejorar negocios.

Monimbó, un barrio que ha sabido aprovechar pequeñas oportunidades para hacer su negocio hoy en día se aprecian más negocios familiares que no solo son fuentes de trabajo y de recursos económicos de los propietarios de negocios, sino también de otros miembros de familias fuera de su contexto o núcleo familiar.

Un 80% de los negocios familiares, a través de los financiamientos han aprovechado en gran manera estas oportunidades, sus negocios han prevalecido y se han mantenido durante muchos años, e incluso han mejorado en gran manera.

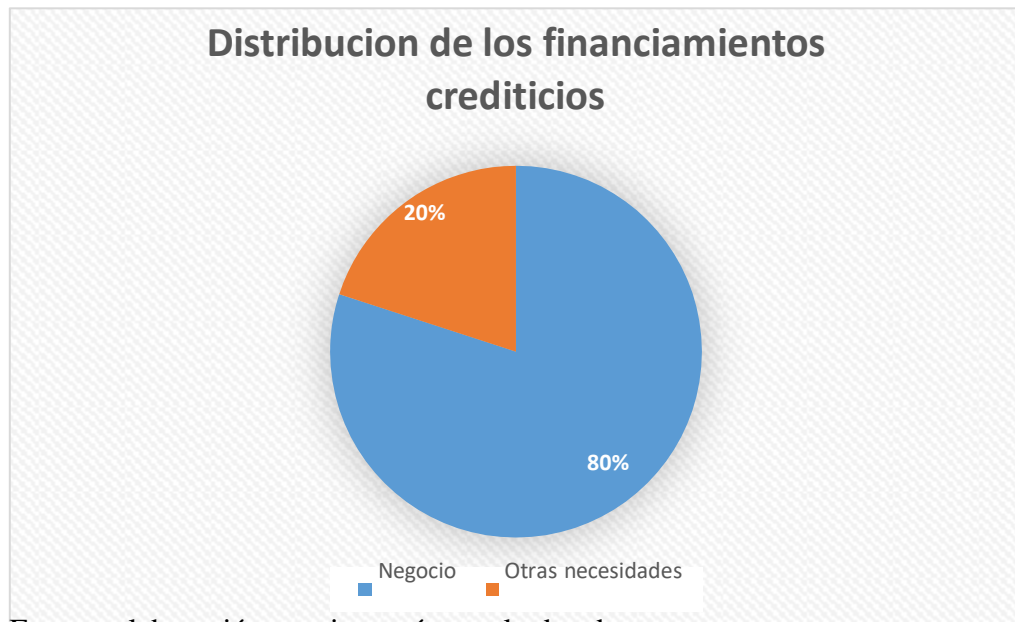
Pese a la amplia demanda de negocios, estos se han venido organizando de tal manera que estos mejoren y desarrolle su economía, manteniendo estabilidad y calidad en los productos.

Ante esta realidad, los financiamientos toman cada vez más un enfoque estratégico debido a que los administradores o gerentes se enfrentan a la situación de cómo crear valor e incrementarlo en un ambiente empresarial moderno.

No todos los financiamientos crediticios son destinados en un 100% para invertir en el negocio, el 80 % de los encuestados lo distribuyen directamente en sus negocios y el 20% en infraestructura de habitación familiar, educación, salud, otros.

¿Los financiamientos que ha obtenido son directamente para su negocio?			
Si	No	Si	No
32	8	80%	20%

Grafico 7. Distribución de los financiamientos crediticios



Fuente: elaboración propia, según resultados de encuesta.

En este contexto los gerentes se ven obligados a modificar las estrategias existentes para darle así un mayor interés a la planificación de las actividades y la toma de decisiones, especialmente, en el manejo de los recursos financieros y en la oportuna disposición del efectivo para la organización.

La adecuada gestión a través de la planificación estratégica, especialmente en el campo financiero, permite a los gerentes del área tomar decisiones con alto grado de acierto y establecer adecuadas políticas de negociación para así salvaguardar los recursos de efectivo de la organización y continuar operando con un mínimo necesario para mantenerse en el corto plazo en el mercado y, posiblemente, crecer en el largo plazo.

En la actualidad es indispensable que las Pymes desarrollen adecuadas estrategias financieras que les permitan combinar las habilidades del administrador financiero y los servicios financieros la maximización de los recursos de la entidad con el objetivo del crecimiento y posicionamiento en el mercado. (Van Horne y Wachowicz 2002).

3.2. Limitaciones y Desafíos de las familias con y sin financiamiento

En la economía, se entiende a la familia como un agente económico que consume, ahorra, invierte y ofrece servicios de trabajo. Junto con las empresas, son los principales agentes a nivel microeconómico y macroeconómico.

Dentro de una sociedad emprendedora siempre existirán limitaciones, Monimbó ha sido un barrio que según su legado histórico ha venido batallando con situaciones sociales que han perjudicado su economía, pero pese a su gran potencial carismático de mejorar estas situaciones ha sido para la población en general desafíos que los impulsan a mejorar cada vez más.

Según estudios del BCN, en el año 2017; el 71.8 % de los establecimientos declaró que no lleva ningún tipo de registro contable, el 23.4 % indicó que posee registros contables básicos o anotaciones y el 4.8 % que tienen contabilidad formal, véase gráfico 2 en anexo.

Según, (MIFIC, 2015), considera los principales desafíos de las MiPymes:

- ✓ Falta de valoración del sector industrial.
- ✓ Prejuicio social hacia pequeños empresarios.
- ✓ Apertura comercial: competencia de las importaciones.
- ✓ Tasa de interés alta.
- ✓ Crisis financiera y bajas tasa de ahorro nacional no favorecen la disponibilidad de fondos para MIPYMES.
- ✓ Problemas de bajas productividad, tecnología muy rudimentaria.
- ✓ Escasos vínculos e información de los empresarios sobre mercados externos.
- ✓ Falta de estrategias empresariales de colaboración.
- ✓ Falta de infraestructura, lo cual encarece el transporte, almacenamiento.
- ✓ Deficiente sistema educativo y capacitación para MIPYMES.

El crecimiento económico es el ritmo al que se incrementa la producción de bienes y servicios de una economía, y por tanto su renta, durante un período determinado. Este período puede ser muy corto (un trimestre o un año); pero la teoría del crecimiento económico se ocupa principalmente de analizar los factores que influyen en el ritmo al que crece una economía por término medio durante períodos más largos. De esta forma, el énfasis se pone más en la expansión. (González J., 2015).

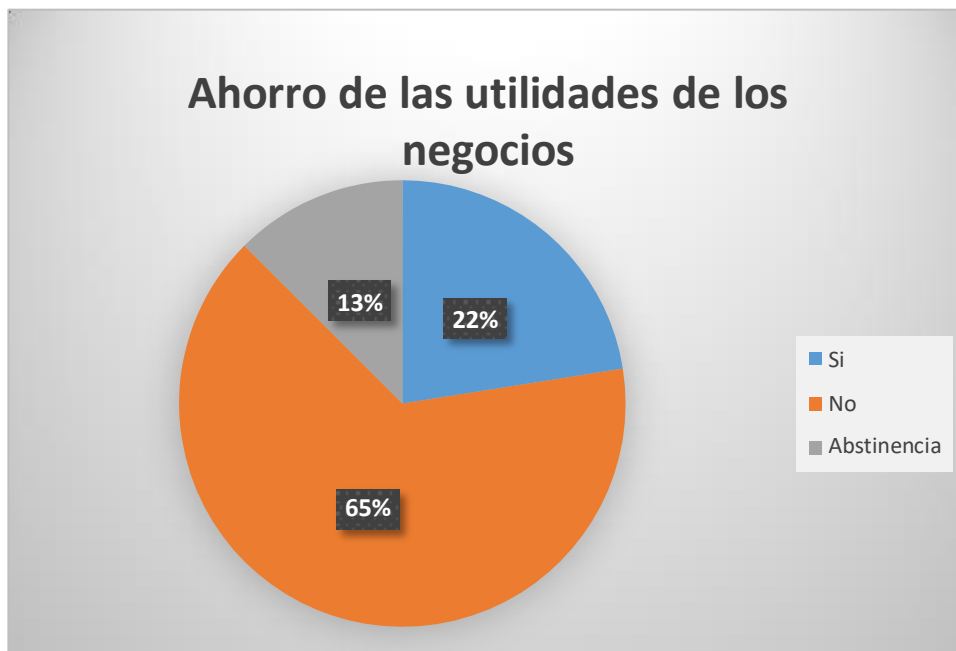
Los negocios familiares en Monimbó han presentado limitaciones al trabajar con o sin financiamiento, en ocasiones cuando los negocios familiares trabajan sin financiamiento estos fácilmente pueden llegar a tener un declive, puesto que no hay una brecha fuerte que lo enlace al mercado.

Comúnmente los negocios familiares en Monimbó trabajan con financiamiento, muchos han demostrado limitantes dentro de los mismos, destacándose la falta de ahorro ya que el 22.5% de los negocios familiares encuestados en Monimbó practican el ahorro.

La falta de ahorro en los negocios familiares es una gran limitante para decisiones futuras ya sea para sustentar alguna perdida o para mejorar sus negocios y así ir mermando los financiamientos. El 65% de los negocios familiares refleja que no tienen ahorros en la actualidad y un 12.5% se limitaron a contestar.

¿Ahorra de lo que genera su negocio?					
Si	No	Abstinencia	Si	No	Abstinencia
9	26	5	22.50%	65%	12.50%

Grafico 8. Utilidades de los financiamientos crediticios en los negocios familiares del barrio Monimbó



Fuente: elaboración propia, según resultados de encuesta.

Estos indican que los negocios familiares presentan una gran debilidad al momento de tomar fuertes decisiones como ya lo habíamos mencionado. Considerando que, si un negocio no tiene ahorros, en este caso lo asimilamos con fondos propios, esto hace que el negocio siga dependiendo de los financiamientos y un sobreendeudamiento que evitaría que se capitalicen.

Otra limitante de los negocios familiares es la falta de documentación, aunque esto no es para que el negocio cierre, pero si limita a su crecimiento económico, describimos algunas de las causales:

- a) Personal poco calificado o no profesional; en el caso de las empresas familiares, es común que muchos puestos sean ocupados por parientes, que poseen poco o ninguna formación en administración.
- b) Poca visión estratégica y capacidad para planear a largo plazo: Abrumados por el día a día, los empresarios MiPymes no logran encontrar el tiempo y la forma de analizar sus metas a largo plazo.
- c) Falta de información acerca del entorno y del mercado; por ser estos muy caros o no tener la estructura o los conocimientos necesarios para generar en el seno de la propia empresa.
- d) Falta de innovación tecnológica; puede deberse a la falta de recursos, o no contar con el espíritu innovador necesario.
- e) Falta de política de capacitación: se considera un gasto, una inversión, al no poder identificar las ventajas a largo plazo que puede generar.
- f) Organización del trabajo anticuado: cuando un método no funciona bien, se mantiene sin analizar si existen otros mejores. (Medina, 2012).

Podemos asegurar que un negocio familiar con enfoques de superación presenta desafíos y proponiendo metas estos pueden mejorar su crecimiento económico y una buena organización del mismo, obteniendo los siguientes beneficios:

1. Incremento de los ingresos.
2. Mejores condiciones de vida.
3. Incremento en bienes patrimoniales.

3.3. Mejoramiento de la calidad de vida de las familias del Barrio Monimbó

“La definición de impacto social no se limita a criterios económicos. Para definir el concepto de impacto es preciso diferenciar entre efecto, resultado e impacto. “... el impacto es el cambio inducido por un proyecto sostenido en el tiempo y en muchos casos extendido a grupos no involucrados en este (efecto multiplicador)”;

en *Evaluación social de proyectos*. (Barreiro, 2016).

Como mencionamos anteriormente, los negocios familiares pasan por limitaciones y desafíos, ahora es necesario nombrar algunos aspectos generales de los negocios familiares del barrio Monimbó. Pese a lo mencionado, los negocios familiares de Monimbó han tenido avance, el MEFCCA ha sido gran apoyo para muchos, otorgando financiamientos con intereses bajos para apoyar y promover el desarrollo de los mismos.

Actualmente existen muchos negocios familiares de Monimbó que se integran a ferias promovidas por el Gobierno de Nicaragua, donde se exhiben productos elaborados, donde dan precios accesibles y competitivos a otros mercados.

Los negocios familiares de Monimbó han sido perseverantes, e incluso en la actualidad hay más negocios, se puede notar que en cada cuadra de este barrio hay ofertas de diversidad de negocios, la producción y elaboración esta sectorizada, los tipos de negocios observados son: Cyber, abarroterías, ferreterías, pulperías, fritangas, peleterías, ventas de ropas y otros.

Se estima que un 80% de los negocios familiares han hecho buen manejo de créditos, los negocios familiares han presentado mejoras en muchos aspectos de su entorno social en el que conviven. Dentro del cual describimos de forma general lo siguiente.

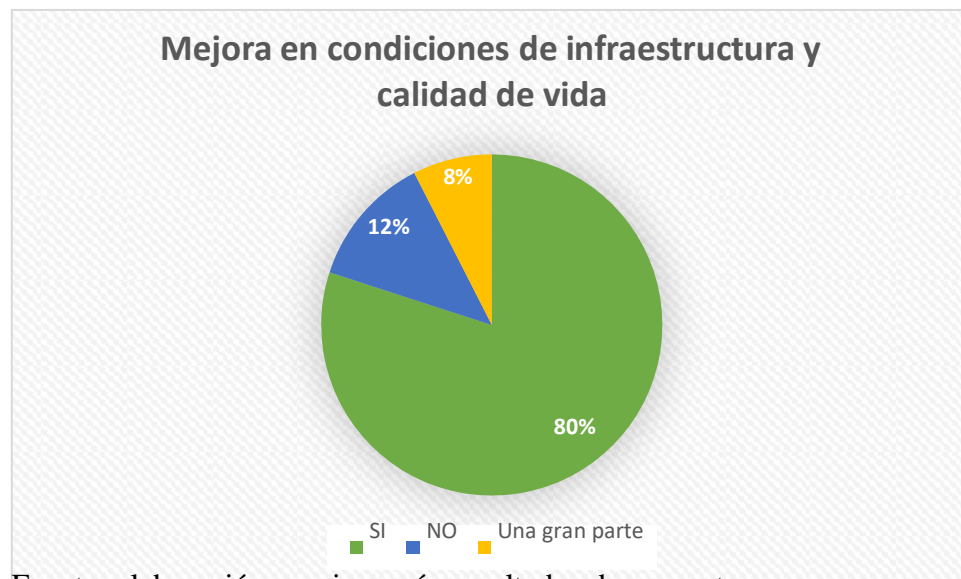
1. **Salud:** Los dueños de negocios familiares cuidan de su salud pagando médicos o clínicas privadas.

2. **Educación:** Las familias dueñas de negocios dan una mejor educación a sus hijos, pagando colegios privados, cursos de destrezas y extras de los estudios básicos, universidades.
3. **Vivienda:** Han realizado mejoras en sus viviendas, compras de terrenos.
4. **Servicios básicos:** Cuentan con los servicios básicos en sus negocios y viviendas
5. **Recreación:** Disfrutan en familia de forma amena.

El 87% de los negocios familiares del barrio Monimbó han mejorado en infraestructura y calidad, puesto que el mercado y la demanda de productos es cada vez más competitiva, esto aporta mucho a la venta de los productos que ofrecen.

¿Con los financiamientos crediticios ha mejorado sus condiciones en infraestructura y calidad de vida?					
SI	NO	Una gran parte	SI	NO	Una gran parte
32	5	3	80%	12.50%	7.50%

Grafico 9. Mejoramiento de los negocios familiares del barrio Monimbó



Fuente: elaboración propia, según resultados de encuesta.

El éxito de una Pymes radica, en el buen manejo de los recursos, la innovación y el ser competitivos ante otras empresas locales. Otro elemento que determina el éxito es la ejecución por parte del administrador financiero de adecuadas estrategias financieras acorde a los objetivos de la organización, además de la calidad de los productos o servicio que ofrezcan, buscando que sean atractivos para los clientes y que cumplan con las expectativas del consumidor.

Sin embargo, estos elementos antes señalados no garantizan de por sí la sostenibilidad de las Pymes si no cuentan con una visión de futuro, se preocupan por crecer, estar innovándose y desarrollarse para ser competitivos y no quedarse estancadas en el constante mercado que cambia y se renueva diariamente.

La elaboración de una estrategia adecuada que garantice la estabilidad y el crecimiento de la empresa, tiene que partir del análisis del tamaño y las necesidades de la compañía. Las Pymes tienen objetivos muy especiales en lo que se refiere a su participación dentro de un mercado determinado, uno de los esenciales es aumentar cada vez más su producto o su servicio dentro del segmento de mercado elegido.

A partir de esto, las estrategias financieras a desarrollar tienen que estar en función del giro de la empresa y sobre todo de las condiciones macro y microeconómicas del país o de la región en el cual evoluciona dicha empresa.

Cuando una PYME ya está funcionando de manera satisfactoria dentro del mercado, y genera utilidades después de cumplir con sus obligaciones financieras y económicas, las estrategias financieras deben estar dirigidas no sólo a fortalecer su presencia en el mercado.

CONCLUSIONES

A lo largo de esta investigación hemos visto diferentes características en los negocios familiares del barrio Monimbó. Esto ha conllevado a que la mayor parte de los negocios estén dentro de las Mipymes, que a su vez ha generado diversos efectos positivos debido a su organización.

Las características propias de los negocios permiten ser parte de hacer uso de estrategias para el desarrollo y crecimiento de los mismos, consideramos que los financiamientos han aportado numerosamente en este proceso.

Las Mipymes a pesar de tener carencias a diferencias de las empresas más grandes, pueden crear un ambiente competitivo y organizado, si se deja de utilizar los conocimientos empíricos y evitar los riegos y la modernización.

Consideramos que endeudarse demasiado resulta peligroso, el cual no es viable para los negocios familiares, más aun si no existen ahorros y si la inversión del crédito no se destina en un cien por ciento al negocio. Esto perjudica en gran manera.

Aunque existan financiamientos con bajo interés estos no tendrían impacto si los negocios familiares no se fijan metas que ayuden a su crecimiento y desarrollo como tal, una gran debilidad que presentan los negocios familiares, es la falta de habito del ahorro y el no llevar registros contables de los ingresos, egresos y otros.

En conclusión podemos decir que las Mipymes seguirán teniendo una importante función en la economía familiar, y los financiamientos son de gran ayuda para impulsar el desarrollo de los negocios familiares, siempre y cuando se haga un buen uso de los mismos.

BIBLIOGRAFIA

- Banco Central de Nicaragua, (2017, Enero). *Cartografía digital y censo de edificaciones, cabecera Municipal de Masaya*. <http://www.bcn.gob.ni/cartografia>
- Castrillón y Antoniano (s/f)- *Conceptos Generales de Economía*. 1. 2. <https://pyme.lavoztx.com> › Pequeñas empresas
- García, J. (2008, Mayo). *Caracterización del Sector MIPYME del Departamento de Masaya*. <https://www.mific.gob.ni/Portals/0/Documentos%20Fomento/MIPYME/Caracterizaci%C3%B3n%20Masaya.pdf>
- Hernández, D. (s/f). *Las fuentes de financiamiento en el mercado y sus efectos*. <https://www.monografias.com/...financiamiento.../fuentes-financiamiento-mercado.sht>. www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/368/1/marquez_cl.pdf
- Richard, A (s/f). *¿Qué hace que una empresa sea realmente “Empresa familiar”?* <https://www.monedo.es/now/blog/prestamos.../prestamo-corto-y-largo-plazo/>
- Muñoz, A. (2016). *Economía Familiar*. www.cadenaconsultores.com/economía-familiar.

ANEXOS



UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA UNAN - MANAGUA

ENCUESTA

- Efectos del financiamiento crediticio otorgado a la Economía Familiar en el barrio Monimbó del municipio de Masaya.

La siguiente encuesta tiene como finalidad realizar un diagnóstico para conocer los efectos de financiamientos crediticios de la economía familiar y a la vez identificar los patrones de inversión productiva de negocios familiares de los diferentes hogares del barrio Monimbó.

Instrucciones: Encierra tu respuesta.

1. ¿Su negocio tiene nombre?
a) Sí b) No
2. ¿Cuáles fueron los recursos utilizados para crear la empresa?
a) Ahorro b) Financiamientos c) Herencia d) Otros
3. ¿En qué año inició actividades este negocio?
a) Antes del 2015 b) Después del 2015
4. ¿El local de su negocio es propio?
a) Si b) No
5. ¿A qué tipo de actividad económica se dedica su negocio?
a) Producción b) Servicio
6. ¿Su negocio es familiar?
a) Si b) No
7. ¿De cuánto es el ingreso mensual que genera su negocio?
a) Menos de 80 mil b) Más de 80 mil

8. ¿Cuántas integrantes de la familia dependen de su negocio?
a) Menos de 5 b) Más de 5

9. ¿Cuántas personas trabajan en el negocio?
a) De 1 a 5 b) De 5 a 10 c) Más de 10

10. ¿Cuánto paga mensualmente a sus trabajadores?
a) Menos de 30 mil córdobas b) Más de 30 mil córdobas.

11. Usted siempre ha contado con financiamiento crediticio para mejorar su negocio familiar
a) Si b) No

12. ¿A qué Tipos de financiamiento crediticio ha optado?
a) Del gobierno b) Prestamos informales c) Otras financieras.

13. ¿Qué tipo de financiamiento crediticio ha realizado?:
a) Personales b) en grupo

14. ¿Conoce usted la tasa de interés al adquirir un financiamiento crediticio?
a) Si b) No

15. ¿De cuánto es el monto de sus créditos?
a) Menos de 50 mil córdobas b) Más de 50 mil córdobas

16. ¿De cuánto es el plazo es su financiamiento?
a) Menor a un año b) Mayor a un año

17. ¿Con cuántos financiamientos ha trabajado a la vez?
a) Solamente 1 b) Con dos c) Más de dos

18. ¿Cuánto paga mensualmente en abonos a sus créditos?
a) Menos de 10mil córdobas b) Más de 10 mil córdobas

19. ¿En alguna ocasión ha presentado atrasos en sus pagos de financiamiento?
a) Si b) No c) Nunca

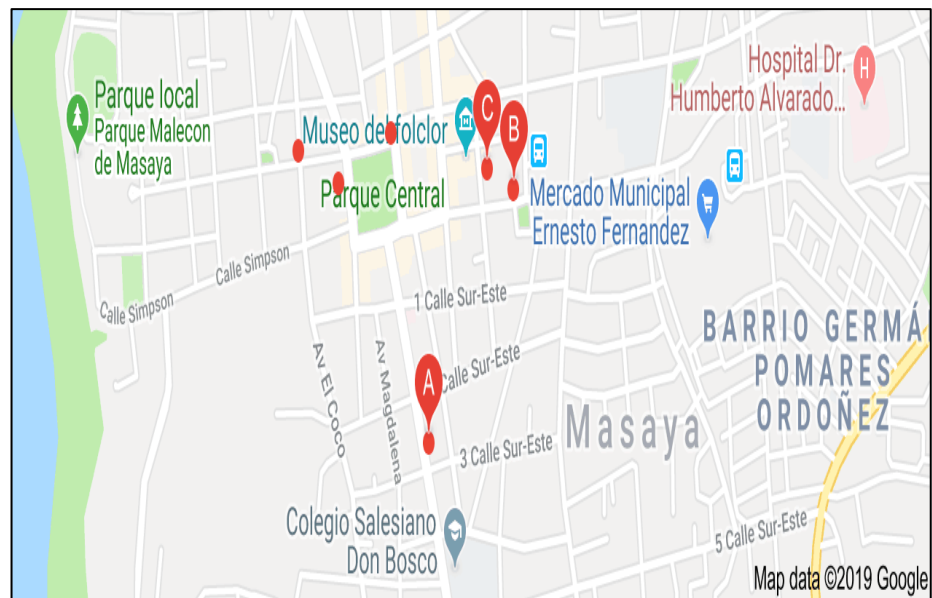
20. ¿Considera de gran ayuda los financiamientos para mejorar su economía Familiar?
- a) Si b) No
21. ¿Los financiamientos que ha obtenido son directamente para su negocio?
- a) Si b) No c) una gran parte
22. ¿Cuenta con otros ingresos para solventar gastos familiares?
- a) Si b) No
23. Dentro de sus otros ingresos adicionales al negocio están:
- a) Remesas b) Salario c) otros
24. Encierre las Instituciones financieras con las que ha trabajado:
- a) FAMA
b) FINCA
c) FDL
d) ADIM
e) INSTACREDIT
f) USURA CERO
g) CARUNA
h) SERFIGSA
i) OTRAS
25. ¿Lleva registro contable de su negocio familiar?
- a) Si b) No
26. ¿Ahorra de lo que genera su negocio?
- a) Si b) No

ANEXOS

Mapa del Barrio Monimbó - Masaya



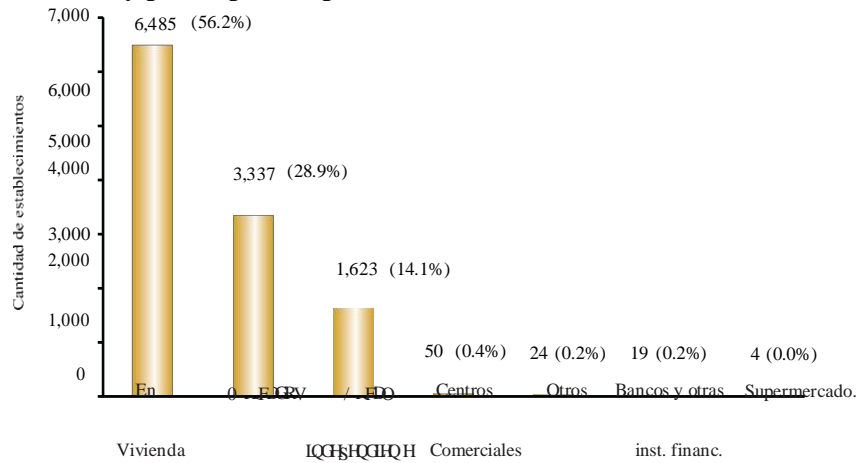
Mapa de las financieras de Masaya



ANEXOS

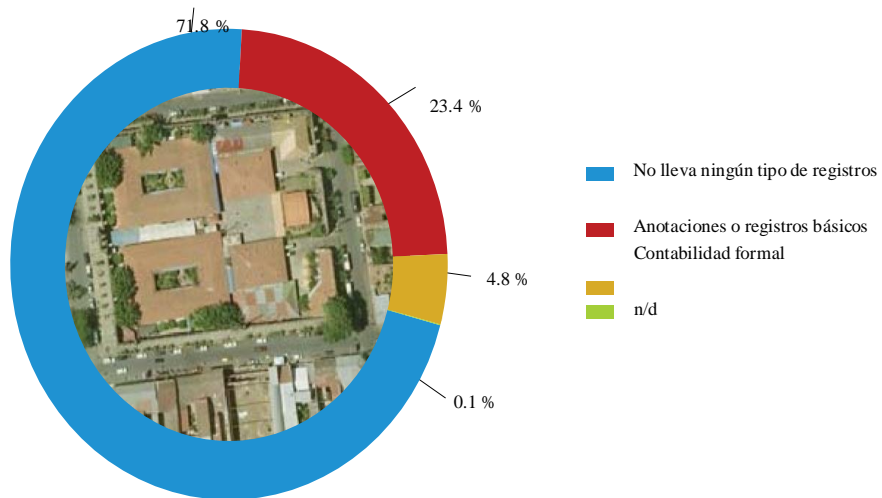
Gráficos basados en datos estadísticos del 2017

**Gráfico 1. Ubicación de los establecimientos económicos
(Cantidad y participación porcentual)**



Fuente: BCN-GIS

Gráfico 2. Registros contables de los establecimientos económicos



Fuente: BCN-GIS