



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

Incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021

Trabajo de seminario de graduación para optar al grado de Licenciado en Banca y Finanzas

Autores

Rosa Isella Centeno Zelaya
Elieth Marina Molina Rodríguez
Nelson Rolando Pérez Dávila

Tutor

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín

Estelí, jueves, 10 de febrero de 2022



DEDICATORIA

A Dios.

Fuente de eterna sabiduría que nos permitió desarrollar la fortaleza para mantenernos en pie durante todo el tiempo de trabajo y esfuerzo que dedicamos cada uno de nosotros, porque si no fuera por él, no hubiésemos tenido la victoria que logramos hoy con mucho anhelo, por habernos permitido llegar hasta este punto, darnos salud para lograr los objetivos y brindarnos su infinita bondad y amor.

A nuestros padres.

Por apoyarnos en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que nos ha permitido ser unas personas de bien, pero más que nada, por su amor. Por los ejemplos de perseverancia que los caracterizan y que nos han infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante.

Al Profesor.

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín por su gran apoyo y motivación para la culminación de nuestros estudios profesionales y para la elaboración de esta tesis, además de darnos herramientas fundamentales para ser mejores profesionales.

A nuestros Profesores.

Quienes marcaron cada etapa de nuestro camino universitario, y nos ayudaron en asesorías e inquietudes presentadas en la elaboración de la tesis.

Rosa Isella Centeno Zelaya
Elieth Marina Molina Rodríguez
Nelson Rolando Pérez Dávila

AGRADECIMIENTO

Primeramente, queremos agradecerle a Dios nuestro padre celestial por la oportunidad que nos dio de poder llevar el desarrollo de esta investigación y a si mismo culminarla satisfactoriamente y con los resultados esperados.

Nuestras Familias: por apoyarnos en los momentos de estrés y de desesperación cuando no podíamos lograr algunos objetivos propuesto durante la investigación y durante todo este proceso de aprendizaje.

A nuestro maestro: porque nos tuvo paciencia en el transcurso del trabajo de investigación, y nos impartió sus conocimientos para con nosotros; los cuales nos sirvieron de mucho como base para llevar a cabo el desarrollo de dicho trabajo.

A nuestros compañeros de grupo porque de una u otra manera aportamos para obtener una buena metodología, cuando nos corregíamos unos a otros obteniendo nuevos conocimientos, cuando aportamos un poco de lo que cada quien conocía con relación al tema.

Rosa Isella Centeno Zelaya
Elieth Marina Molina Rodríguez
Nelson Rolando Pérez Dávila

VALORACIÓN DEL DOCENTE



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELÍ
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

2022: "Vamos por más Victorias Educativas"

Estelí, 10 de febrero de 2022

CONSTANCIA

Por este medio estoy manifestando que la investigación: **Incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021**, cumple con los requisitos académicos de la clase de Seminario de Graduación, para optar al título de Licenciatura en **Banca y Finanzas**.

Los autores de este trabajo son los estudiantes: **Rosa Isella Centeno Zelaya, Elieth Marina Molina Rodríguez y Nelson Rolando Pérez Dávila**; y fue realizado en el II semestre de 2021, en el marco de la asignatura de Seminario de Graduación, cumpliendo los objetivos generales y específicos establecidos, que consta en artículo 9 de la normativa, y que contempla un total de 60 horas permanentes y 240 horas de trabajo independiente.

Considero que este estudio será de mucha utilidad para FAREM-Estelí, la comunidad estudiantil y las personas interesadas en esta temática.

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín
Docente Tutor
FAREM-Estelí, UNAN-Managua

Cc/Archivo

¡A la libertad por la Universidad!

Barrio 14 de abril, contiguo a la subestación de ENEL, Cod. Postal 49 – Estelí, Nicaragua
Tel.2713-7734 Ext.743

RESUMEN

El presente trabajo investigativo tiene como propósito determinar la incidencia del programa de microcréditos de bancos comunitarios de Global Brigades. Se pretende reunir información para analizar el cumplimiento de las políticas de crédito al momento de ser miembro dicho programa, lo beneficiarios que apliquen y cumplan con lo establecido en las políticas de crédito de la entidad. A través de los resultados que se obtuvieron con la aplicación de métodos de recolección de datos, se pretende brindar las recomendaciones pertinentes a la entidad acerca del análisis al momento de otorgar un microcrédito, siendo de mucha importancia el procedimiento y seguimiento, desde que se otorga el crédito hasta que se recupera. Este inicia desde la recepción de solicitud para optar al programa del microcrédito hasta la aprobación del mismo, a la vez capacitar a los analistas de crédito para que los datos que los beneficiarios presenten sean veraces y confiables, incluyendo una supervisión por funcionarios especializados en el área. La presente investigación aborda en su marco teórico conceptos que permiten el cumplimiento de los objetivos planteados. Finalmente se incorpora el supuesto de la investigación, el diseño metodológico. Así mismo se presentan los anexos y la bibliografía utilizada. Los principales métodos utilizados para la investigación fueron la aplicación de encuestas a todos los beneficiarios del programa de Bancos comunitarios con el fin de obtener información apropiada, explicar los resultados obtenidos en las encuestas para comprobar el supuesto, definir las conclusiones de la investigación y se recomienda la posible solución a la problemática.

Palabras Claves: Otorgamiento de crédito, políticas de crédito, microcrédito, beneficiarios y finanzas familiares.

ABSTRACT

The purpose of this investigative work is to determine the incidence of the Global Brigades community bank microcredit program. It is intended to gather information to analyze compliance with credit policies at the time of being a member of said program, the beneficiaries that apply and comply with the provisions of the entity's credit policies. Through the results obtained with the application of data collection methods it is intended to provide the pertinent recommendations to the entity about the analysis at the time of granting a microcredit, the procedure and follow-up being of great importance, from the moment it is granted. Credit until recovered. This starts from the receipt of the request to opt for the microcredit program until its approval as well as training the credit analysts so that the data that the beneficiaries present are truthful and reliable, including supervision by specialized officials in the area. This research addresses in its theoretical framework concepts that allow the fulfillment of the objectives set. Finally, the research assumption, the methodological design is incorporated likewise the annexes and the bibliography used are presented. The main methods used for the research were the application of surveys to all the beneficiaries of the Community Banks program in order to obtain appropriate information, explain the results obtained in the surveys to verify the assumption, define the conclusions of the research and it is recommended the possible solution to the problem.

Keywords: Granting of credit, credit policies, microcredit, beneficiaries and family finances.

ÍNDICE

Índice de contenido

1. INTRODUCCIÓN	1
2. ANTECEDENTES	2
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
3.1. Caracterización general del problema	7
3.2. Preguntas de investigación	8
3.2.1. Pregunta general.....	8
3.2.2. Preguntas específicas.....	8
4. JUSTIFICACIÓN	9
5. OBJETIVOS	11
5.1. Objetivo General.....	11
5.2. Objetivos Específicos	11
6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	12
6.1. Banco Comunitario.....	12
6.1.1. El programa Microfinanzas Global Brigades Nicaragua	12
6.1.2. Objetivos del programa	12
6.1.3. Requisitos para ingresar al programa	12
6.1.4. Tipos de metodología	13
6.1.5. Ventajas del programa.....	13
6.2. Microfinanzas	13
6.2.1. Origen de las microfinanzas	13
6.2.2. Concepto de microfinanzas	14
6.2.3. Importancia de las microfinanzas.....	15
6.2.4. Clasificación de las microfinanzas	15
6.2.5. Clasificación de las instituciones de microfinanzas	16
6.3. Microcréditos.....	16
6.3.1. Origen de los microcréditos	16
6.3.2. Concepto de los microcréditos	17
6.3.3. Características de los microcréditos	19
6.4. Políticas de crédito.....	19

6.4.1.	Procesos de otorgamiento de crédito.....	21
6.5.	Riesgo crediticio.....	22
6.5.1.	Departamento de riesgo crediticio.....	24
6.6.	Calidad de vida.....	24
6.6.1.	Áreas de calidad de vida.....	26
7.	SUPUESTO DE INVESTIGACIÓN.....	27
8.	MATRIZ DE CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS.....	28
9.	DISEÑO METODOLÓGICO.....	35
9.1.	Tipo de investigación.....	35
9.2.	Área de estudio.....	36
9.2.1.	Área de conocimiento.....	36
9.2.2.	Área geográfica.....	36
9.3.	Población y muestra.....	40
9.3.1.	Población.....	40
9.3.2.	Muestra.....	40
9.4.	Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de datos.....	42
9.4.1.	Entrevista.....	42
9.4.2.	Encuesta.....	42
9.4.3.	Guías de observación documental.....	42
9.5.	Etapas de la investigación.....	43
9.5.1.	Investigación Documental.....	43
9.5.2.	Elaboración de instrumentos.....	43
9.5.3.	Trabajo de campo.....	43
9.5.4.	Elaboración del documento final.....	44
10.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	45
10.1.	Proceso de otorgamiento de los microcréditos utilizados por Global Brigades.....	46
10.2.	Comportamiento de los microcréditos otorgados por el programa de Microfinanzas de Global Brigades Nicaragua en las familias de las comunidades de Las Lajas y el Hatillo de Jinotega.....	54
10.3.	Efecto que ha provocado el uso de microcréditos en la economía de los socios de los bancos comunitarios de las comunidades Las Lajas y El Hatillo.....	59

10.4.	Estrategias adecuadas para incrementar la aplicación del programa de Microfinanzas en la mejora de las Finanzas Familiares de la población de las comunidades Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega.....	65
11.	CONCLUSIONES	68
12.	RECOMENDACIONES	70
13.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	71
14.	ANEXOS.....	75
14.1.	Anexo N° 01: Cuadro de síntomas para el planteamiento del problema	75
14.2.	Anexo N° 02: Propuesta de bosquejo	76
14.3.	Anexo N° 03: Cronograma de actividades.....	77
14.4.	Anexo N° 04: Entrevista dirigida a promotor de crédito	79
14.5.	Anexo N° 05: Encuesta.....	81
14.6.	Anexo N° 06: Ficha de conformación del grupo solidario	84
14.7.	Anexo N° 07: Beneficiarias del Programa Bancos Comunitario.....	85

Índice de tablas

Tabla 1	Clasificación de las instituciones de Microfinanzas.	16
Tabla 2	Cálculo de la muestra de la investigación	40

Índice de figuras

Ilustración 1	Comunidad Las Lajas - Jinotega	37
Ilustración 2	Comunidad El Hatillo - Jinotega.....	38
Ilustración 3	Municipio de Jinotega	39
Ilustración 4	Edad de los miembros del Programa Bancos Comunitarios	45
Ilustración 5	Flujo de proceso para el otorgamiento de microcréditos del Programa Bancos Comunitarios	47
Ilustración 6	Tiempo de estar en el programa Bancos Comunitarios	48
Ilustración 7	Accesibilidad de los requisitos solicitados por bancos comunitarios	50
Ilustración 8	Requisitos que solicita el programa Bancos Comunitarios.....	51
Ilustración 9	Frecuencia de participar en reuniones o capacitaciones para adquirir el préstamo	54

Ilustración 10 La manera que trabaja el programa ha ayudado a mantener el negocio activo y mejorarlo	55
Ilustración 11 Conocimientos adquirido en las capacitaciones facilitadas por el programa	56
Ilustración 12 Llevar un plan de inversión adecuado el cual ayude al negocio	58
Ilustración 13 Ha mejorado su calidad de vida con la ayuda del programa Bancos comunitarios	60
Ilustración 14 Beneficios obtenidos del programa Bancos Comunitarios	61
Ilustración 15 Se han cumplido los objetivos con cada uno de los préstamos adquiridos	63
Ilustración 16 Caracterización del Programa Bancos Comunitarios.....	64

1. INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como objetivo dar a conocer los microcréditos otorgados por el programa micro financiero Bancos Comunitarios de Global Brigades, como una fuente de ayuda para los comunitarios que no poseen suficientes recursos económicos para que cuyo negocio y actividad agrícola tenga un avance productivo y próspero. Esta se realiza con el interés de demostrar a los comunitarios, que pueden gestionar un microcrédito y así establecerlo de forma permanente; las cuales pueden saber su metodología diversificada para los diferentes tipos de créditos que se ofrecen, facilitando su obtención.

Con el presente trabajo se pretende demostrar que los pequeños créditos han llegado a impactar en los comunitarios beneficiados, con esto ellos pueden ampliar y mejorar sus negocios y actividades agrícolas obteniendo estabilidad en sus utilidades e inversiones. Para dar a conocer este tipo de oportunidad como es el microcrédito cabe mencionar las ventajas que este tiene, y una de ellas es que tienen una tasa de interés mínima, por otra parte, se establece el avance de los pequeños negocios y de qué forma ayuda a los pobladores de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo dando a conocer su fácil obtención y comodidad de pago.

Para la recolección de información se utilizó como técnica la encuesta y entrevista, lo que permitió asegurar el supuesto y obtener resultados positivos referidos a la investigación, permitiendo a la vez desarrollar habilidades y conocimientos ampliamente.

Para poder llegar a un análisis de los créditos que otorga el programa, primero se tiene que conocer el impacto que este ha tenido en el período seleccionado, además es necesario recordar pequeños conceptos: ¿Qué son los microcréditos? y su historia, también se define el origen del programa micro financiero Bancos Comunitarios y el propósito que tiene hacia los socios comunitarios. Otra forma de conocer más sobre dicho programa será conocer no solo su concepto, si no también cuáles son sus políticas de otorgamiento.

Se toman en cuenta aspectos importantes para poder llegar a un análisis exhaustivo de los resultados en donde se conoce si los pequeños créditos han sido gestionados adecuadamente y también se puede ver cómo han impactado en las finanzas de las familias que son beneficiadas por el programa.

2. ANTECEDENTES

Generalmente se identifica al sector microfinanciero, con la concesión de pequeños préstamos a personas de bajos recursos, que pueden así desarrollar actividades económicas rentables de forma autónomas y de tal manera mejorar la economía familiar. Se presenta a continuación los resultados de una revisión de investigaciones relacionadas directamente con el objeto de estudio.

(Martinez Calderon & Gonzalez Gonzalez, 2017) Plantean como tema de investigación **“Condiciones socioeconómicas y su impacto en la economía familiar en el barrio 14 de abril de la ciudad de Estelí, durante el II semestre del año 2017”**. Para optar al grado de Licenciatura en Economía expuesta en la UNAN-Managua, FAREM-Estelí en el año 2017, abarca los aspectos de las diferentes actividades económicas a las que se dedican personas de los hogares que habitan en el barrio 14 de abril, debido a que la mayoría de los pobladores depende del cultivo y fabricación de puros, obteniendo como resultados, que el comercio y las fábricas de puro juegan un papel fundamental dentro de la economía local de la ciudad, mediante la generación de empleo y a independizarse con sus propios negocios, ayudando de cierta manera a mejorar la economía familiar.

(Mendez Peralta, Barreto Mercado, & Lopez Centeno, 2017) en su tesis **“Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias en el Barrio 14 de Abril en el año 2016 y 2017 Estelí Nicaragua”**, para adquirir su título de Licenciado en Administración de Empresa, expuesta en la UNAN-Managua, FAREM-Estelí en el año 2017, en la cual se plantea analizar los efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en la calidad de vida de las mujeres protagonistas y sus familias para el fortalecimiento de los negocios emprendidos en el Barrio 14 de Abril de la Ciudad de Estelí; obteniendo como resultado, que el financiamiento del crédito del Programa Usura Cero ha generado un cambio positivo en el nivel de vida de las microempresarias, ingresar al programa ha sido ventajoso pues mediante las capacitaciones brindadas por los técnicos del programa han adquirido conocimientos.

Es importante hacer mención que el programa Usura Cero hasta el momento ha cumplido con su objetivo principal; el cual es la restitución de los derechos de las mujeres las cuales están siendo partícipes del desarrollo económico de la ciudad y por consiguiente del país al obtener los microcréditos del Programa Usura Cero e invertirlos en sus negocios.

(Calero Torrez, Huete Gonzalez, & Melgara Romero, 2019) plantean como tema de investigación **“Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el barrio Dios proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019”**. Para optar al título de Licenciado en Banca Finanzas, presentado a la UNAN-Managua, FAREM-Estelí en el año 2019, se plantea como objetivo determinar el impacto de los microcréditos otorgados por el Programa Usura Cero como una fuente de ayuda para mujeres que no poseen suficientes recursos económicos para que cuyo negocio tenga un avance productivo, llegando a la conclusión, que el comportamiento social de los microcréditos según los informantes claves del estudio se ve reflejado en que las protagonistas son propietarias de negocios prósperos y que al trabajar con Usura Cero ofrecen más servicios, el resultado más relevante es el beneficio a las familias ya que la mujer puede trabajar desde su casa sin descuidar la atención y educación de sus hijos.

La sostenibilidad en el manejo de los negocios es uno de los cambios más evidenciados y esto contribuye en la mejora de la calidad de vida de las familias beneficiarias del programa. Debido a la facilidad que brinda Usura Cero, las mujeres se sienten motivadas y con deseos de superación personal obteniendo los resultados satisfactorios no solo en su economía si no que mejoran en esta parte psicológica.

Recopilando información de fuentes internacionales se entiende que el crecimiento económico es una de las metas de toda sociedad y el mismo implica el crecimiento notable de los ingresos, y de la forma de vida de todos los individuos de una sociedad; se entiende a la familia como un eje económico que consume, ahorra, invierte, y ofrece servicios de trabajos, la economía familiar es uno de los pilares más importantes que tiene los hogares.

(Vazquez Vilchez, 2017) en su tesis **“Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la urbanización los claveles del distrito veintiséis de octubre, Piura 2017”** para obtener el título profesional de Contador Público elaborada en la Universidad Cesar Vallejo Facultad de Ciencias Empresariales, el cual tiene como propósito saber cuáles son los motivos determinados del sobre endeudamiento que afectan a la economía familiar de los claveles del distrito veintiséis de octubre, Piura 2017, se determinó que alguna de las causas del sobre endeudamiento son que las familias destinan parte de sus ingresos a préstamos de entidades bancarias, también se identificó un incremento en los gastos familiares ya sea por necesidades básicas, préstamos a terceros,

gastos en medicina y en colegiaturas, también existe una precariedad en los trabajos que se ve afectada la economía familiar, ya que solo un miembro de la familia obtenga un trabajo estable, a pesar que existen varios factores que generen el sobre endeudamiento como bien podría ser las compras compulsivas e innecesarias, el mal manejo del ingreso familiar podría conllevar a un sobreendeudamiento.

(Arraiga, 2018) en su tesis **“Modelo De Microfinanzas Como Estrategia De Superación A Situaciones De Pobreza En Familias De Concepción”**, para optar al grado de Magíster en Trabajo Social y Políticas Sociales, expuesta en la Universidad de Concepción-Chile en el año 2018, en la cual se plantea conocer el impacto de modelo de micro finanzas en la calidad de vida y Superación de las situaciones de pobreza de las familias participantes de Fondo Esperanza Spa., y aquellas familias que no pertenecen a la Institución en Concepción; obteniendo como resultado que las Microfinanzas son conocidas por su capacidad para **estimular el autoempleo** a través de la creación de microempresas que reducen la dependencia de los empleos asalariados informales y estimulan las oportunidades de empleo.

(Martinez, 2011) Plantea como tema de investigación **“Evaluación de Impacto del Microcrédito en la Región de La Araucanía, Chile”**. Para optar al Doctorado en Integración y Desarrollo Económico, presentada a la Universidad Autónoma de Madrid Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales en el año 2011, se plantea como objetivo evaluar la eficiencia de las Microfinanzas como instrumento financiero de promoción del desarrollo local endógeno del territorio, mediante su rol social (disminución de la pobreza) y su rol económico (fortalecimiento productivo empresarial), llegando a la conclusión que las microempresas son unidades productivas cruciales en todo proceso de desarrollo local.

Las tesis mencionadas anteriormente, forman parte de los antecedentes debido a que poseen aspectos parecidos al tema que se quiere abordar, con la diferencia que los autores evaluaron aspectos socioeconómicos, mientras que en la investigación abordaran aspectos a mejorar las finanzas familiares, como llevar un mejor control de sus ingresos y administración de sus bienes.

3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las microfinancieras juegan un papel muy importante en la sociedad, tienen como misión el desarrollo económico que genere capital capaz de sostener y acrecentar un negocio; la mayoría de estas tienen un enfoque social apuestan al desarrollo y a aliviar la pobreza y algunas buscan también el empoderamiento de las mujeres es por ello que al ser un cliente eficaz de una micro financiera conlleva un lazo entre ambas partes y cumplir con las obligaciones correspondientes para no verse afectado su record crediticio y poder optar a un crédito cuando lo necesite, teniendo buena voluntad al pagar como así mismo responsabilidad.

Las finanzas familiares contribuyen para la preparación y planificación de objetivos y al buen funcionamiento de las microfinancieras y por ende necesario que toda empresa cuente con estrategias para solventar y aumentar el capital para el incremento de fondos para futuros créditos a nuevos socios y lograr una buena captación para así evitar la poca oferta de créditos para productores.

La cartera de crédito es el mayor activo de las instituciones de Microfinanzas, lo que implica llevar una adecuada administración para evitar el mal uso de capital, lo cual incluye procedimientos para evaluar, calificar y controlar la cartera y aumentar el crecimiento económico.

El presente trabajo pretende aportar información que ayude a solucionar problemas previstos en dicha empresa como lo es la deficiencia de perdida de créditos otorgados por pocas estrategias, unas de las problemáticas planteadas son la preparación y planificación a miembros y socios de los bancos comunitarios, promover el crédito revolvente para el aumento de capital y la captación de nuevos socios comunitarios.

Al desarrollar una política de capacitación dirigida a crear planes de seguimiento y control, motivación a socios para la mejora de las finanzas familiares, diseño de estrategia para vincular las fuentes de financiamiento con miembros comunitarios para aumentar el capital de trabajo, es por lo cual se debe capacitar para evitar un déficit de información financiera para un balance de ingresos.

Una revisión exhaustiva de ello, lleva a recomendar que se deba aplicar manual para la aplicación y otorgamiento de créditos como también tener políticas de crédito específicas con el objetivo de llevar un mejor control y una excelente administración de la entidad financiera.

Es por ello, que se pretende investigar la incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega.

3.1. Caracterización general del problema

Las finanzas familiares son una rama de la economía que se enfoca en la gestión de las entradas y salidas de dinero de un individuo u hogar. Si bien es cierto que las finanzas familiares, como su propio nombre indica se refieren más a una familia. Si somos más concretos.

Las finanzas familiares son un conjunto de herramientas que ayudan a mejorar la calidad de vida y, sobre todo, alcanzar las distintas metas y objetivos y se basa principalmente en la administración de ingresos de una manera adecuada. Es necesario mencionar en que las Finanzas Personales pretenden, que las familias se apropien de la educación financiera, estructuren sus ingresos, ahorren e inviertan en bienes que permitan el crecimiento de la familia, tanto a nivel social como económico, para ello es necesario establecer una metodología que se apropie de conceptos y procedimientos necesarios para lograr la sanidad financiera en las familias.

En la actualidad existen diversos tipos de gastar o invertir ya sea en gastos personales como ropa, calzado o lujos. Como ser humano existen dificultades que surgen a partir de ideales culturales acerca de la forma adecuada de invertir o ahorrar el dinero donde se pueda priorizar los gastos necesarios o los de mayor importancia. Si los individuos conocieran o tuvieran una noción de ¿Qué son las finanzas personales? sabrían cuál es la forma adecuada de administrar el dinero y de ahorrar para invertir a futuro en un negocio o ampliarse en el existente.

Esta problemática surge a partir de la falta de conocimiento de las Finanzas familiares en los y las beneficiarios de dicho programa microfinanciero, donde se ha decidido realizar un estudio para investigar a profundidad cuales son los factores que lo ocasionan. Las finanzas personales son un conjunto de herramientas que ayudan a mejorar la calidad de vida y, sobre todo, alcanzar las distintas metas y objetivos y se basa principalmente en la administración de ingresos de una manera adecuada.

Es necesario mencionar en que las Finanzas Familiares pretenden, que las familias se apropien de la educación financiera, estructuren sus ingresos, ahorren e inviertan en bienes que permitan el crecimiento de la familia, tanto a nivel social como económico, para ello es necesario establecer una metodología que se apropie de conceptos y procedimientos necesarios para lograr la sanidad financiera en las familias.

3.2. Preguntas de investigación

3.2.1. Pregunta general

- ¿Cuál es la incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021?

3.2.2. Preguntas específicas

- ¿Cómo es el proceso de otorgamiento de créditos que aplican los bancos comunitarios Global Brigades en las comunidades Las Lajas y El Hatillo en el primer semestre del año 2021?
- ¿Qué comportamiento tienen los microcréditos otorgados por el programa de Microfinanzas de Global Brigades Nicaragua en las familias de las comunidades de Las Lajas y el Hatillo de Jinotega?
- ¿Cuáles son los efectos que ha provocado el uso de los microcréditos en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega?
- ¿Cuáles son las estrategias adecuadas para incrementar la aplicación del programa de Microfinanzas en la mejora de las Finanzas Familiares de la población de las comunidades Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega?

4. JUSTIFICACIÓN

La realización de la presente investigación tiene como objetivo analizar la Implantación del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega con el fin de mejorar las finanzas familiares.

Se pretende que la información obtenida podrá servir de base para producir futuros cambios y buscar soluciones a las necesidades reveladas en las Microfinancieras, antes de la participación de Global Brigades en las comunidades El Hatillo y Las Lajas, debido a que no se tenía acceso a ninguna cooperativa o banco comunitario.

Los miembros de la comunidad no tenían acceso a recursos financieros dentro de la comunidad debido a la ubicación, de igual manera un alto porcentaje de pobladores de dichas comunidades no tenían cuentas bancarias ya que no contaban con la información necesaria, por lo tanto, solo existían formas informales limitadas de crédito.

Las instituciones financieras negaron préstamos a la población sin ingresos fijos lo que dificultaba el crecimiento y la prosperidad de las microempresas locales, la mayoría de la población se dedica a la producción agrícola cultivan maíz, frijol y sorgo, la capacidad de cosechar estos productos se ha visto afectada significativamente por la sequía, las oportunidades de empleo y las fuentes de ingresos son estacionales y dependen de las condiciones agrícolas de la temporada.

La siguiente investigación posee gran importancia puesto que busca aplicar correctamente los procedimientos y las formas correctas para la aplicación de créditos a socios comunitarios en el área funcional de crédito, con el propósito de obtener líneas de acciones estratégicas para resolver errores y defectos, adoptando las acciones correctivas adecuadas a fin de asegurar que la institución continúe funcionando correctamente, cabe señalar que mediante un adecuado control interno administrativo se puede determinar las debilidades y cuál sería su debido funcionamiento.

Por medio del estudio se pretende comprobar si el financiamiento a través de los bancos comunitarios a los pobladores de dichas comunidades les resulta viable o no y si tienen crecimiento en sus finanzas familiares a partir de su uso.

Mediante la obtención de los resultados se ofrecerá información confiable, la cual servirá de apoyo en la realización de otros trabajos de investigación y como un mecanismo de información para cualquier interesado en el tema.

5. OBJETIVOS

5.1. Objetivo General

- Determinar la Incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021.

5.2. Objetivos Específicos

- Describir el proceso utilizado por Global Brigades para el otorgamiento de microcréditos.
- Valorar el comportamiento de los microcréditos otorgados por el programa de Microfinanzas de Global Brigades Nicaragua en las familias de las comunidades de Las Lajas y el Hatillo de Jinotega.
- Evaluar los efectos que ha provocado el uso de los microcréditos en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega.
- Proponer estrategias adecuadas para incrementar la aplicación del programa de Microfinanzas en la mejora de las Finanzas Familiares de la población de las comunidades Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega.

6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

6.1. Banco Comunitario

6.1.1. El programa Microfinanzas Global Brigades Nicaragua

El Programa Empresarial trabaja para estimular la economía local organizando a los residentes de la comunidad en torno a un banco comunitario, que es propiedad y está operado por sus miembros. Concentrándose en brindar acceso a préstamos y ahorros a bajo interés para los miembros, los miembros de su Consejo Bancario tienen la tarea de hacer crecer el banco comunitario y administrar los fondos. El Programa Empresarial brinda capacitación y apoyo para ayudar a fortalecer estos bancos comunitarios y estimular el flujo de capital dentro de la comunidad. Los miembros pueden utilizar estos servicios financieros para todo, desde agricultores que obtienen préstamos para comprar sus semillas antes de sembrar, hasta una familia que solicita un préstamo para cubrir los gastos médicos.

6.1.2. Objetivos del programa

- Aumentar el capital disponible para el banco comunitario y expandir el impacto de sus servicios financieros
- Dar seguimientos y capacitaciones mensuales con el banco comunitario para fortalecer el banco en el tiempo y asegurar su sostenibilidad.
- Crear soluciones de desarrollo sostenible para mejorar el nivel socioeconómico general de las comunidades de escasos recursos
- Identificar, mejorar y expandir microempresas mientras trabajamos a través de cooperativas de ahorro y crédito operados y de propiedad comunitaria en las comunidades locales

6.1.3. Requisitos para ingresar al programa

- Ser residente de la comunidad donde existe el banco Comunitario.
- Tener cédula de identidad, mayor de 18 años.

- Ser habiente de la comunidad donde está el banco comunitario.
- Asumir el compromiso de recibir capacitaciones de administración de pequeños negocios para ser acreditados.

6.1.4. Tipos de metodología

- La participación de la comunidad es clave para una brigada empresarial exitosa.
- La comunidad participará en entrevistas y talleres impartidos por voluntarios de la brigada.
- Las familias invitarán a los grupos a sus hogares para entrevistas y talleres.
- Los dueños de negocios se tomarán el tiempo para mostrarle su negocio y recibir asistencia técnica. La comunidad mostrará activamente a los brigantes lo que saben y cómo trabajan a diario.

6.1.5. Ventajas del programa

- Global Brigades proporciona capitalizaciones coincidentes una vez que estas capitalizaciones cumplen con los puntos de referencia establecidos. Global Brigades también tiene seguimientos y capacitaciones mensuales con el banco comunitario.
- Fortalecer el banco en el tiempo y asegurar su sostenibilidad.
- Brindar acceso a préstamos y ahorros a bajo interés para los miembros

6.2. Microfinanzas

6.2.1. Origen de las microfinanzas

En Nicaragua, la aparición de las instituciones microfinancieras, entre fines de los 80 e inicios de los 90, se produjo casi concomitantemente con el declive de la banca estatal de desarrollo, que

constituía hasta ese entonces el principal medio de financiamiento al sector rural, particularmente a los pequeños productores a través de programas específicos. (Desarrollo, 2009)

6.2.2. Concepto de microfinanzas

Según (Cuasquer & Maldonado, 2011) definen el concepto de Microfinanzas como:

Aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías, en especial las microempresas. En el marco de la globalización, las Microfinanzas se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial tradicional, y que comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc.

Para personas de bajos ingresos y para las empresas micro, pequeña y mediana. Por tanto, las Microfinanzas incluyen los productos y servicios financieros y no financieros que proporcionan a las personas de bajos ingresos que no han sido incluidas en el sistema financiero formal, para el desarrollo de actividades productivas, de comercio o servicios

Según (Sanches Galan, 2017)“Las Microfinanzas son el conjunto de servicios de tipo financiero dirigidos a grupos de población caracterizados por atravesar situaciones adversas desde el punto de vista económico. Esto engloba a individuos de escasos recursos, pequeñas empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza”.

De igual manera podemos definir las Microfinanzas como la provisión de los servicios financieros a personas de bajos ingresos, especialmente a las pobres, en un sentido mucho más limitado, haciendo referencia únicamente a la provisión de microcréditos para pequeños negocios informales de microemprededores. (Delfiner, Pailhe, & Peron, 2006).

Las Microfinanzas son un medio de promoción de la inclusión financiera, a la comprende la posibilidad de acceder a préstamos no colateralizados para prestatarios sin una fuente constante de ingreso de un salario de trabajo, con negocios propios pero sin acceso regular a los servicios financieros formales como el ahorro y el crédito, además de otorgan servicios de crédito, ahorro y seguro, busca la formación de grupos, el desarrollo de la confianza en sí mismo y el entrenamiento para desarrollar las capacidades financieras administrativas entre los miembros de grupo.

6.2.3. Importancia de las microfinanzas

Las Microfinanzas son muy importantes en el desarrollo económico de un país ya que estas permiten tener acceso a herramientas financieras a aquellos individuos que son excluidos del sistema financiero tradicional, y que por medio de estas se pueden cumplir los sueños, y les permitan facilitar a su familia: alimentación, educación, recreación y comodidades en el hogar.

Las actividades microempresariales generan la gran mayoría de empleos en los países emergentes, especialmente en los sectores de bajos ingresos, puesto que producen rentabilidad y valor agregado.

6.2.4. Clasificación de las microfinanzas

(MICROFINANZAS, 2021) Manifiesta que las Microfinanzas se caracterizan por ser:

- Servicios financieros orientados a personas de escasos recursos que no pueden acceder sistema financiero formal.
- Créditos de menor escala o pequeños a personas auto empleadas que no cuentan con las garantías que se requieren en el sistema bancario tradicional.
- Respaldan sus créditos con garantía de responsabilidad solidaria o en todo caso en forma conjunta acceden al denominado crédito grupal.
- Cartera crediticia atomizada con alta concentración en algunos sectores.
- Préstamos generalmente otorgados a plazo no mayor a 12 meses e incluso con cronograma de pagos en forma semanal o quincenal.
- Elevados gastos de personal debido que se emplean técnicas intensas en obtención masiva de información.
- Lo indicado en puntos anteriores, se refleja en el incremento de las tasas de interés, por eso es necesario que se apliquen nuevas tecnologías y mejores prácticas con el objetivo de reducir los costos.

De lo anterior se puede decir que las Microfinanzas se caracterizan por ser un medio al que recurre la población que son excluidos de la banca tradicional, esto con el fin de obtener la prestación de servicios financieros que conllevan a una oportunidad de formar, emprender o impulsar negocios de pequeña escala para que generen sus propios ingresos.

6.2.5. Clasificación de las instituciones de microfinanzas

En esta tabla de clasificación se encuentra la propuesta por (Ledgerwood, 1999), que separara las instituciones microfinancieras en función de su grado de formalización:

Tabla 1 Clasificación de las instituciones de Microfinanzas.

Instituciones formales	Instituciones semiformales	Instituciones informales
Banco de desarrollo públicos	Uniones de crédito	Prestamistas individuales (netamente dedicados a esta actividad)
Banco de desarrollo privados	Cooperativas de múltiples propósitos	Comerciantes, propietarios de bienes inmuebles y similares (como los prestamistas individuales)
Bancos de ahorro y bancos de ahorro en oficinas de correo	ONG. Algunos grupos de autoayuda	La mayoría de los grupos de autoayuda
Bancos comerciales		Asociaciones de ahorro y crédito rotativo (grupos de trabajo, grupos de autoayuda de propósitos múltiples)
Intermediarios financieros no bancarios		Familias y amigos

Fuente:(Ledgerwood, 1999)

6.3. Microcréditos

6.3.1. Origen de los microcréditos

(Muhammad, 1986) Jefe del Programa Económico Rural de la Universidad de Chittagong, al observar la realidad que le rodeaba y darse cuenta de las necesidades de la población más pobre, decidió inicialmente prestar a 42 personas dispuestas a trabajar los 27 dólares que necesitaban, dinero

que recuperó íntegramente. Esta iniciativa de carácter experimental la repitió durante nueve años con el objetivo de poder perfeccionar la metodología.

A pesar de la evidencia de que los pobres devolvían el dinero, no logró obtener la confianza de los bancos tradicionales para que fueran ellos quienes prestaran directamente a los pobres que carecieran de garantías reales o avalistas, sino que, inicialmente, para poder conseguir los créditos él tenía que figurar como avalista. Entonces surgió la idea de crear un banco independiente para los pobres, que se dedicaría a la concesión de microcréditos, primando los objetivos de índole social sobre los beneficios financieros.

Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

Para los usuarios del microcrédito, como posibles sujetos de crédito de una entidad financiera o programa, se requiere precisar con claridad los términos “microcrédito y Microfinanzas” ya que en ocasiones se utilizan indistintamente sin que signifiquen lo mismo. El término Microfinanzas es un concepto más amplio que abarca el concepto de microcrédito.

En otras palabras, aunque las Microfinanzas y el microcrédito se suelen considerar equivalentes, las Microfinanzas cubren una gama de servicios financieros a pequeña escala, entre los cuales se encuentra el microcrédito.

6.3.2. Concepto de los microcréditos

(García & Díaz, 2011) se refieren a los microcréditos expresando lo siguiente: “su objetivo final es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, constituyen una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros, son préstamos que deben ser reembolsados (el principal más los intereses) y se caracterizan por ayudar a pequeños microempresarios a crear su propio negocio”.

El microcrédito es un tipo de préstamo de pequeña cuantía y corta duración que se concede habitualmente a personas con un bajo nivel de recursos, no tienen avales y, por tanto, son excluidas de la banca tradicional. (Gil, 2005)

Los microcréditos están dirigidos a personas que no pueden solicitar un préstamo por los sistemas tradicionales, como serían los bancos, por no cumplir con los requisitos que se exigen.

Consisten en préstamos de una cuantía reducida y de corta duración enfocados a impulsar a esos emprendedores, que teniendo un proyecto empresarial carecen del capital necesario, o bien a solucionar pequeños imprevistos de las economías familiares. (Gil, 2005)

Créditos de pequeño monto, hasta por un máximo equivalente a diez veces el Producto Interno Bruto per cápita del país, destinados a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercio, vivienda y servicios, entre otros, otorgados a personas naturales o jurídicas que actúan de manera individual o colectiva, con negocios propios o interés de iniciarlos, y que serán devueltos principalmente con el producto de la venta de bienes y servicios del mismo. Estos créditos son otorgados masivamente utilizando metodologías crediticias especializadas para evaluar y determinar la voluntad y capacidad de pago del potencial cliente.(nacional, 2011)

Dice (Martin Lopez, 2021)Pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos, es decir, a aquellas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora, por lo que también se les denomina “pobres emprendedores”. Los recursos económicos así obtenidos por los beneficiarios han de destinarse a la puesta en marcha de pequeñas empresas, generándose, por tanto, autoempleo.

Una de las posibles conceptualizaciones del microcrédito, al no existir un solo criterio, consiste en ser pequeños montos de dinero destinados exclusivamente al desarrollo de microempresas, a la promoción de actividades productivas y/o de servicios, destinados a la mejora de las condiciones de vida de las personas de bajos recursos, que no pueden acceder a oportunidades y servicios financieros formales.

Es decir, los programas de microcrédito son focalizados hacia un grupo poblacional conformado mayoritariamente por personas de sectores sociales más desfavorecidos o carentes de recursos, que no cumplen con los requisitos para acceder a un crédito ofrecido por los bancos comerciales.

6.3.3. Características de los microcréditos

- La amortización o pago del capital depende de cada proyecto y puede ser de corto o mediano plazo.
- En algunos microcréditos hay periodos de gracia o de no pago y en otros la devolución parcial o total de los recursos dependiendo del éxito o fracaso del proyecto.
- Se manejan montos de financiación que se ajustan a las necesidades de la empresa.
- La tasa de interés máxima no es la misma que la de los créditos de consumo.
- Dependiendo de las políticas de la entidad se pueden asignar aun si el solicitante no ha tenido experiencia previa en el sector financiero.
- Los microcréditos ofrecen cuantías pequeñas. Normalmente van desde los 5.000 a los 25,000 córdobas
- No es necesario contar con un aval para solicitarlos.
- No cobran comisiones.
- Los intereses suelen ser más altos en comparación con otros tipos de préstamos o créditos.
- Los plazos de carencia son más flexibles.
- No es necesario demostrar grandes garantías personales.(Maugard, 2017)

6.4. Políticas de crédito

Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. Dicha

política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito. (molina, 2019)

La política de crédito de una empresa da la pauta para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de éste. La empresa no solamente debe ocuparse de los estándares de crédito que establece, sino también de la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de crédito.

Asimismo, la empresa debe desarrollar fuentes adecuadas de información y métodos de análisis de crédito. Cada uno de estos aspectos de la política de crédito es importante para la administración exitosa de las cuentas por cobrar de la empresa y así evitar problemas futuros. Se debe considerar que una ejecución inadecuada de una buena política de créditos o la ejecución exitosa de una política de créditos deficientes no producirán resultados óptimos.

La política de crédito de una empresa da la pauta para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de este.

La empresa debe ocuparse de los estándares de crédito, así como de la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de crédito y desarrollar fuentes adecuadas de información y métodos de análisis de créditos.

Cada uno de estos aspectos de la política de crédito es importante para la administración exitosa de las cuentas por cobrar.

Toda actividad empresarial se maneja bajo políticas o normas que orientan la diversidad de actividades comerciales que se dan en el mercado desde el punto de vista mercantil; por lo tanto, considerando que el crédito es un proceso ordenado de pasos y procedimientos interconectados al desenvolvimiento económico y financiero necesita de políticas para que dicha actividad se encause sobre objetivos específicos. Estas políticas marcarán las pautas para la consecución de estos objetivos a los cuales se debe llegar en virtud a una administración efectiva del crédito.

Para identificar la propuesta anterior en su verdadera dimensión, los objetivos previamente identificados responden la pregunta ¿Qué queremos alcanzar en términos de objetivos? Es decir,

aplicamos políticas de crédito con la finalidad de alcanzar los objetivos preestablecidos de la Gerencia con respecto a la actividad crediticia. Por lo tanto, estas políticas indicarán el camino para llegar a esos objetivos y darán la pauta de cómo actuar para lograrlo.

Las políticas y procedimientos utilizados para la concesión de los créditos, recaudación del dinero que produzcan los cobros de los créditos, los instrumentos que utilice la firma para ejercer un control efectivo sobre los créditos y las cobranzas, y la aversión al riesgo de los empresarios, entre otras, van a ser las variables que los empresarios con agudeza de visión financiera tendrán que considerar a fin de orientar efectiva y eficientemente la gerencia de crédito y cobranzas. Así, se pretende lograr los objetivos propuestos para la empresa donde el volumen de sus ventas y el nivel de sus utilidades netas periódicas dependen de las ventas a crédito. (Rivas, 2015)

6.4.1. Procesos de otorgamiento de crédito

Según (Puppio González, 2016) el proceso de otorgamiento de crédito es un proceso a través del cual la institución concede una facilidad crediticia a un Cliente que cumple satisfactoriamente con los requisitos y condiciones que se han señalado como obligatorios, en el cual se analiza la información obtenida del solicitante.

El otorgamiento de un crédito es un proceso en el cual se analiza la información obtenida del solicitante. Es importante que la microfinanciera verifique esta información y que se describa en sus políticas el periodo y el proceso para verificar dicha información. Los créditos con pagos al vencimiento son pagos que se realizan al final de un periodo, estos créditos son mayormente demandados por agricultores y por su modalidad de pago corren un alto riesgo si no se ejecutan de una forma correcta. (Castillo Moreno & Davila Pinel, 2015)

El comportamiento de los microcréditos se basa dependiendo de cómo se utilizan si se invierte adecuadamente en el destino que este fue otorgado.

Según (Gonzalez Pascual & Garcia Remacha, 2011) Es la función primordial de las entidades y la cartera de préstamos de una entidad comprende el grueso de sus activos y provee la mayor fuente de sus ingresos y ganancias.

Es identificar los riesgos inherentes a la actividad de colocación de recursos, derivar conclusiones en cuanto a probabilidades de Pago y hacer recomendaciones en cuanto al tipo y estructura adecuados de las operaciones crediticias, a la luz de las necesidades de los clientes y los riesgos percibidos, con el propósito de maximizar su rendimiento.

Es el proceso más vital dentro de una organización ya que de este paso depende si es apto el futuro socio y si tiene todas las capacidades para recibir un crédito y si está en las posibilidades de pagarlo en los tiempos estipulados en el contrato.

6.5. Riesgo crediticio

Los efectos de los microcréditos son parte del funcionamiento del Sistema Financiero Nacional, que aprovechando las tasas de interés activas que son altas, promueven la generación de este servicio financiero que, trasladado al desarrollo productivo, permite la generación de empleo para un importante sector de la sociedad. (Rodriguez garces, 2008)

Otro efecto de los microcréditos son los cambios visibles que pueden tener los beneficiarios después de la obtención de estos.

- Riesgo de impago: riesgo fallido o de default. Es la posibilidad de incurrir en una pérdida si la contrapartida de una transacción no cumple plenamente las obligaciones financieras, acordadas por contrato.
- Riesgo de migración: cuando se produce una rebaja en la calificación crediticia.
- Riesgo de exposición: se entiende como la incertidumbre sobre los futuros pagos que se deben. Este riesgo puede estar asociado a la actitud del prestatario o bien a la evolución de variables del mercado.
- Riesgo de colateral: conocido como el riesgo de la tasa de recuperación, que varía según haya o no garantías o colateral en la operación.(SIBOIF, 2008)

- a) **Activos de riesgo:** Se entenderán como activos de riesgo todas las operaciones de cartera de créditos y contingentes que de alguna manera signifiquen financiamientos directos o indirectos a favor de personas naturales o jurídicas. También se considerarán activos de riesgos, los bienes adjudicados, la cartera de inversiones y las cuentas por cobrar. Se excluyen las primas de seguros y fianzas por cobrar a clientes y las cuentas por cobrar a reaseguradores por concepto de comisiones o reembolsos por pago de siniestros.

- b) **Días de mora:** Para los créditos de un solo vencimiento, los días transcurridos desde la fecha de vencimiento del crédito; para los créditos pagaderos en cuotas, los días transcurridos desde la fecha de vencimiento de la cuota (intereses, principal o combinación de principal e intereses).

- c) **Dólares:** Dólares de los Estados Unidos de América al tipo de cambio oficial.

- d) **Institución financiera:** Se refiere a los bancos, sociedades financieras y compañías de seguros.

- e) **Clasificación de la cartera:** Es la acción de analizar y evaluar el nivel de recuperabilidad del conjunto de créditos de cada deudor, incluyendo las operaciones contingentes que correspondan y cualquier otra obligación que éste tenga con la institución.

- f) **Crédito en cobro judicial:** Un crédito se considera en cobro judicial cuando se encuentra en proceso de cobro en esta vía.

- g) **Deudor:** Es la persona natural o jurídica que ha contraído obligaciones en forma directa o indirecta con la institución financiera.

- h) **Ley General de Bancos:** Ley 561, Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros, publicada en La Gaceta, Diario Oficial, número 232, del 30 de noviembre de 2005.

- i) **Riesgo cambiario crediticio:** Posibilidad de afrontar pérdidas derivadas de incumplimientos de los deudores en el pago de sus obligaciones crediticias producto de descalces entre sus exposiciones netas en moneda extranjera por variaciones en el tipo de cambio.
- j) **Riesgo de crédito:** Pérdida potencial por la falta de pago de un deudor o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones.
- k) **Superintendencia:** Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.
- l) **Superintendente:** Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

6.5.1. Departamento de riesgo crediticio

El departamento de riesgo crediticio debe perseguir los siguientes objetivos generales:

- Que los riesgos de la institución financiera se mantengan en niveles razonables que permitan buena rentabilidad a la misma.
- Formación del personal en análisis de crédito que permita dar solidez al momento de emitir un criterio.

La principal función de los departamentos y/o áreas de riesgos crediticio es determinar el riesgo que significará para la institución otorgar un determinado crédito y para ello es necesario conocer a través de un análisis cuidadoso los estados financieros del cliente, análisis de los diversos puntos tanto cualitativos como cuantitativos que en conjunto permitirá tener una mejor visión sobre el cliente y la capacidad para poder pagar dicho crédito. (GestioPolis, 2002)

6.6. Calidad de vida

La calidad de vida es un conjunto de factores que da bienestar a una persona, tanto en el aspecto material como en el emocional.

En otras palabras, la calidad de vida son una serie de condiciones de las que debe gozar un individuo para poder satisfacer sus necesidades. Esto, de modo que no solo sobreviva, sino que viva con comodidad.

La calidad de vida abarca diversos aspectos, los cuales pueden ser subjetivos, como el disfrutar del tiempo libre para un hobby, u objetivos, como el disponer de una vivienda con todos los servicios básicos.(Westreicher, 2020)

La calidad de vida comprende factores tanto subjetivos como objetivos. Entre los factores subjetivos se encuentra la percepción de cada individuo de su bienestar a nivel físico, psicológico y social. En los factores objetivos, por su parte, estarían el bienestar material, la salud y una relación armoniosa con el ambiente físico y la comunidad.

Como tal, muchos aspectos afectan la calidad de vida de una persona, desde las condiciones económicas, sociales, políticas y ambientales, hasta la salud física, el estado psicológico y la armonía de sus relaciones personales y con la comunidad. (Calidad de vida, 2017, p. 56)

En la actualidad, hablar de calidad de vida, hace referencia a un concepto que puede comprender diversos niveles que pueden visualizar las demandas biológicas, económicas, sociales y psicológicas en forma individual hasta el nivel comunitario. No olvidando que se relaciona este concepto con aspectos de bienestar social.

Por lo tanto, lo que llamamos calidad de vida reúne elementos objetivos y subjetivos del bienestar social que están fundados en la experiencia ya sea individual y comunitario dentro de la vida social.

Si tomamos en cuenta el concepto de calidad de vida según la OMS, nos dice que es la percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus objetivos, sus expectativas, normas y sus inquietudes.

Con este argumento podemos citar que es un campo muy abierto donde comprende factores de salud de tipo emocional, física, ser independiente, contar con relaciones que contribuyan a un mejor desarrollo y que exista relación con el entorno en que vivimos.

Ahora bien, cuando nos preguntamos en forma individual que es calidad de vida podemos expresar diversa terminología como bienestar, alcanzar logros personales y familiares, contar buen

estado de salud, tener una alimentación sana, en fin, todo esto se ve relacionado a entornos sociales y culturales.

La calidad de vida individual puede entenderse como una relación global, dentro de la cual establece aspectos positivos, pero también pueden existir eventos en forma adversa en el curso de la vida individual, lo que demuestra la interrelación individual y colectiva en el ejercicio de los valores sociales.

Esto nos demuestra que el concepto de calidad de vida está en constante movimiento, ya que se ve involucrada con aspectos socioeconómicos, culturales y psicológicos lo que genera en el individuo “valores positivos y negativos.(Galvan Bonilla, 2014)

6.6.1. Áreas de calidad de vida

- Bienestar físico, asociado a la salud y la seguridad física de las personas;
- Bienestar material, que incluiría nivel de ingresos, poder adquisitivo, acceso a vivienda y transporte, entre otras cosas;
- Bienestar social, vinculado a la armonía en las relaciones personales como las amistades, la familia y la comunidad;
- Bienestar emocional, que comprende desde la autoestima de la persona, hasta su mentalidad, sus creencias y su inteligencia emocional;
- Desarrollo, relacionado con el acceso a la educación y las posibilidades de contribuir y ser productivos en el campo laboral.

7. SUPUESTO DE INVESTIGACIÓN

El programa de Microcrédito otorgado por Global Brigades Nicaragua ha mejorado las finanzas familiares de los habitantes de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega.

8. MATRIZ DE CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categorías	Ejes de análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de información
¿Cómo es el proceso de otorgamiento de créditos que aplican los bancos comunitarios Global Brigades en las comunidades Las Lajas y El Hatillo en el primer semestre del año 2021?	Describir el proceso utilizado por Global Brigades para el otorgamiento de microcréditos	Proceso para otorgamiento de crédito	El proceso de otorgamiento de crédito es un proceso a través del cual la institución concede una facilidad crediticia a un Cliente que cumple satisfactoriamente con los requisitos y condiciones que se han señalado como obligatorios, en el cual se analiza la información obtenida del solicitante.(Pupio González, 2016)	Procedimientos para la adquisición de microcréditos: Es una serie de pasos o procesos que van desde la solicitud de crédito hasta su desembolso. Políticas de crédito:	Requisitos para el otorgamiento de microcrédito. Análisis de capacidad de pago. Garantías. Condiciones de microcrédito. Análisis de documentos. Comité de crédito. Gestión preventiva y	Primaria: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Gerentes ▪ Promotores Secundarias <ul style="list-style-type: none"> ▪ Documentos ▪ Informe ▪ Revista ▪ Artículos de periódico 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Entrevista ▪ Revisión documental

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categorías	Ejes de análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de información
				<p>Son lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. (molina, 2019)</p> <p>Evaluación y resolución: Análisis de capacidad de pago para el otorgamiento de microcréditos. (Lozano Flores, 2010)</p> <p>Otorgamiento y seguimiento: Proceso en el cual se analiza la</p>	<p>administrativa a la hora de otorgar el microcrédito.</p> <p>Evaluó de garantías.</p> <p>Inspección.</p> <p>Análisis y recomendación.</p> <p>Aprobación del crédito.</p>		

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categorías	Ejes de análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de información
				información obtenida del solicitante.(bancos, 2008)	Formalización legal del microcrédito. Formalización contable. Supervisión y seguimiento. Pago y cancelación.		
¿Qué comportamiento tienen los microcréditos otorgados por el programa de Microfinanzas de Global Brigades Nicaragua en las familias de las comunidades de Las Lajas	Valorar el comportamiento de los microcréditos otorgados por el programa de Microfinanzas de Global Brigades Nicaragua en las familias de las comunidades de Las Lajas	Comportamientos de los microcréditos.	El comportamiento de los microcréditos se basa dependiendo de cómo se utilizan si se invierte adecuadamente en el destino que este fue otorgado. (Castillo Moreno	Uso apropiado para obtener beneficio de los microcréditos: Es una herramienta de desarrollo social cuyo objetivo es mejorar la calidad de vida de las familias rurales aumentando sus finanzas. (Jimenez Bermejo, 2016)	Seguimientos a los pobladores beneficiados por parte del programa. Programa de capacitaciones.	Primaria: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Coordinador del programa . ▪ Beneficiario del crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Encuestas ▪ Revisión documental.

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categorías	Ejes de análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de información
y el Hatillo de Jinotega?	y el Hatillo de Jinotega		&Davila Pinel, 2015)	<p>Administración de los ingresos obtenidos: Fortalecer su control financiero en el uso de los ingresos.(nacional , 2011)</p> <p>Plan de inversión: Es un listado detallado de todos los costes incurridos en la fase de inicio de un negocio y forma parte de la planificación financiera dentro del plan económico-financiero.(Gestio</p>	<p>Control de gastos separándolo personal del negocio.</p> <p>Elaboración de un presupuesto.</p> <p>Definir objetivos.</p> <p>Analizar los recursos de partida.</p> <p>Establecer la estrategia.</p> <p>Ejecutar la Estrategia.</p> <p>Analizar la evolución.</p>		

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categorías	Ejes de análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de información
				n Financiera, 2015)			
¿Cuáles son los efectos que ha provocado el uso de los microcréditos en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega?	Evaluar los efectos que ha provocado el uso de los microcréditos en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega	Efectos de los microcréditos en la economía.	Los efectos de los microcréditos son parte del funcionamiento del Sistema Financiero Nacional, que aprovechando las tasas de interés activas que son altas, promueven la generación de este servicio financiero, que, trasladado al desarrollo productivo, permite la generación de empleo para un importante sector de la sociedad.	<p>Mejora las finanzas de las familias microempresarias: Gestión de todos los ingresos Y la forma adecuada de administración del patrimonio y de los gastos de una persona o unidad familiar.(Westreicher, 2020)</p> <p>Partición de las familias rurales en el programa de Microfinanzas global Brigades Nicaragua: Herramientas fundamentales para atender las</p>	<p>Mejora en la calidad de vida.</p> <p>Aumento de comercialización de productos agrícolas.</p> <p>Aumento de sus ventas e ingresos.</p> <p>Aporte de capital de los socios comunitarios.</p>	<p>Primaria:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Coordinador del programa ▪ Beneficiario <p>Secundaria:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Textos ▪ documentos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Encuesta ▪ Revisión documental

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categorías	Ejes de análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de información
			Otro efecto de los microcréditos son los cambios visibles que pueden tener los beneficiarios después de la obtención de estos. (Rodríguez garces, 2008)	necesidades socioeconómicas de los individuos.			
¿Cuáles son las estrategias adecuadas para incrementar la aplicación del programa de Microfinanzas en la mejora de las Finanzas Familiares de	Proponer estrategias adecuadas para incrementar la aplicación del programa de Microfinanzas en la mejora de las Finanzas Familiares de	Calidad de vida	La calidad de vida es un conjunto de factores que da bienestar a una persona, tanto en el aspecto material como en el emocional. En otras palabras, la	Bienestar familiar: Es aquella situación de riqueza que derivada de una relación directa entre las variables de producción empleo.(Pedrosa, 2021)	Mejora en vivienda Invertir en pequeños negocios y agricultura	Primaria: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Coordinador del programa ▪ Beneficiario Secundaria: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Textos documentos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Encuesta ▪ Entrevista

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categorías	Ejes de análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de información
Familiars de la población de las comunidades Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega?	la población de las comunidades Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega		calidad de vida son una serie de condiciones de las que debe gozar un individuo para poder satisfacer sus necesidades. Esto, de modo que no solo sobreviva, sino que viva con comodidad. (Westreicher, 2020)				

9. DISEÑO METODOLÓGICO

9.1. Tipo de investigación

Según su finalidad: aplicada: “tiene por objeto encontrar una solución a un problema inmediato al que se enfrenta una sociedad o una organización industrial o empresarial, mientras que la investigación fundamental se ocupa principalmente de las generalizaciones y de la formulación de una teoría “. La presente investigación según su finalidad será “Aplicada” ya que existe un problema al cual se espera dar una solución clara, precisa y con excelentes fundamentos.

Según su enfoque: cualitativo y cuantitativo o mixto: La investigación realizada en Global Brigades Nic. Estelí, se considera de tipo cualitativa y cuantitativa (mixta) puesto que será utilizado ambos métodos de recolección de datos y de medición numérica, y lo que se pretende determinar es el Impacto del programa Bancos Comunitarios Global Brigades Nic. En las familias rurales de las comunidades Las lajas y El hatillo. La información recolectada debe de ser de clara y objetiva con alto grado de confianza

La investigación según el tiempo de ocurrencia es retrospectiva porque hace referencia al proceso de evaluación de la precisión del método de pronóstico mediante el uso de datos históricos existentes. El proceso es generalmente iterativo y se repite en varias fechas presentes en las reseñas históricas ya que se ha tomado datos ya existentes de microcréditos otorgados a las familias rurales de las comunidades las lajas y el hatillo del departamento de Jinotega.

La investigación según periodo y secuencia de estudio es un tipo de investigación observacional que analiza datos de variables recopiladas en un periodo de tiempo sobre una población muestra o subconjunto predefinido. Este tipo de estudio también se conoce como estudio de corte transversal, estudio transversal y estudio de prevalencia.

La investigación según el análisis y alcance de los resultados la investigación exploratoria es un tipo de investigación utilizada para estudiar un problema que no está claramente definido, por lo que se lleva a cabo para comprenderlo mejor, pero sin proporcionar resultados concluyentes, Es importante mencionar que la investigación exploratoria se encarga de generar hipótesis que impulsen el desarrollo de un estudio más profundo del cual se extraigan resultados.

9.2. Área de estudio

El tipo de estudio realizado es descriptivo porque se llevará a cabo un estudio de una situación específica del programa Global Brigades Nicaragua, con la finalidad de dar soluciones a posibles problemas que se pueden encontrar durante el proceso de investigación.

Según (Mejia Jervis , 2020) es un tipo de investigación cuya finalidad es hallar las razones o motivos por los cuales ocurren los hechos del fenómeno estudiado, observando las causas y los efectos que existen, e identificando las circunstancias. Se trata de un tipo de investigación cuantitativa que descubre el por qué y el para qué de un fenómeno.

El tipo de estudios es explicativo ya que se intenta determinar cómo están utilizando los microcréditos otorgados por el programa. En este caso la utilidad sería conocer como son utilizados los pequeños créditos y si están obteniendo beneficios de los mismos.

9.2.1. Área de conocimiento

9.2.1.1. Área

- Ciencias económicas

9.2.1.2. Línea

- CEC-1: Desarrollo socioproductivo, emprendimiento y bienestar

9.2.1.3. Sublínea

- Comportamiento de unidades económicas

9.2.2. Área geográfica

El municipio de Jinotega es conocido como “la ciudad de las brumas”, Jinotega es el centro urbano de este municipio montañoso y de clima fresco, en el que pueden encontrarse reservas naturales de bosques de pino y nebliselva, además de extensas fincas agrícolas de las que destacan las cafetaleras. Hay varios ríos en la zona, y está también el amplio Lago de Apanas, con sus paisajes

espectaculares y su planta de energía hidroeléctrica. El pequeño y poco conocido Lago El Dorado es otro atractivo del municipio, que es cabecera del departamento del mismo nombre.

La ciudad de Jinotega está localizada a unos 1,000 metros de altura, en un valle rodeado por montañas espectaculares. El ambiente de la ciudad es bastante apacible. En el centro hay un parque arbolado y una parroquia de buen tamaño a la que llaman “catedral”. Hay algunos sitios donde se puede apreciar el proceso del café, e incluso degustar tazas del excelente café de la región, ganador de premios internacionales.

Algunos de los cerros que rodean la ciudad tienen senderos que permiten escalarlos. Se pueden conseguir guías en la ciudad, consultando en los hoteles o en la oficina de información turística local. El Cerro de la Cruz es uno de estos sitios visitables, y desde su altura hay unas excelentes vistas panorámicas del valle y la mediana ciudad en su centro.

Ilustración 1 Comunidad Las Lajas - Jinotega



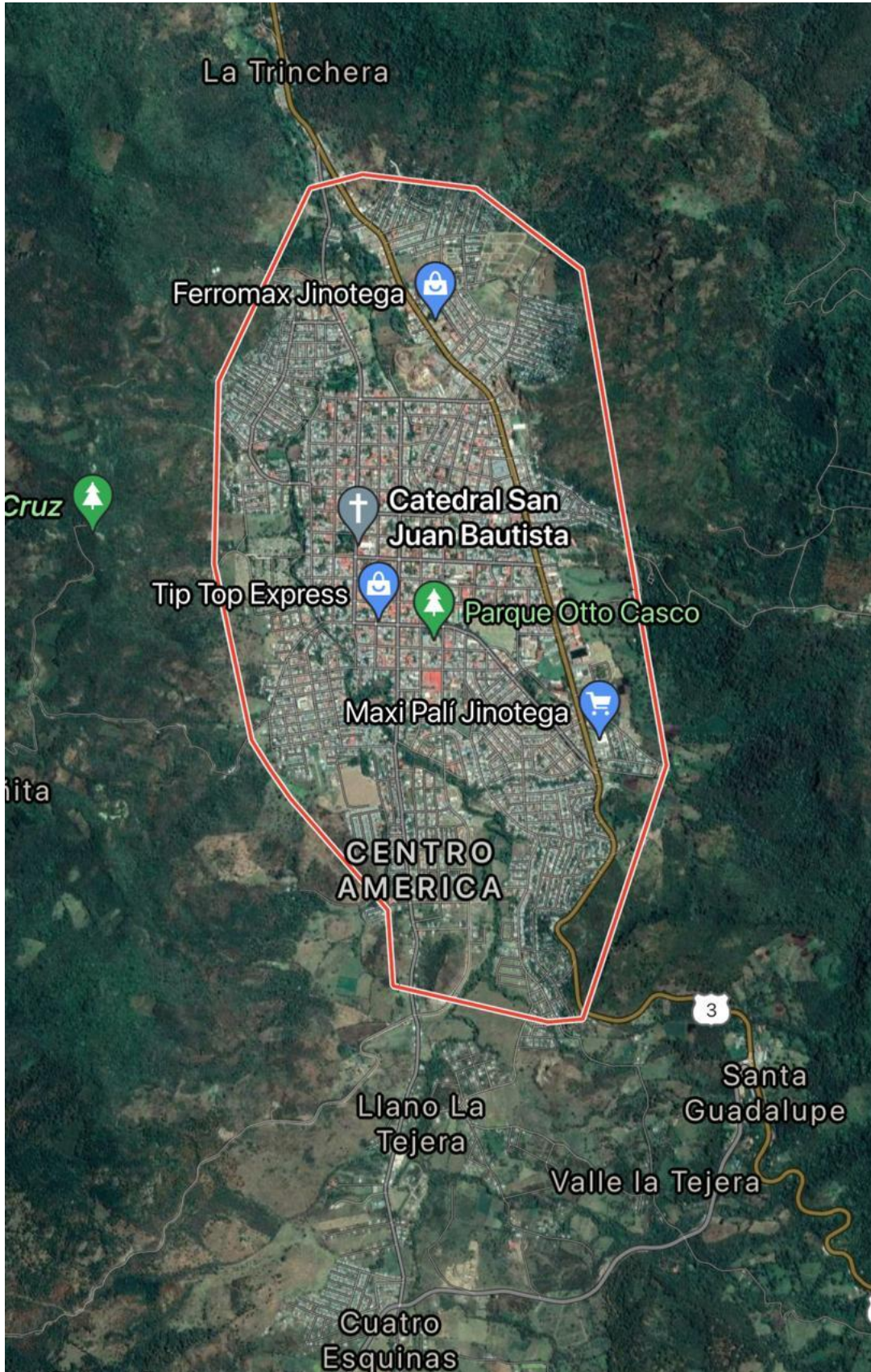
Las Lajas es un pueblo de la provincia de Departamento de Jinotega situado en Nicaragua, está situado a una altura de 3267 metros de altitud.

Ilustración 2 Comunidad El Hatillo - Jinotega



El Hatillo está ubicado en la región montañosa del centro de Nicaragua en el departamento de Jinotega. Una casa típica está hecha de bahareque (una mezcla de tierra anclada con roca y palos).

Ilustración 3 Municipio de Jinotega



9.3. Población y muestra

9.3.1. Población

Dice (Pineda, 1994) Es el conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación. "El universo o población puede estar constituido por personas, animales, registros médicos, los nacimientos, las muestras de laboratorio, los accidentes viales entre otros.

La población está conformada por 258 socios 129 en la comunidad las lajas y otros 129 en la comunidad del hatillo del departamento de Jinotega beneficiados por el programa Bancos comunitarios.

9.3.2. Muestra

Una muestra estadística es un subconjunto de datos perteneciente a una población de datos. Estadísticamente hablando, debe estar constituido por un cierto número de observaciones que representen adecuadamente el total de los datos. (Lopez, 2018)

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{N * e^2 + Z^2 * p * q}$$

Tabla 2 Cálculo de la muestra de la investigación

POBLACION	Para un "e" = 5%
	Tamaño de Muestra ("n")
258	154
Nivel de Confianza	0.95

Para el caso presentado, la población es muy amplia, es por ello que se trabajara con la muestra, la misma que se define como la parte proporcional o representativa del todo.

El método a utilizarse para el muestreo es el probabilístico estratificado, el cual es factible debido a que la población se encuentra en estratos, de los cuales se tomarán ciertas personas para aplicar la encuesta.

En la encuesta se utilizará como instrumento el cuestionario que se sujetará a índices de confiabilidad y validez, mismos que serán aplicados en una parte del cuestionario. Además, se trabajará con un nivel de confianza del 95% y un margen de error de 5%.

9.3.2.1. Muestreo

El muestreo es un proceso o conjunto de métodos para obtener una muestra finita de una población finita o infinita, con el fin de estimar valores de parámetros o corroborar hipótesis sobre la forma de una distribución de probabilidades o sobre el valor de un parámetro de una o más poblaciones. (Gomez Degraeves)

El muestreo probabilístico es una técnica de muestreo en virtud de la cual las muestras son recogidas en un proceso que brinda a todos los individuos de la población las mismas oportunidades de ser seleccionados. (Explorable, 09)

La muestra se obtuvo aplicando una ecuación estadística a través del total de los microcréditos otorgados por el programa de bancos comunitarios de Global Brigades Nicaragua, al final poder generalizar los resultados de cuantas familias han sido beneficiadas con el programa de las comunidades las lajas y el hatillo del municipio de Jinotega.

9.3.2.2. Criterios de selección de la muestra

Los criterios para la selección de muestra se toman en cuenta principalmente al personal de Global Brigades y a cierto grupo de beneficiarios de las comunidades las lajas y el hatillo porque son quienes brindan la información de los datos importantes de cómo se han utilizado los microcréditos obtenidos del programa bancos comunitarios.

Según (Hernandez, 2003) la unidad de análisis son lo que va a ser objeto específico de estudio se refiere al qué o quién es objeto de interés en una investigación.

En la unidad de análisis se tomó en cuenta al personal de global Brigades, y los habitantes de las comunidades que optaron por la obtención de microcréditos en el programa bancos comunitarios capacitados para brindar información útil y oportuna para el desarrollo y aplicación de los instrumentos para la obtención de información.

9.4. Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de datos

9.4.1. Entrevista

Entrevista es un término que está vinculado al verbo entrevistar (la acción de desarrollar una charla con una o más personas con el objetivo de hablar sobre ciertos temas y con un fin determinado). (Perez Porto & Gadrey, 2008)

Se realizó entrevistas a personal capacitado, Denis Javier Gaitán Director Ejecutivo, Fabio Blanco Gerente de programa, Néstor Valdivia Lobo y Álvaro Torrez técnicos de programa. Con el fin de obtener información sobre aspectos importantes como, requisitos para obtener un microcrédito y aspectos relacionados con el proceso de la mejora de las Microfinanzas en las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del departamento de Jinotega.

9.4.2. Encuesta

La encuesta es un instrumento para recoger información cualitativa y/o cuantitativa de una población estadística. Para ello, se elabora un cuestionario, cuyos datos obtenidos será procesado con métodos estadísticos.

Se realizaron encuestas dirigidas a 154 socios comunitarios, con el fin de conocer el comportamiento del uso adecuado de los microcréditos. Una vez consolidada la información se obtuvo el resultado gracias a la disponibilidad de cada uno de los encuestados.

9.4.3. Guías de observación documental

Se conoce como guía a aquello que dirige o encamina. El término, de acuerdo con el contexto, puede utilizarse de diversas maneras: una guía es un tratado que indica preceptos para dirigir cosas; una lista impresa de datos sobre una materia específica; o una persona que enseña a otra un determinado camino, entre otras posibilidades.

Una guía de observación, por lo tanto, es un documento que permite encausar la acción de observar ciertos fenómenos. Esta guía, por lo general, se estructura a través de columnas que favorecen la organización de los datos recogidos. (Perez Porto & Merino, Definición de guía, 2014)

Se llevará a cabo con el propósito de recopilar información de una manera más directa sin alteraciones de ningún tipo, y así al obtener la información para prestar la atención adecuada al momento en que algunos eventos se vayan dando para que en el momento de aplicar los instrumentos necesarios se obtengan los resultados de la investigación y de esta manera poder contemplarlos detenidamente y hacer los análisis correspondientes.

9.5. Etapas de la investigación

9.5.1. Investigación Documental

En esta investigación nos centramos en recopilar la información necesaria acerca de trabajos investigativos realizados en periodos anteriores relacionados con el tema que se está investigando, para ello se realizó la revisión documental a fondo en la biblioteca Urania Zelaya ubicada en FAREM-Estelí y en sitios web confiables, revistas y artículos de periódicos.

La presente investigación es de carácter bibliográfico ya que está apoyada en la recolección minuciosa de datos en revistas, periódicos tesis y libros.

9.5.2. Elaboración de instrumentos

Los instrumentos para utilizar son realizados de manera estratégica y practica ya que estos nos facilitaran la extracción de información necesaria para un buen progreso y obtener los mejores resultados de la investigación.

La técnica a utilizarse es la encuesta y entrevista a través de un cuestionario, que contendrá las preguntas necesarias para obtener la información requerida, además se mantendrá contacto directo con las personas a investigar.

9.5.3. Trabajo de campo

Después de llevar a cabo los instrumentos, se procederá a aplicar los mismos al personal de global Brigades y a los protagonistas que son quienes juegan un papel importante en la investigación.

En la presente investigación se utilizará varios procedimientos como la clasificación de la información alcanzada en la encuesta y entrevistas, luego se tabularán e interpretarán los resultados.

Para estos procedimientos, será necesario el uso de gráficos y tablas estadísticas para mayor comprensión y facilidad de interpretación.

La información que se obtenga va a permitir realizar comparaciones con años anteriores y proyecciones, además que se orienta a cumplir con los objetivos planteados.

9.5.4. Elaboración del documento final

Se realizará un documento final donde se encuentra la información obtenida a través de métodos de recolección de datos de una manera adecuada y precisa en afinidad a los aspectos que fueron motivo a investigar, así mismo se encontrara sus conclusiones y recomendaciones de la problemática encontrada en el programa que brinda global Brigades Bancos comunitarios.

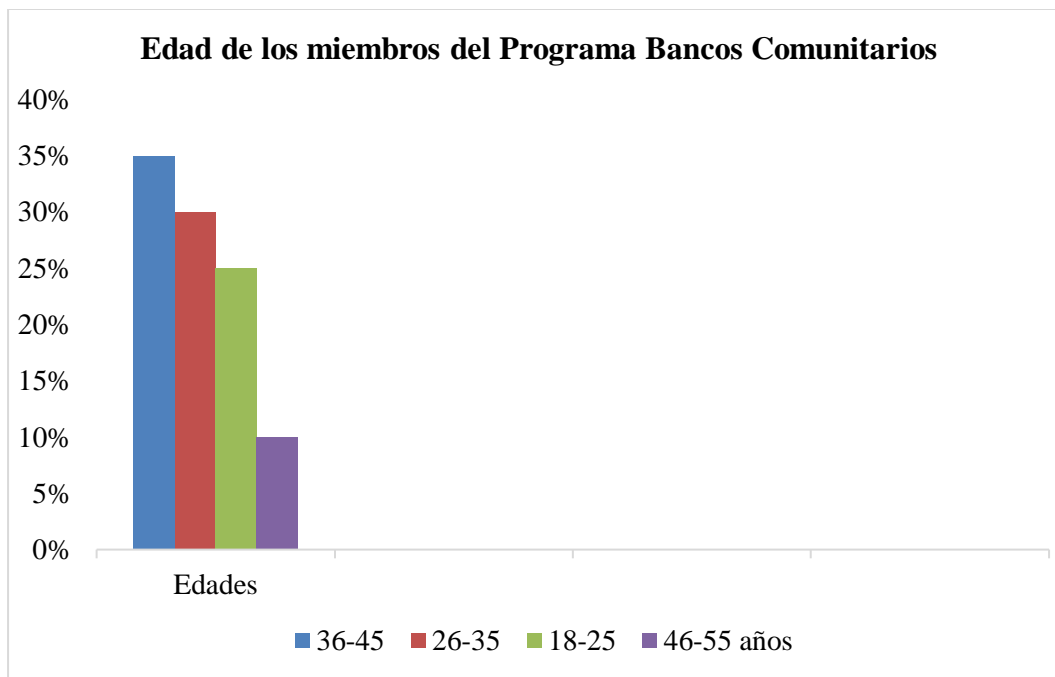
En esta etapa se procesó y analizó la información obtenida con la implementación de encuestas a cada hogar, logrando diseñar y tabular los gráficos para la presentación del análisis de resultados, conclusiones y recomendaciones finales.

10. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Según entrevista realizada al Director ejecutivo hace mención que los Bancos comunitarios, programa que fue implementado por la organización GLOBAL BRIGADES NICARAGUA, con el financiamiento de los fondos de MARQUELL en marzo del 2017, tiene 5 accionistas mujeres y hombre que se reúne cada mes junto con un consejo bancario que dirige a los accionistas y supervisa, con el fin de juntar fondos aumentar el capital disponible para el banco comunitarios y expandir el impacto de sus servicios financieros.

(Blanco, 2021) gerente del programa bancos comunitarios relata en la entrevista realizada que el proyecto fue asignado a los miembros de las comunidades las lajas y el hatillo, para salir de la pobreza a través de otorgamiento de pequeños créditos con tasas de interés bajas facilitando a los comunitarios a que construyeran su pequeño negocio y a su vez mejoren el proceso productivo de granos básicos y hortalizas y de tal manera que los miembros comunitarios mejoren sus finanzas familiares, logrando una calidad de vida.

Ilustración 4 Edad de los miembros del Programa Bancos Comunitarios



En las encuestas realizadas se ha determinado que los y las receptoras del programa bancos comunitarios, se encuentra de la siguiente manera, el 35% aproximadamente de los receptores se

encuentran entre los 36 y 45 años, el 30% están entre los 26 y 35 años, el 25% oscila entre 18 y 25 años y el 10% se encuentra entre los 46 a 55 años.

Se determina que, en las comunidades de las lajas y el hatillo, las personas receptoras del programa bancos comunitarios se encuentran entre 18 y 55 años lo que indica que son pe grupos que están dentro de la edad económicamente activa y con una gran capacidad laboral productiva.

En el caso del otorgamiento de créditos generalmente se especifican las pautas para la investigación sobre el cliente, normas para fijar los límites de crédito, el monto de crédito, los pagos periódicos y la asignación de responsabilidades para administrar todo el proceso.

10.1. Proceso de otorgamiento de los microcréditos utilizados por Global Brigades

En el caso del otorgamiento de créditos generalmente se especifican las pautas para la investigación sobre el cliente, normas para fijar los límites de crédito, el monto de crédito, los pagos periódicos y la asignación de responsabilidades para administrar todo el proceso.

Si bien existen definiciones o concepciones acerca de políticas de crédito, se puede Identificar muchas características comunes en todas ellas. “Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. Dicha política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito”. (Molina, 2016)

Las políticas de crédito juegan un papel muy importante en la institución debido a que estas son el principal recurso de acción para auxiliarse en situaciones concurrentes para facilitar el logro de los objetivos e implementar nuevas estrategias para la toma de decisiones.

El programa de bancos comunitarios de Global Brigades no posee una política muy compleja solamente establecen los requisitos para que los comunitarios puedan ingresar al programa.

Según los datos informativos recolectados en la entrevista realizada al Lic. Dennis Javier Gaitán (director ejecutivo del programa) manifestó que los procedimientos para la adquisición de microcréditos son los siguientes.

Ilustración 5 Flujo de proceso para el otorgamiento de microcréditos del Programa Bancos Comunitarios



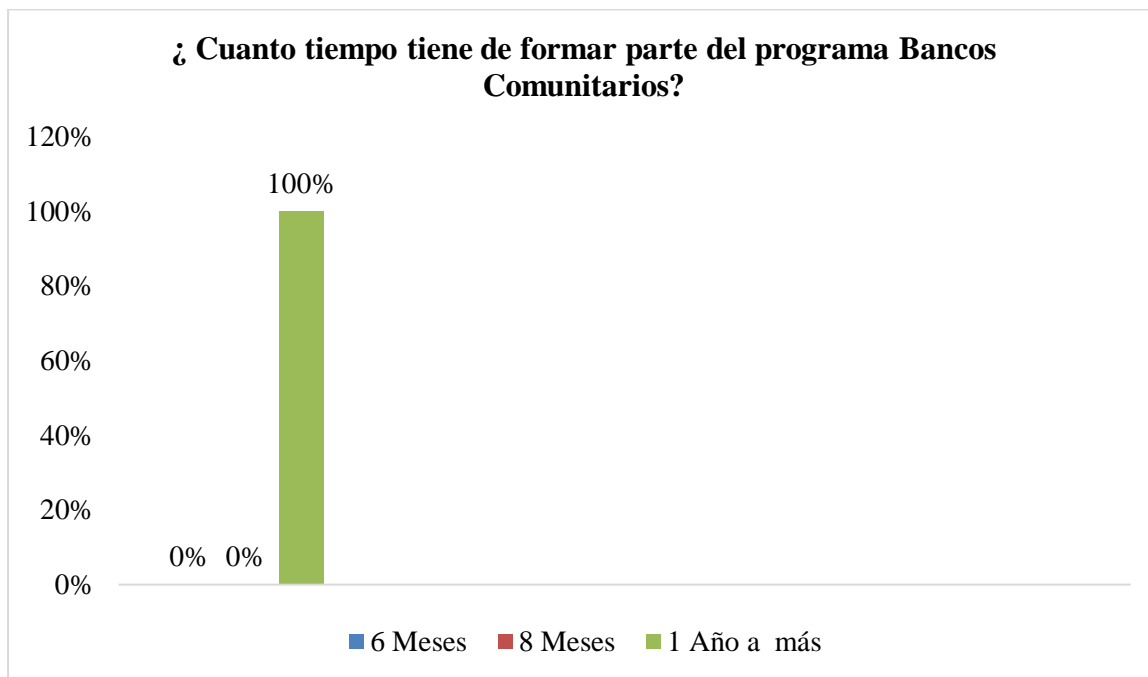
Uno de los principales requisitos para ingresar al programa de bancos comunitarios, es ser residente de la comunidad donde existe el banco Comunitario, una vez cumplido este requisito, el coordinador de la comunidad organiza los grupos los cuales están conformados de tres hombres y 5 mujeres, los comunitarios tienen que contar con cédula de identidad y ser mayor de 18 años. Los socios comunitarios deben asumir el compromiso de recibir capacitaciones de administración de pequeños negocios y de presupuestos familiares para ser acreditados.

Cuando los tiene organizados, cada socio miembro firma un documento que hace constar que forma parte de todos los beneficios ofrecidos por el programa bancos comunitarios, luego de realizado este proceso, los socios miembros deciden cuál será el nombre del grupo y se comprometen a cumplir

sus obligaciones como socio miembro de bancos comunitarios, , luego llenaran la solicitud y pasa a la verificación en donde se constata el perfil del beneficiario para verificar su récord crediticio así mismo en la capacitación les proporcionan la información para elaborar el plan de inversión y el presupuesto para que los beneficiarios invierta su crédito adecuadamente.

Ya realizado los primeros pasos cada documento de los socios comunitarios se pasan al precomité de la institución para verificar que dichos documentos estén en orden. Después de esto se envían a las oficinas centrales de Global Brigades Estelí en donde ya el comité emite la orden para que los créditos sean desembolsados, de tal manera que cada socio pueda hacer uso de él.

Ilustración 6 Tiempo de estar en el programa Bancos Comunitarios



Los datos en la aplicación de Encuesta se obtuvo los siguientes Resultados, que el 100% de las encuestados tiene más de un año de estar recibiendo los beneficios dentro de la institución y se sienten satisfechos con el logro que han Tenido.

- **Requisitos para el otorgamiento de créditos**
 - Escogen un líder comunitario.
 - Ser residente de la comunidad donde existe el banco Comunitario
 - Seleccionan un nombre para identificar el grupo.

- Cada integrante llena una ficha de inscripción, debidamente orientada por el director ejecutivo del programa.
- Ser mayor de 18 años y más.
- Poseer cedula de identidad nicaragüense estar dispuestos a organizarse en grupos de 8 socios miembros.
- Solvente de deudas (prestamistas, instituciones financieras, casas comerciales).

En la información obtenida se evidencia que el programa Bancos comunitarios de Global Brigades tiene líder comunitario en cada comunidad, el que es encargado de organizar los grupos de socio miembros; facilitando al programa la hoja que llena con los nombres del grupo donde enuncia mediante el acta de compromiso que los comunitarios se comprometen con el programa Bancos Comunitarios bajo la modalidad de crédito con el apoyo del fondo MERQUELL/Global Brigades.

El programa recibe la solicitud de los grupos y pasa por un proceso de verificación en la central de riesgos para conocer el nivel que tiene el cliente en el sistema financiero nacional, la implementación de un proceso de verificación es muy importante ya que permite conocer las referencias y el comportamiento de pago de obligaciones de los beneficiarios en otras instituciones y así poder aprobar futuros microcréditos.

Uno de los fines que tiene el programa Bancos comunitarios no solo es otorgar créditos si no es capacitar a los socios comunitarios para que estos tengan las herramientas necesarias para poder invertir adecuadamente su crédito. Global Brigades trabaja de mano con el fondo MERQUELL quien es el encargado de capacitar a los socios que forman parte de programa para que lleve los controles adecuados y tenga un buen manejo de sus finanzas familiares.

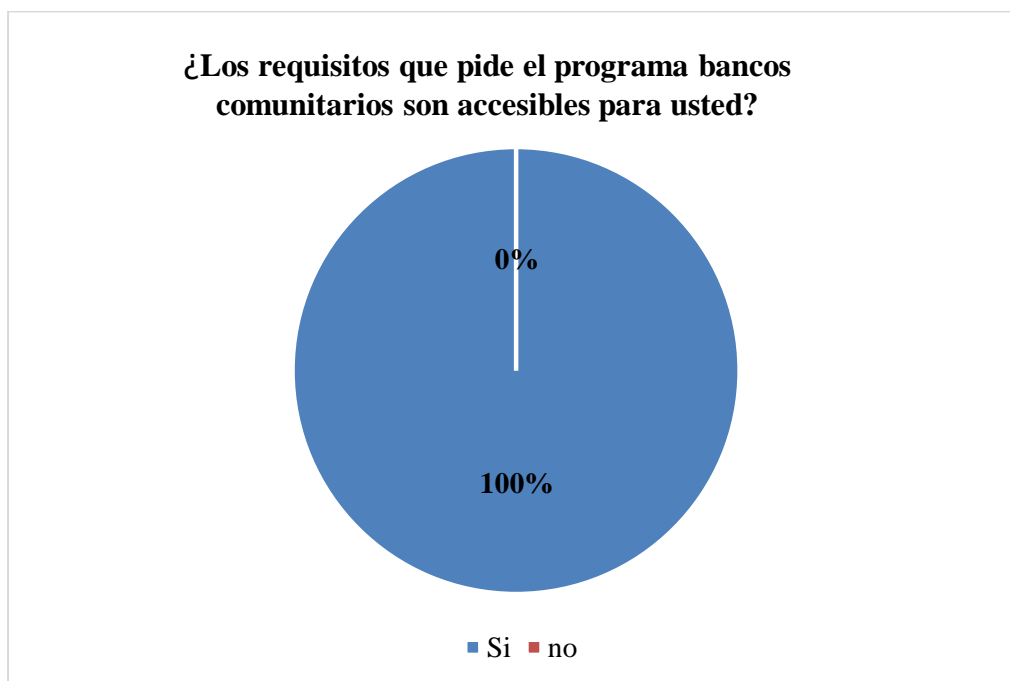
En esta misma enseña a los beneficiarios a cómo realizar los planes de inversión en donde en el mismo se detallan en que va a utilizar el crédito para que se realice una buena inversión y se cumplan los objetivos planteados por los beneficiarios, Hecho todo lo anterior el programa da un seguimiento a los planes de inversión.

El comité de crédito habiendo revisado los planes de inversión y la verificación de los negocios procederá a la aprobación del microcrédito para su debido desembolso, que luego se les notificara a los socios miembros de los grupos mediante una llamada telefónica o una visita por los técnicos del

programa y se les indicara el lugar para luego hacer el desembolso, el día del retiro se emitirá un cheque a nombre del líder comunitario del grupo, donde deben acudir todas las beneficiarias con su cedula de identidad luego será repartido en cantidades iguales entre los protagonistas.

El mismo día en que dará el desembolso, los integrantes de los grupos deberán participar en una segunda capacitación en ese mismo momento se firmara el pagare por el monto total de la deuda; también se les facilitara un plan de amortización Donde se reflejen las cuotas, los días que tienen que pagar y el lugar donde se pagara de Manera mensual su monto en córdobas.

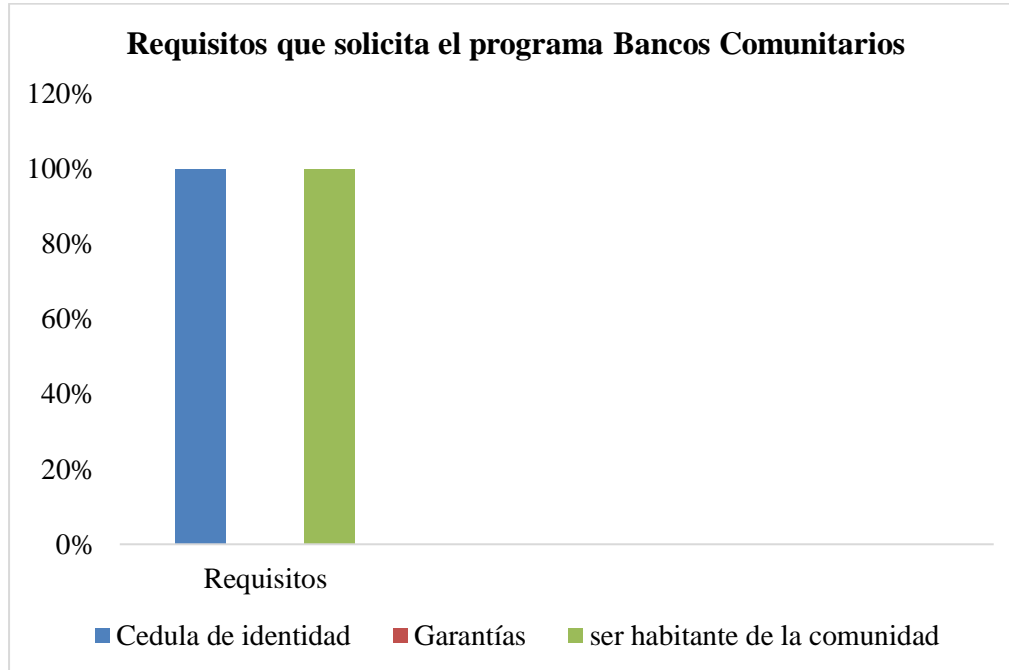
Ilustración 7 Accesibilidad de los requisitos solicitados por bancos comunitarios



Después de haber recolectado toda la información sobre los procedimientos que llevan a cabo para el ingreso al programa se llegó a la conclusión que bancos comunitarios tiene un proceso muy ágil y sencillo lo que ha permitido que la mayoría de los comunitarios opten por esta oportunidad de emprender.

Bancos comunitarios es de fácil acceso para los beneficiarios que quieren mejorar sus negocios o empezar si no lo tienen, el 100% de los socios comunitarios dijeron que es muy fácil entrar al programa porque los requisitos que solicita son fáciles de reunir y optar por el beneficio.

Ilustración 8 Requisitos que solicita el programa Bancos Comunitarios



Según datos obtenidos en la encuesta aplicada a los grupos de los socios comunitarios de las comunidades de las lajas y el hatillo, el 100% de los beneficiarios aprobó que el programa bancos comunitarios solo les pide la cedula de identidad, ser miembro de la comunidad y que se formen en grupos de 8 socios, así mismo lo que es la fianza solidaria. No se les piden más requisitos para poder aprobarles el financiamiento, por lo tanto, a los miembros de las comunidades se le hace fácil formar parte de dicho programa.

- **Condiciones de Microcréditos**

El crédito es una herramienta clave en nuestras finanzas. Aprender a manejarlo de forma adecuada, te ayudará a conseguir tus metas y objetivos. Antes de solicitar un crédito, debes analizar diversos factores de tu situación financiera, por ejemplo: cuántas deudas tienes, cuáles son tus gastos fijos y con qué activos cuentas (Finanzas Practicas , 2021).

El programa bancos comunitarios cuentas con las siguientes condiciones que tienen que cumplir las interesadas a optar por un microcrédito y poder formar parte de los grupos solidarios

- Mayores de 18 años.
- Que tengan cédula de identidad vigente.
- Que residan en las comunidades de las lajas o el hatillo.

- Dispuestos a organizarse en grupos de 8 personas, que no habiten en la misma vivienda, no sean familiares y estén dispuestas a firmar el Acta de Compromiso.
- Con ingresos individuales netos.
- Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.
- Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su Plan de Negocios.
- Que asuman el compromiso de entregar mensualmente en los locales definidos las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación
- Que tengan buen récord de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución.

- **Análisis de documentos**

En esta etapa de integración el técnico del programa recibirá la documentación necesaria para pasar al proceso de análisis para así poder validar e integrar la documentación y que el mismo pase al siguiente proceso.

La recolección de documentos es una parte muy importante porque en esta etapa es donde se conoce un poco más al futuro deudor y así respaldar el microcrédito teniendo detalles más específicos que nos puedan llevar a conocer más a fondo a los solicitantes de crédito.

- **Comité de crédito**

(García, Colmenarez, Albarran, & Ramirez, 2015) Es el órgano que se encarga de la administración de riesgo integral de la institución, conformado por personas que manejan la dirección de negocios, la administración de riesgos, tesorería y asesoría jurídica.

El programa bancos comunitarios de Global Brigades que está ubicado en Estelí cuenta con pre comité que es el encargado de revisar las solicitudes y los planes de inversión y está conformado por:

- Director Programa banco comunitarios.
- Responsable de Crédito del Programa.
- Responsable de Promoción y Capacitación del Programa.

Además de revisar los documentos entregados por los beneficiarios se realiza un análisis no muy complejo a través de su pre comité. Luego de esta revisión es enviada la documentación necesaria donde el comité central para que se realice una revisión más exhaustiva y así proseguir al proceso de aprobación de acuerdo con los resultados obtenidos.

- **Gestión preventiva y administrativa**

Se da el proceso de resguardo de documento donde después de haber otorgado el crédito pasa por un proceso de seguimiento donde se lleva a cabo un control metódico, donde resguardan los contratos y los documentos que sea realizado dicha operación.

Para el análisis de toda la información se realizó la triangulación de la información, de tal manera que se pudieron obtener datos ciertos, con el propósito de cumplir con lo objetivo en función del Proceso de otorgamiento de los microcréditos que aplican los bancos comunitarios Global Brigades en las comunidades Las Lajas y El Hatillo. La mayoría de las mujeres beneficiarias oscilan entre las edades de 23 a 42 años, grupos que están dentro de la edad económicamente activa y con una gran capacidad laboral productiva.

Si el socio ha mantenido su crédito en un mismo monto; valorar si este tiene capacidad para cubrir el doble del crédito al anterior o conforme a sus ingresos para evitar riesgos que se pudieran presentar en el momento de cancelar la deuda.

En el proceso investigativo se han identificado los procedimientos que se dan con el otorgamiento de crédito para los socios de bancos comunitarios implementado por Global Brigades para la mejora de la economía familiar, incrementado el nivel económico de cada familia beneficiada con el programa.

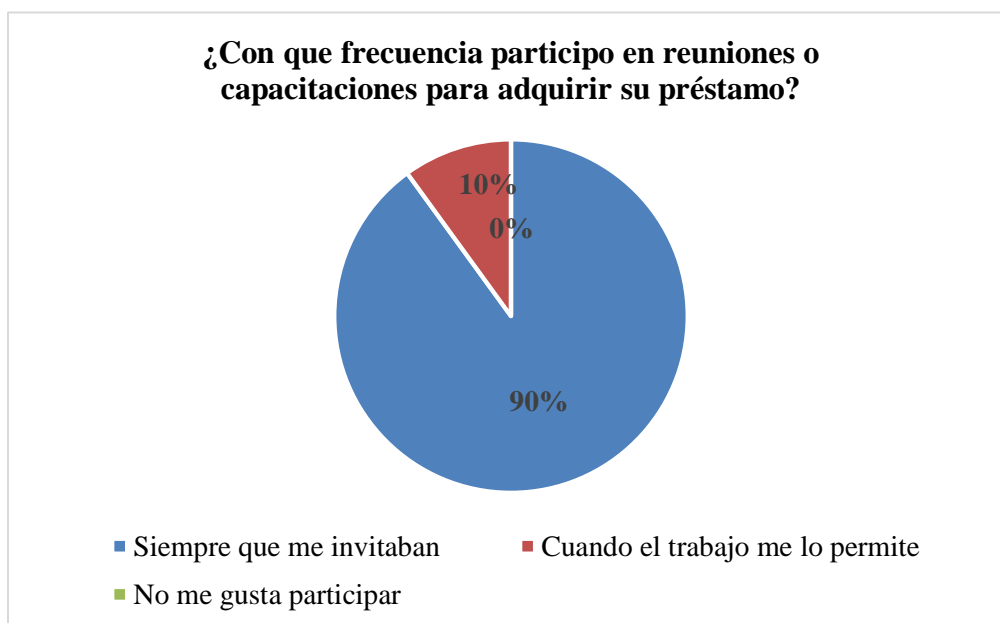
10.2. Comportamiento de los microcréditos otorgados por el programa de Microfinanzas de Global Brigades Nicaragua en las familias de las comunidades de Las Lajas y el Hatillo de Jinotega

“El microcrédito es un tipo de préstamo de pequeña cuantía y corta duración que se concede habitualmente a personas con un bajo nivel de recursos, no tienen avales y, por tanto, son excluidas de la banca tradicional. (Gil, 2005)

En las comunidades de Las Lajas y El Hatillo los microcréditos han sido de suma importancia porque han permitido que los beneficiarios emprendan y mejoren su calidad de vida siendo ellos un pilar fundamental en sus familias por lo que es necesario conocer si están invirtiendo adecuadamente los pequeños créditos.

El programa bancos comunitarios son una gran oportunidad para el apoyo a los beneficiarios ya que les ofrece microcréditos con tasas de intereses muy bajas y además les ayuda a obtener conocimientos de cómo invertir los créditos de manera adecuada a través de capacitaciones que llevan a cabo con miembros del programa de microfinanzas.

Ilustración 9 Frecuencia de participar en reuniones o capacitaciones para adquirir el préstamo

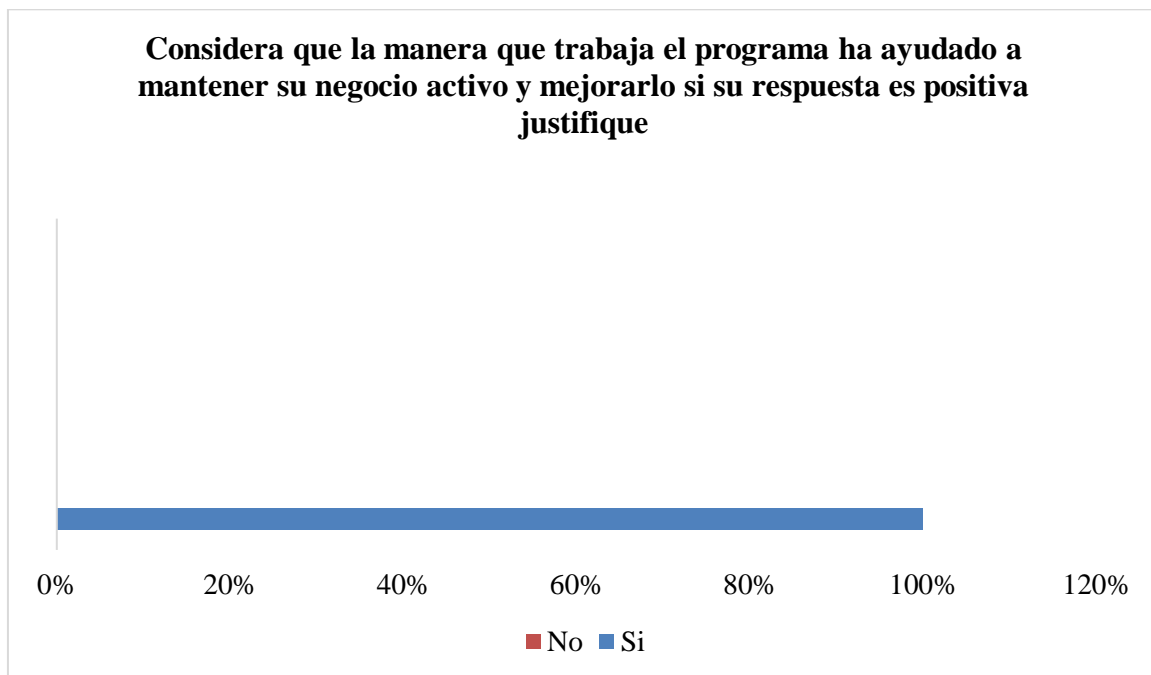


Según encuesta aplicada a los beneficiarios con microcréditos del programa bancos comunitarios, se obtuvo que el 90% de los beneficiarios participan en capacitaciones cuando eran invitados y el 10% de ellos solo asistían cuando el trabajo se los permitía.

Para el análisis de toda la información se realizó la triangulación de información, de tal manera que se pudieron obtener datos verdaderos, con el propósito de cumplir con lo objetivo en función del Proceso de otorgamiento de los microcréditos a los beneficiarios de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo de la ciudad de Jinotega.

Las principales ventajas del programa en la actualidad es seguir proporcionando financiamientos, una vez que estas capitalizaciones cumplen con los puntos de referencia establecidos, Global Brigades brinda capacitaciones mensuales al banco comunitario, para ver el conocimiento proyectado de la evolución del capital por los socios comunitarios.

Ilustración 10 La manera que trabaja el programa ha ayudado a mantener el negocio activo y mejorarlo



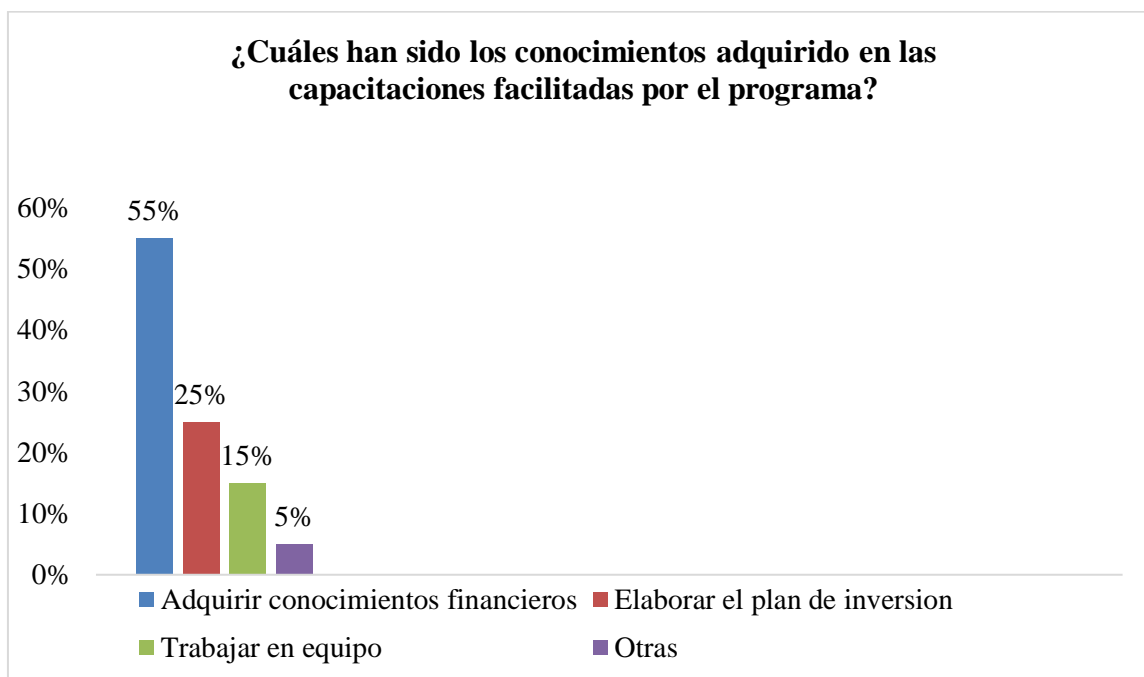
Según grafica número seis nos muestra que los socios beneficiados con microcréditos del programa Bancos comunitarios; el 100% de ellos afirma que el programa les ha ayudado a mejorar sus negocios de una manera muy significativa , porque de cierta manera han obtenido conocimientos para saber cómo invertir en los pequeños créditos y así mejorar su calidad de vida.

Bancos comunitarios ha ayudado a mejorar los negocios de los socios que quieren emprender inyectando capital de los microcréditos para aumentar sus ganancias en sus negocios y la siembra de hortalizas, de igual manera a capacitado a cada uno de socios en temas de administración financiera de sus negocios y actividades agrícolas, mostrándoles la manera adecuada de registrar sus egresos e ingresos.

- **Seguimiento a los socios beneficiados por parte del programa**

El seguimiento se da con el fin de verificar que el plan de inversión y la administración de los ingresos obtenidos de cada uno de los beneficiados se lleven a cabo e inviertan y progresen económicamente. El programa llega casa a casa de los beneficiados para comprobar e inspeccionar si realmente están trabajando en el negocio ya propuesto o si los protagonistas están invirtiendo su microcrédito en el plan de inversión ya propuestos.

Ilustración 11 Conocimientos adquirido en las capacitaciones facilitadas por el programa



Del 100% de los socios comunitarios encuestados, el 55% de ellos consideran que la experiencia más gratificante que han tenido al formar parte del programa es adquirir conocimientos en el área financiera y el 25% de ellos consideran que es elaborar el plan de inversión, el 15% de ellos es trabajar en equipo y el 5% otras.

El principal objetivo que el programa tiene es aumentar el capital disponible para el banco comunitario y expandir el impacto de sus servicios financieros, dar seguimientos y capacitaciones mensuales con el banco comunitario para fortalecer el banco en el tiempo y asegurar su sostenibilidad, creando soluciones de desarrollo sostenible para mejorar el nivel socioeconómico general de las comunidades de escasos recursos, identificando, mejorando y expandiendo microempresas mientras trabajamos a través de cooperativas de ahorro y crédito operados y de propiedad comunitaria en las comunidades locales.

El control de gastos es una estrategia financiera que es necesario para el negocio, para poder lograr mayores beneficios y evitar gastos innecesarios. Para mantener activos los pequeños negocios es necesario llevar una buena administración de los ingresos y egresos. (Guzman, 2020)

En la información obtenida se analizó que los socios llevan los controles adecuados por que ha mejorado apropiadamente los negocios han invertido los créditos con lo planteado en su plan de inversión.

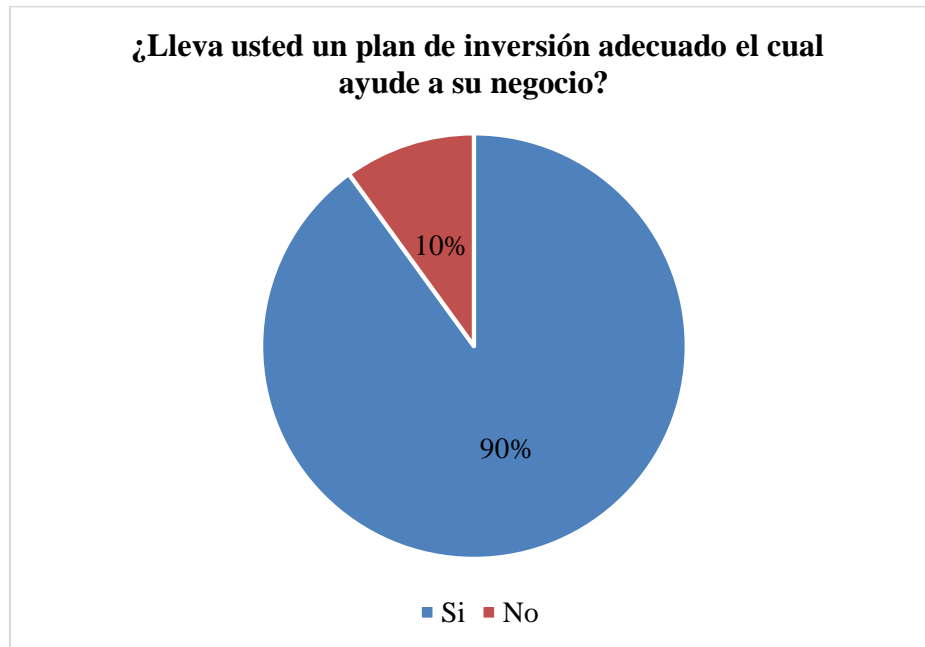
Los beneficiados llevan un control de los gastos lo que ha provocado que los negocios sean un éxito, es necesario que manejen la información necesaria de cómo administrar los ingresos que obtienen de sus negocios y saber invertir más en ellos porque de esta manera es que los negocios y las siembras de hortalizas pueden ir dando un giro positivo y mejorando sus finanzas familiares.

Por lo que se recomienda orientar a los socios a saber invertir, controlar y gestionar los préstamos para el desarrollo de sus pequeños negocios a través de las capacitaciones que realizan el programa.

- **Elaboración de un presupuesto**

Un presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo. (Sanchez Galan)

Ilustración 12 Llevar un plan de inversión adecuado el cual ayude al negocio



Del 100% de los socios encuestados que trabajan con el programa Bancos comunitarios el 90% de ellos lleva un plan inversión que ayude a analizar costos y gastos el 10% de ellos no aplican plan de inversión.

El programa bancos comunitarios brinda capacitaciones a los beneficiarios del programa antes de otorgar los microcréditos con el fin de que ellos aprendan a realizar su propio plan de inversión para llevar un mejor control de gastos y ventas sabiendo si el negocio les está siendo rentable.

Una gran cantidad de miembros han aplicado adecuadamente los presupuestos que elaboraron en las capacitaciones lo que les ha permitido la cancelación de sus créditos adecuadamente y la cancelación del mismo.

Bancos comunitarios ha logrado un gran impacto en cada uno de los beneficiarios que han logrado salir adelante y cumplir cada una de sus metas propuestas al momento de recibir el crédito por parte del programa, así mismo han incrementado su capital de trabajo como también el buen uso de sus créditos otorgados.

El programa brinda un seguimiento que se da con el fin de verificar que el plan de inversión de cada una de las beneficiadas se lleve a cabo e inviertan y progresen empresarialmente.

10.3. Efecto que ha provocado el uso de microcréditos en la economía de los socios de los bancos comunitarios de las comunidades Las Lajas y El Hatillo

Los Socios comunitarios han apostado por el desarrollo económico como parte esencial del mejoramiento de las condiciones de vida de sus comunidades. Este componente ocupa un lugar importante, para disminuir la incidencia de la pobreza en las comunidades que forman parte de los Bancos comunitarios.

Muchos de los socios narran la situación antes de ser apoyados por el programa; ellos comparten que ha sido de mucho sustento obtener cada uno de los beneficios de Bancos comunitarios. La beneficiaria Claudia Isabel Membreño comentaba que hace tres años empezó ahorrar de la venta de granos básicos el valor de 10 piedras canteras y ella logro comprar de 10 en 10 la cantidad de piedras con la que construyo su casa, esto para el programa significa mucho ya que los beneficiarios están prosperando.

Con los Bancos Comunitarios los beneficiarios protagonistas han venido cambiando su calidad de vida, teniendo un trabajo digno y haciéndose de sus propios negocios y parcelas productivas. Lo que el programa quiere inculcar en ellos es que sean sus propios jefes y mejorar día con día las técnicas y sobre todo el manejo que les dan al préstamo.

Se puede constatar que debido a la situación por la que se atraviesa hoy en día el país el programa ha venido capacitando a los protagonistas con el fin de mantenerlos motivados y en pie de lucha con sus negocios y de esta manera el programa se mantendrá activo.

- **Mejora en la economía de los socios comunitarios microempresarios**

Al examinar acerca de la situación en que vivían los beneficiarios antes de conocer y obtener un crédito con el programa Bancos Comunitarios la mayoría no tenían mucho ingreso, esto no les permitía más aporte económico financiero en la familia, hay que señalar que algunos de ellos ya habían establecido sus negocios y parcelas productivas, sin embargo, las ganancias obtenidas no permitían extenderse a la oferta de otros servicios, los beneficiarios del programa tienen una carga económica debido que la mayor parte de su familia depende de sus ingresos por lo cual no podían cubrir todas las necesidades y responsabilidades del hogar.

En este programa gran parte de los beneficiados han mejorado sus negocios y parcelas productivas, teniendo así un crecimiento económico. Por lo que se tienen que analizar los siguientes términos.

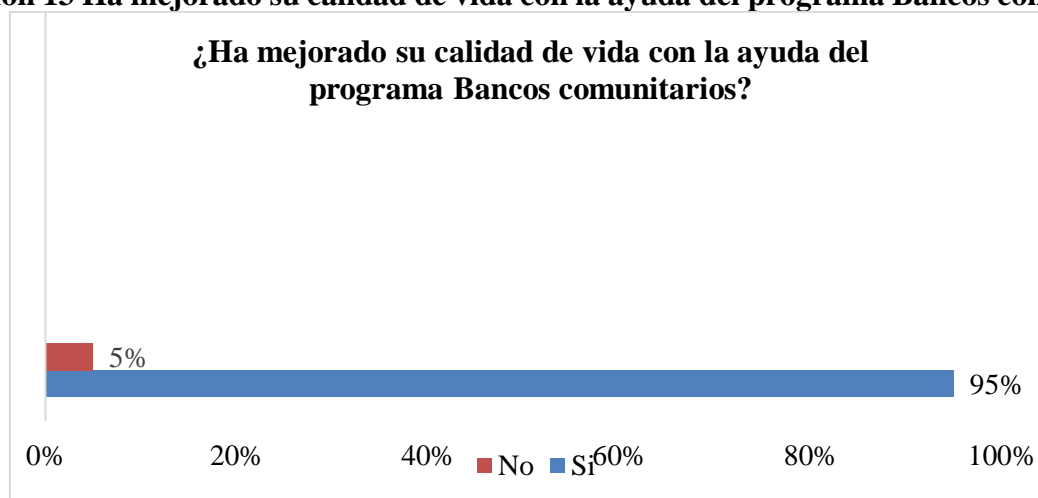
Han surgidos diversos cambios adecuados en los microcréditos otorgados por el programa Bancos Comunitarios tales como lo comenta algunos de los beneficiarios antes no brindaban oportunidad de empleo por la misma situación económica hoy en día los grupos de beneficiarios protagonistas de las comunidades las Lajas y El Hatillo los socios tienen un buen incremento de materia prima e inventario lo que les ayuda a contribuir en la economía del país, generando empleo a más personas desempleados que tienen la voluntad de salir adelante y con deseos de superar las situaciones que se encuentran.

Como antes se ha mencionado en lo largo de este trabajo, los socios son un pilar fundamental en la familia es el soporte principal dando paso y la oportunidad de que más socios se animen a seguir sus pasos a que se puedan superar así mismo. No solo la de los protagonistas si no la de sus familiares y que con el paso del tiempo ellos tengan un crecimiento económico a nivel personal. Para que día a día mejore su calidad de vida con los aportes obtenidos de parte del programa Bancos Comunitarios.

Muchos de los socios comunitarios con la creación de sus negocios han disminuido la situación de pobreza en que se encontraban gracias a los ingresos que obtienen.

- **Aumento de sus ventas e ingresos**

Ilustración 13 Ha mejorado su calidad de vida con la ayuda del programa Bancos comunitarios



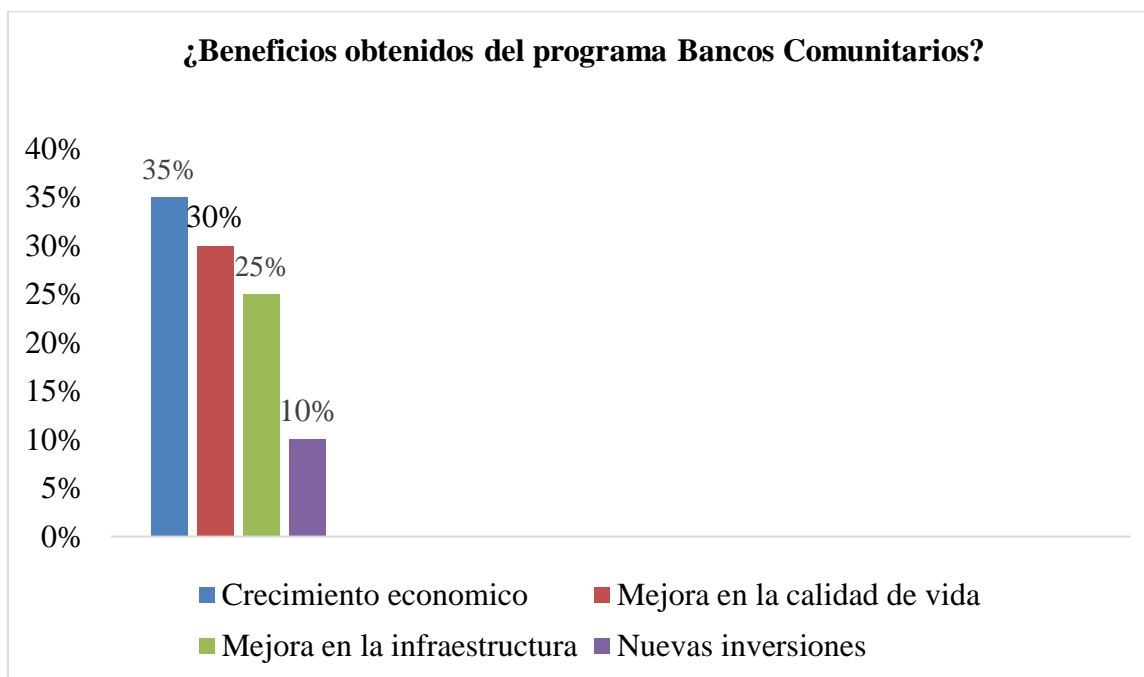
En este grafico se puede observar que del 100% de los socios encuestados solo el 95% de ellos han logrado mejorar su calidad de vida y el 5% de ellos no han logrado mejorar.

Se refleja cómo ha ido mejorando la calidad de vida de cada uno de los socios comunitarios luego de haber obtenido el desembolso de los microcréditos de parte del programa Bancos comunitarios implementado por Global Brigades Nicaragua, ya que hora cuentan con mejores viviendas y una estabilidad económica.

El crecimiento económico es un factor importante en este programa ya que se ha visto el impacto de los microcréditos que ha facilitado la canalización de préstamos para emprendedores con poco o nulo acceso a financiamientos.

Debido al mal manejo de los microcréditos, a la falta de la aplicación de los conocimientos adquiridos en las capacitaciones brindadas por el programa, el 5% de los socios no han percibido mejoras en su calidad de vida, de igual manera no han obtenidos beneficios de la implementación de los microcréditos.

Ilustración 14 Beneficios obtenidos del programa Bancos Comunitarios



En las respuestas obtenidas en las encuestas aplicadas se determinó que el 35% ha tenido un crecimiento económico, 30% mejoro su calidad de vida, el 25% mejoro su infraestructura y 10 % de los socios realizo nuevas inversiones.

Se puede observar el gran avance que se ha tenido con el programa y como muchos socios han mejorado su situación actual en cuanto a salud, educación entre otras.

Es muy evidente el gran avance que se logra con este programa debido a que ya los socios no tienen la necesidad de salir a trabajar fuera porque ya son emprendedores, capacitados debidamente para hacer prosperar sus negocios y parcelas productivas, por ende, el beneficio obtenido es mayor porque trabajan de la mano de su familia.

El programa de Bancos Comunitarios cree en el potencial de actores locales para la generación de cambios de las condiciones de vida de las personas en las comunidades rurales más vulnerables de Nicaragua promoviendo una metodología integrada de desarrollo económico, cuya plataforma son los bancos comunitarios, desde donde inicia el proceso hasta cambios significativos, generando la oportunidad de empoderamiento a los miembros de las comunidades, principalmente a las mujeres.

Los socios comunitarios al obtener el crédito se proyectan con objetivos claves lo cual les permite mejorar sus ingresos, todo esto es el resultado de las capacitación y asesoría, ahorro de los recursos y seguimiento a la implementación de la estrategia económica a través del programa bancos comunitarios permitiéndoles un crecimiento económico financiero

El programa ha sido de gran ayuda para el sector comunitario, los beneficios obtenido son los más importante no solo porque por medio de ello obtienen un ingreso, también es importante resaltar que gracias a esta oportunidad brindada a los protagonistas su proyecto principal se les ve realizado y es tener un techo digno ,una alimentación balanceada y sobre todo un derecho a la salud no solo de los protagonistas también de sus familias estas madres y padres ven sus metas realizadas por que al tener una fuente de ingreso ellos pueden y tienen la oportunidad de brindar una mejor calidad de vida a sus hijos.

Los beneficios obtenidos durante la ejecución del programa Bancos comunitarios son muy notorios dichos beneficios se pueden observar en la economía en crecimiento que hoy en día poseen los socios, no todos los beneficiarios tenían la oportunidad de ser generadores de ingresos en sus hogares hoy en día pueden hacerlo gracias a la implementación de dicho programa al sector más vulnerable y desempleado que existía en tiempos atrás.

Ilustración 15 Se han cumplido los objetivos con cada uno de los préstamos adquiridos



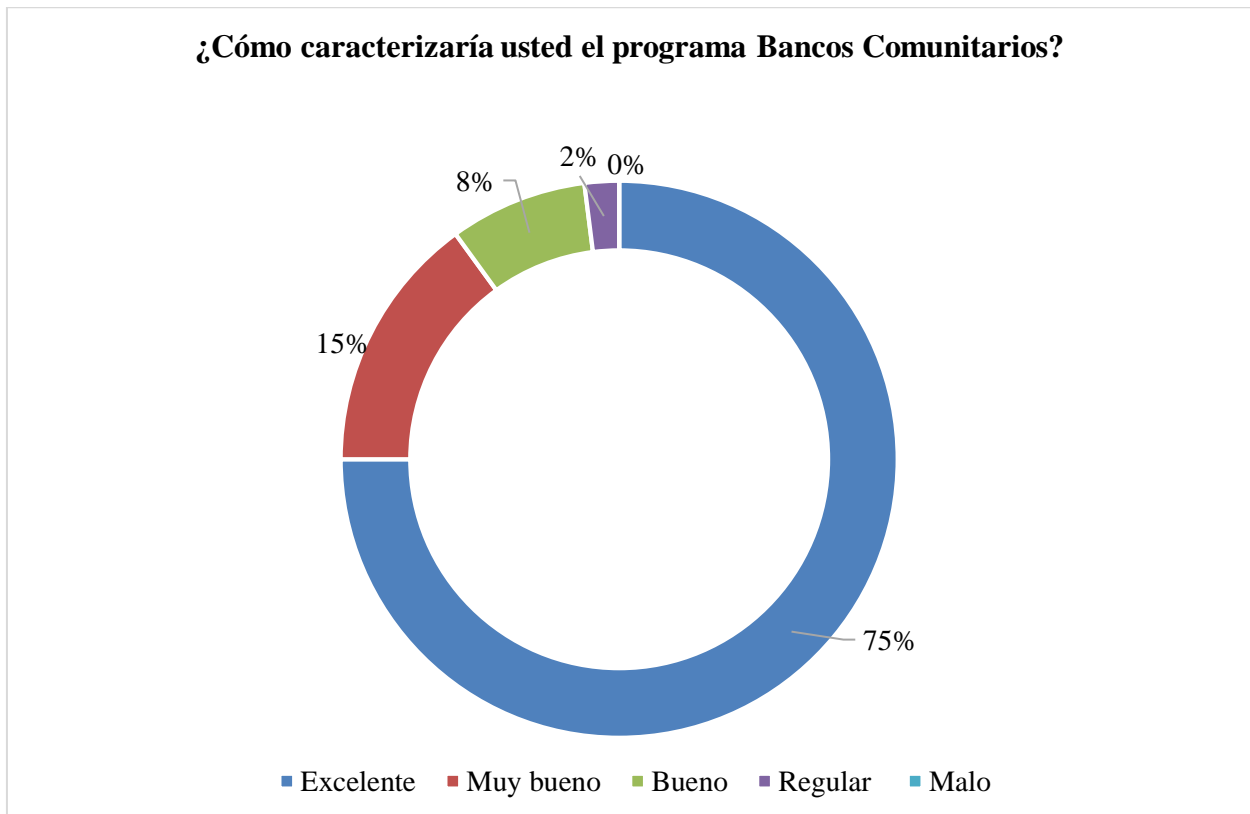
Del 100% de los protagonistas encuestados el 98% de ellos han cumplido cada uno de sus objetivos mejorando su calidad de vida ser dueños de sus propios negocios y ser participe en la economía del país el 2% de ellos no logran cumplir sus objetivos.

La mayoría de los grupos se plantean objetivos claves para el momento de usar los créditos, pero no todos pueden lograr sus objetivos debido a que no se organizan bien o no le prestan mucha importancia a esta parte.

Como se mencionó antes el buen uso de los microcréditos deja muchos beneficios que pueden impactar de manera muy significativa en la economía de los socios llevándolos a tener una mayor autonomía económica, mejores condiciones de vida, mayor estabilidad en el hogar, al tener una

oportunidad de trabajo y así satisfacer las principales necesidades básicas en el hogar como la alimentación, vestuario, salud, recreación y mejor educación a sus hijos e hijas.

Ilustración 16 Caracterización del Programa Bancos Comunitarios



En esta pregunta las mujeres coincidieron en su mayoría, con una valoración directa entre muy bueno y excelente con un 90%, en este sentido hay un indicador positivo que coincide en lo referente al programa bancos comunitarios ejecutado, debido a que un alto porcentaje de la muestra de estudio identificó beneficios en su familia y de forma individual, de tal manera que lo califico como excelente y muy bueno.

Además, promover el desarrolló el empoderamiento de la mujer en el trabajo unido, logra que estas restituyan su derecho y sean reconocidas por aportar su desempeño en la administración de sus pequeños negocios y el hogar.

Es por ello que se puede decir que con el programa se da la integración de la mujer a la estructura y dinámica de los mercados de trabajo, incidiendo de esta forma en las condiciones de vida y por ende en la calidad de vida.

El programa ha beneficiado en gran cantidad al nacimiento de nuevos negocios, teniendo como principal resultado el hecho de que el cien por ciento de los socios comunitarios hoy en día tenga trabajo como producto del fortalecimiento en las actividades económicas que estos realizan. Es importante resaltar que también con la ejecución del Programa, los pequeños negocios ya establecidos de las mujeres y hombres miembros del programa se potencian al grado de obtener mayores ganancias incidiendo en el nivel de vida de sus familias.

Gracias a las capacitaciones brindadas por el programa los y las beneficiarios ampliaron su visión empresarial para reducir las debilidades y potenciar las fortalezas y oportunidades, aplicando conocimientos adquiridos, así lograron conducir al desarrollo sus actividades económicas, la incorporación de libros de ingresos y egresos, el buen uso del capitán proporcionado para inversión.

10.4. Estrategias adecuadas para incrementar la aplicación del programa de Microfinanzas en la mejora de las Finanzas Familiares de la población de las comunidades Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega

Para la realización del análisis Interno del programa Bancos Comunitarios se utilizará la herramienta técnica del análisis FODA, es una de las herramientas más utilizadas, por su sencillez y gran utilidad debido a que es un diagnóstico bastante preciso de la situación actual del entorno interno y externo de la organización. Sus siglas lo resumen en cuatro conceptos fundamentales tales como: fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas.

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Fácil acceso al microcrédito • Capacitación a los beneficiarios comunitarios. • Intereses bajos. • Trabajo grupal de los socios comunitarios que acceden al microcrédito. • Mujeres que acceden al crédito tienen capacidad de superación y experiencia. 	<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento de técnicos del programa bancos comunitarios para verificar el fortalecimiento de los negocios. • Fondo de ahorro. • Demanda de microcréditos.

DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • El monto del crédito inicial es bajo. • Acceso al microcrédito de manera grupal. • Bajos conocimientos financieros en los beneficiarios. • Desviación de la inversión. • Talento humano no capacitado. • Mala administración de los microcréditos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgos para la producción por efectos del factor climático. • Alto índice de desempleo • Insuficiencia de los presupuestos destinados

Identificando los problemas en las normas de control del manual de crédito del programa de Bancos Comunitarios y la poca información financiera que poseen los socios comunitarios de las comunidades de las lajas y el hatillo, estableceremos estrategias adecuadas para incrementar la aplicación del programa de Microfinanzas en la mejora de las Finanzas Familiares de la población de las comunidades Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, que son las siguientes

Estrategia N° 1: Actualización del manual de crédito del programa de Bancos Comunitarios

Objetivo

Identificar las principales normas de control que se necesita reformular y fortalecer para lograr el éxito de la colocación de los créditos en los bancos comunitarios.

Actividades

- Revisar las principales normas de control del manual de crédito del programa de Bancos Comunitarios.
- Analizar y comentar las principales normas de control del manual de crédito del programa de Bancos Comunitarios.
- Proponer nuevas normas de control para lograr el éxito de la colocación de los créditos en los bancos comunitarios.

Estrategia N° 2: Elaborar un presupuesto familiar para los socios del Banco Comunitario.

Objetivo

Diseñar un modelo de presupuestos familiar para que su aplicación sea la correcta.

Actividades

- Primero se debe realizar una lista de los gastos que ocurren de vez en cuando, anotando la cantidad que se piensa gastar.
- Segundo se debe definir los ingresos de cual depende la familia.
- Tercero establecer metas a cumplir a corto o largo plazo.

Estrategia N° 3: Creación de planes de inversiones de los socios del Banco comunitario.

Objetivo

Elaborar un modelo de plan de negocios para apoyar a pequeños emprendedores en el desarrollo de sus proyectos e ideas productivas; mediante una serie de actividades para la creación y puesta en marcha de sus iniciativas.

Actividades

El plan de inversión consta de cuatro actividades claves para su elaboración:

- Definición del producto o servicio que se va a ofertar.
- Equipo de trabajo necesario para elaborar el producto o brindar el servicio.
- Plan de mercado, aspecto importante para determinar si la iniciativa tiene oportunidad real en el mercado y la forma como se le presentará al cliente.
- Análisis de riesgos, donde se muestra cómo integrar las amenazas del entorno y los riesgos internos a los procesos de planeación

11. CONCLUSIONES

Al finalizar el análisis de los resultados se idearon actividades con el fin de compartir las experiencias de los socios comunitarios en cuanto a su desempeño como propietarios de pequeños negocios y parcelas agrícolas. Cabe señalar que la contribución institucional de Bancos Comunitarios, dirigentes de las comunidades de las lajas y el hatillo y protagonistas fue un elemento clave para que la presente investigación se llevara a cabo.

- Los procesos de otorgamiento de crédito que ofrece el programa son muy accesibles para que los comunitarios puedan emprender y lograr sus objetivos, muchas de los beneficiarios han logrado obtener microcrédito con bancos comunitarios para superarse económicamente.
- El comportamiento social de los microcréditos según los informantes claves del estudio se ve reflejado en que los protagonistas son propietarias de negocios y parcelas agrícolas prósperos y que al trabajar con Bancos Comunitarios ofrecen más servicios, el resultado más relevante es el beneficio a las familias ya que los beneficiarios pueden trabajar desde su casa sin descuidar la atención y educación de sus hijos. La sostenibilidad en el manejo de los negocios y parcelas agrícolas es uno de los cambios más evidenciados y esto contribuye en la mejora de la calidad de vida de las familias beneficiarias del programa.
- Debido a la facilidad que brinda Bancos Comunitarios, los socios comunitarios se sienten motivados y con deseos de superación personal obteniendo los resultados satisfactorios no solo en sus finanzas familiares si no que mejoran en esta parte psicológica. Lo mencionado anteriormente se puede comprobar porque hoy en día los socios comunitarios son dueños de sus propios negocios, pero también son hombres y mujeres con un nivel mayor de conocimiento que ponen en práctica en sus labores diarios ya que cierta proporción son muy precavidas a la hora de administrar sus ingresos por esto es que algunos negocios y parcelas agrícolas se han mantenido fuertes y siguen funcionando.
- Por otra parte, los protagonistas han venido facilitando el crecimiento de las finanzas familiares siendo ellos un pilar fundamental dentro de los hogares, por otra parte, muchos de los negocios impulsados son de madres solteras quienes tienen deseo de superación y de salir

de las situaciones de que pasaban con sus familias, con los microcréditos ellas se centraron las vías de impulsar su negocio.

- El programa Bancos Comunitarios, ha generado un impacto positivo debido a que, los y las socias comunitarios son personas con espíritu de superación, más emprendedores y con conocimientos que les ayuda a tener una estabilidad en sus finanzas familiares, mejorando su calidad de vida y ofreciéndoles recursos para ir creciendo día con día.

12. RECOMENDACIONES

En la investigación de temáticas siempre se desea que se siga indagando a forma exhaustiva, es por esto que partiendo de los principales resultados del estudio es preciso realizar las recomendaciones que a continuación se describen.

- Hacer publicidad en los medios de comunicación y plataformas virtuales para que el programa sea reconocido por toda la población.
- Realizar evaluaciones para conocer lo que sugieren los socios comunitarios para mejorar y dar seguimiento a los cambios más significativos en cuanto al manejo de los créditos otorgados.
- Crear espacios en los socios comunitarios que quieran integrarse al programa sean motivadas por los protagonistas que han tenido éxito en sus negocios.
- Brindar un mejor seguimiento a los beneficiados para verificar que utilicen el crédito adecuadamente.
- Seguir motivando a los socios comunitarios para que mejoren su calidad de vida mediante la inversión recursos propios en la iniciación y mejoramiento de sus negocios.
- Revisar continuamente la manera en que están utilizando los ingresos del negocio que estén siendo aplicados en la forma adecuada para la mejora de la economía familiar.
- Llevar control de ingresos por ventas para conocer el impacto de cada uno de los socios comunitarios.
- Trabajar de forma eficaz y eficiente para la optimización de los recursos que han obtenido los beneficiados del programa Bancos Comunitarios.

13. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arraiga, H. (2018).

bancos, S. d. (20 de agosto de 2008). *SIBOIF*.

Calero Torrez, J. d., Huete Gonzalez, J. J., & Melgara Romero, L. (2019). *Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el barrio Dios proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019*.

(2017). *Calidad de vida*.

Castillo Moreno, C. A., & Davila Pinel, M. L. (2015). *Incidencia del Procedimiento para el otorgamiento de créditos con. Unan Farem Esteli*.

Cuasquer, H., & Maldonado, R. (marzo de 2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica: estudio de casos Colombia, Ecuador, El salvador, México y Paraguay. México CEMLA*. Recuperado el 30 de mayo de 2021, de Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica: estudio de casos Colombia, Ecuador, El salvador, México y Paraguay. México CEMLA: <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>

Delfiner, M., Pailhe, C., & Peron, S. (2006). *MICROFINAZAS: un analisis de experiencias y alternativas de regulacion*.

Desarrollo, N. C. (diciembre de 2009). *comision economica para america latina y el caribe*. Recuperado el 24 de mayo de 2021, de comision economica para america latina y el caribe : <https://www.cepal.org/es/publicaciones/5197-la-industria-microfinanciera-nicaragua-rol-instituciones-microfinanzas#:~:text=En%20Nicaragua%2C%20la%20aparici%C3%B3n%20de%20las%20instituciones%20microfinancieras%2C,los%20peque%C3%B1os%20productores%20a%20tra>

Explorable. (10 de 10 de 09). Obtenido de <https://explorable.com/es/muestreo-probabilistico>

Finanzas Practicas. (2021). Obtenido de *Finanzas Practicas* : <https://www.finanzaspracticass.com.co/planificar/credito/tipos-de-credito>

Galvan Bonilla, M. a. (2014). *Que es calidad de vida*.

GARCIA, D., COLMENAREZ, J., ALBARRAN, J., & RAMIREZ, E. (18 de Julio de 2015). *Prezi*.
Obtenido de Prezi: <https://prezi.com/g6dm6nnwe8j1/comite-de-credito/>

Garcia, M., & Diaz, P. (2011).

Gestion Financiera. (2015).

GestioPolis. (Octubre de 2002). Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/cual-es-la-funcion-de-un-departamento-de-riesgo-credificio/>

gil, s. (2005). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>

Gomez Degraives, A. (s.f.). *Fundacion para la investigacion social avanzada*. Obtenido de <https://isdfundacion.org/2018/10/10/que-es-y-para-que-sirve-el-muestreo-estadistico/>

Gonzalez Pascual, J., & Garcia Remacha, C. (2011). *Procedimientos de otorgamientos de credito*.
Espana.

Guzman, C. (Septiembre de 2020). *#La voz del emprendedor*. Obtenido de <https://pqs.pe/tu-negocio/como-hacer-un-control-de-gastos-para-tu-negocio/>

Hernandez, S. (2003). *Catarina*. Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lco/oropeza_c_f/capitulo4.pdf

Jimenez Bermejo, D. (Octubre de 2016). *Economipedia*.

Ledgerwood, J. (1999). *Manual de Microfinanzas. Una perspectiva institucional y financiera, Banco Mundial*. Washington: File Copy.

Lopez, F. J. (2018). *Muestra estadística*.

Lozano Flores, I. (13 de julio de 2010). *gestiopolis*.

Martin Lopez, S. (2021). *Microcreditos*.

Martinez Calderon, N. R., & Gonzalez Gonzalez, F. I. (2017). *Condiciones socioeconómicas y su impacto en la economía familiar en el barrio 14 de abril de la ciudad de Estelí, durante el II semestre del año 2017*.

Martinez, S. (2011).

Maugard, J. (2017). *los micricreditos*.

Mejia Jervis , T. (27 de 08 de 2020). *lifeder*. Obtenido de lifeder:
<https://www.lifeder.com/investigacion-explicativa/>

Mendez Peralta, L. M., Barreto Mercado, A. J., & Lopez Centeno, C. M. (2017). *Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias en el Barrio 14 de Abril en el año 2016 y 2017 Estelí Nicaragua*.

MICROFINANZAS. (2021). Recuperado el 30 de Mayo de 2021, de MICROFINANZAS:
<https://microfinanzasglobal.com/definicion/#:~:text=Caracter%C3%ADsticas%20de%20las%20Microfinanzas%201%20Servicios%20financieros%20orientados,tecnolog%C3%ADas%20y%20mejores%20pr%C3%A1cticas%20con%20el%20objetivo%20>

Molina, A. (13 de diciembre de 2016). *Conexionesan*. Recuperado el 27 de septiembre de 2021, de Conexionesan: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito%20son%20los%20lineamientos%20t%C3%A9cnicos,normas%20de%20cr%C3%A9dito%20y%20las%20condiciones%20de%20>

molina, A. d. (2019). *ESAN*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/>

Muhanmad, Y. (1986). *Microcreditos*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>

nacional, A. (Ed.). (2011). Ley de fomento y regulación de las Microfinanzas en Nicaragua. Obtenido de <http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/4c9d05860ddef1c50625725e0051e506/32e460ccfd07b506257910005c8211?OpenDocument>

Pedrosa, S. J. (24 de Junio de 2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/bienestar-economico.html>

Perez Porto, J., & Gadrey, A. (2008). *Definicion*. Obtenido de <https://definicion.de/entrevista/>

Perez Porto, J., & Merino, M. (2014). *Definición de guía*. Obtenido de <https://definicion.de/guia-de-observacion/>

Pineda, F. (1994). Poblacion,muestray muestreo.

Puppio González, V. (17 de 03 de 2016). *Diccionario Jurídico y Social | Enciclopedia Online*. Recuperado el 19 de 06 de 2021, de Diccionario Jurídico y Social | Enciclopedia Online: <https://diccionario.leyderecho.org/otorgamiento-de-credito/#:~:text=Otorgamiento%20de%20Cr%C3%A9dito%20%28definici%C3%B3n%29%20Otorgamiento%20de%20Cr%C3%A9dito%3A%20Proceso,%7C%20Diccionario%20Jur%C3%ADdico%20y%20Social%20%7C%20Enciclopedia%20Online>

Rivas, R. (2015). *Politica de creditos y cobranza*.

Rodriguez garces, c. (2008). Microfinanzas. *Ciencias estrategicas*.

Sanches Galan, J. (01 de mayo de 2017). *Economipedia*. Recuperado el 28 de mayo de 2021, de Economipedia.

Sanchez Galan, J. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>

(2008). *SIBOIF*. Obtenido de https://www.superintendencia.gob.ni/sites/default/files/documentos/normas/547-1_norma_sobre_gestion_de_riesgo_credificio_20.08.08_artos_refundidos_act_29-08-19.pdf

Vazquez Vilchez, L. L. (2017). *Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la urbanización los claveles del distrito veintiséis de octubre, Piura 2017*.

Westreicher, G. (2020). *Calidad de vida*.

14. ANEXOS

14.1. Anexo N° 01: Cuadro de síntomas para el planteamiento del problema

Síntomas	Causas	Pronósticos	Control del Pronóstico
<ul style="list-style-type: none"> Falta de acceso a servicios financieros Falta de información financiera para un balance de ingresos 	<ul style="list-style-type: none"> No se tiene información adecuada para controlar los ingresos y egresos. Falta de oportunidades de trabajo. Falta de conocimientos o asesoramiento de un experto en el área. 	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento total para controlar y mejorar la economía familiar. Decaimiento en los productos que ellos siembran. 	<ul style="list-style-type: none"> Brindarle información sobre el proyecto a brindarles y como mejorara su economía. Analizar sus fortalezas y debilidades en su ámbito.

14.2. Anexo N° 02: Propuesta de bosquejo

Propuesta de Bosquejo.

1. Banco Comunitario
 - 1.1. El programa Microfinanzas Global Brigades Nicaragua
 - 1.2. Objetivos del programa
 - 1.3. Requisitos para ingresar al programa
 - 1.4. Tipos de metodología
 - 1.5. Ventajas del programa
 - 1.6. Políticas de otorgamiento de crédito del programa
 - 1.7. Características Del Crédito

2. Microfinanzas
 - 2.1. Origen
 - 2.2. Concepto
 - 2.3. Características
 - 2.4. Clasificación de los Microfinanzas

3. Microcréditos
 - 3.1. Origen
 - 3.2. Concepto
 - 3.3. Características

4. Políticas de crédito
 - 4.1. Procesos de otorgamiento de crédito
 - 4.2. Procedimientos para la Concesión y/u otorgamiento de un crédito
 - 4.3. Departamento de riesgo crediticio

5. Calidad de vida
 - 5.1. Áreas de calidad de vida

14.3. Anexo N° 03: Cronograma de actividades

Etapa	Actividades	Semanas														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Investigación Documental	Selección del Tema a Investigar	x														
			x													
	Planteamiento del Problema			x												
					x											
	Elaboración de Preguntas del Problema					x										
							x									
	Redacción de la Justificación							x								
									x							
	Planteamiento de los Objetivos									x						
											x					
	Planteamiento del Bosquejo											x				
													x			
	Desarrollo del Marco Teórico: Selección de la Bibliografía, Recopilación de Información y Procesamiento de Información													x		
																x
	Realización de la Matriz de Categoría															x
															x	
Elaboración de Diseño Metodológico de la Investigación															x	
															x	

Etapa	Actividades	semanas										
		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Elaboración de Instrumentos y Documento final	Elaboración de la Entrevista	x										
			x	x								
	Elaboración de encuestas			x								
					x							
	Aplicación de los Instrumentos de Investigación					x						
							x	x				
	Elaboración de los Resultados, Conclusiones y Recomendaciones Obtenidos durante el Proceso de Investigación								x			
										x	x	x

Marca con una X según el plan desarrollado durante la Investigación



Planeado Ejecutado

14.4. Anexo N° 04: Entrevista dirigida a promotor de crédito



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN – MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA ESTELI FAREM ESTELI

Estimada(o) director del Programa Bancos Comunitarios, somos estudiantes de la carrera de Banca y finanzas. Actualmente cursamos la asignatura de seminario de graduación para el cual debemos realizar una investigación y el elegido el tema de Incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021

Por lo que nos dirigimos a usted para solicitar su contribución en la facilitación de información que permita desarrollarla.

Nombre de la institución: Global Brigades Nicaragua

Nombre del director del Programa: Dennis Gaitán.

Cargo: director de programa Microfinanzas

Objetivo: Describir el proceso utilizado por Global Brigades para el otorgamiento de microcréditos

Preguntas

1. ¿Existe un comité de crédito?
2. ¿Qué aspectos se toman en cuenta para la aprobación de un microcrédito?
3. Realizan algún tipo de análisis antes de otorgar los microcréditos. ¿Cuál?
4. ¿Global Brigades cumple con las políticas establecidas para el otorgamiento de crédito?

5. ¿Conoce el proceso para el otorgamiento del microcrédito?
6. ¿Qué procedimiento deben cumplir los comunitarios para ingresar al Programa?
7. ¿Qué requisitos solicita el programa para el otorgamiento del crédito?
8. ¿Cuáles son los montos máximos y mínimos que ofrece el programa de bancos comunitarios?
9. ¿El programa Bancos Comunitarios cuenta con política de crédito accesible?
10. ¿Cuáles son sus políticas de crédito?
11. ¿Cuáles son los métodos de selección?
12. ¿Cuáles son las condiciones del microcrédito que otorga el programa?
13. ¿Qué instrumentos de verificación de documento existe en global Brigades?
14. ¿Bancos comunitarios utiliza la herramienta de control de riesgo?
15. ¿Existen gestiones preventivas y administrativas para recuperación de crédito en riesgo?

14.5. Anexo N° 05: Encuesta



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN – MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA ESTELI FAREM ESTELI

Estimada(o) protagonistas miembros de familia, del programa bancos comunitarios somos estudiantes de la carrera de Banca y finanzas. Actualmente cursamos la asignatura de seminario de graduación para el cual debemos realizar una investigación y el elegido el tema de “Incidencia del programa de Microfinanzas ejecutado por Global Brigades Nicaragua en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega, durante el primer semestre del año 2021. Por lo que me dirijo a ustedes para solicitar su contribución en la facilitación de información que permita desarrollarla.

Objetivo: Evaluar los efectos que ha provocado el uso de los microcréditos en las finanzas familiares de la población de las comunidades de Las Lajas y El Hatillo del municipio de Jinotega

Edad: 18 a 25 () 26 a 35 () 36 a 45 () 46 a 55 () 56 a más ()

Género: Femenino Masculino.

Marque con una (x) según su respuesta

1. ¿Cuánto tiempo tiene de formar parte del programa Bancos Comunitarios?

6 meses () 8 meses () 1 año o más ().

2. Los requisitos que pide el programa bancos comunitarios son accesibles para usted

Si () no ().

3. Cuáles son los requisitos que pide el programa bancos comunitarios

Cedula de identidad () Garantías () ser habitante de la comunidad ().

4. Con que frecuencia participo en reuniones o capacitaciones para adquirir su préstamo
Siempre que me invitaban () cuando mi trabajo lo permitía () no me gusta participar ().

5. Considera que la manera que trabaja el programa ha ayudado a mantener su negocio activo y mejorarlo si su respuesta es positiva justifique
Si () no ().

6. ¿Cuál ha sido la experiencia más gratificante que has tenido al formar parte del programa?

7. Beneficios obtenidos del programa bancos comunitarios

Mejoro su calidad de vida () crecimiento económico al negocio ()

Aumento de materia prima () mejora de su infraestructura ()

Nuevas inversiones ().

8. Porque cree que trabajar con el programa bancos comunitarios es mejor que una micro financiera

Tasa de interés baja () facilidad de pago () Requisitos accesibles () Capacitaciones (). Todas las anteriores ()

9. Cuanto es el monto máximo que ha recibido durante su participación en el programa bancos comunitarios

C\$7,000 () C\$10,000 () C\$15,000 () o más. ()

10. Lleva usted un plan de inversión adecuado el cual ayude a su negocio

SI ()

NO ()

11. ¿Cuáles han sido los conocimientos adquiridos en las capacitaciones facilitadas por el programa?

Adquirir conocimientos en el área financiera ()

Trabajar en equipo ()

Elaborar el plan de inversión ()

Otras ()

12. Cree que se han cumplido los objetivos con cada uno de los financiamientos adquiridos justifique

Si () No ().

13. ¿Cómo caracterizaría usted el programa Bancos Comunitarios?

Excelente ()

Muy Bueno()

Bueno ()

Regular Malo ()

14. ¿Han mejorado sus finanzas familiares al formar parte del programa Bancos comunitarios?

Si () No (). Justifique

15. En qué aspecto considera usted que debe mejorar el programa Bancos comunitarios.

16. ¿Recomendarías a otros comunitarios a formar parte de este programa?

SI ()

NO ()

14.6. Anexo N° 06: Ficha de conformación del grupo solidario



Datos Generales Fecha: _____

Nombre y Apellidos: _____

Edad: _____ Cédula N°. _____ Teléfono: _____

Dirección: _____

Distrito: _____ Barrio: _____ Mercado: _____

Municipio: _____ Departamento: _____

Nivel de Escolaridad:

Ninguno _____ Alfabetizada: _____ Primaria: _____ Secundaria: _____ Carrera Técnica: _____

Otros: _____ N°. de hijos nacidos vivos _____ N°. de personas que dependen de usted: _____

Datos del Negocio:

Tiene algún negocio actualmente: Si _____ No _____ . Si es "Si", qué tipo de negocio tiene _____ Cuál es la dirección de su negocio: _____ Cuál es el monto promedio de sus ventas: _____ cada cuánto _____ . Cuándo inició su negocio día _____ mes _____ año _____. Si es "No", qué tipo de negocio quiere organizar: _____

Crédito Vigente

Ha obtenido crédito en el transcurso de este año de alguna institución o persona: Si _____ No _____. Si es "Si", nos podría indicar a qué institución/persona: _____ qué monto solicitó: _____ C\$ _____ o US\$ _____, cada cuánto paga: diario _____ semanal _____ quincenal _____ mensual _____ otro, Cuál? _____. Qué cuota entrega: _____. Cuál es el saldo actual _____. Cuándo inició / ____ / ____ / ____ /
DD MM AA

Cuándo Finaliza / ____ / ____ / ____ /
DD MM AA

Referencia Crediticia

En los últimos 3 años obtuvo algún crédito: Si _____ No _____ Si es "Si", De qué Institución _____ Qué monto solicitó _____ C\$ _____ o US\$ _____. Plazo _____, Fecha solicitud _____, Fecha cancelación _____

Interés en el Préstamo

Qué cantidad solicitaría para su negocio: C\$ _____ A qué plazo: _____

Está dispuesta a conformar su grupo solidario: Si _____ No _____

Cómo se llamará su Grupo Solidario: _____

14.7. Anexo N° 07: Beneficiarias del Programa Bancos Comunitario



