



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE MATAGALPA
UNAN – FAREM - MATAGALPA

Tema:

Metodología de los Bancos Comunales para el empoderamiento de las mujeres del área rural brindada por Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario, departamento de Matagalpa durante el 2013.

TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO
DE MÁSTER EN GERENCIA EMPRESARIAL

Autora:

Licda. Heyddy Sagrario García Ortíz

Tutora:

Msc. Martha del Socorro González Altamirano

Julio, 2015

DEDICATORIA

A Dios todopoderoso, por guiarme, por darme sabiduría, inteligencia y fortaleza de saber superar todas las pruebas duras que se me presentaron en el transcurso de mis estudios.

A la Virgen María, por guiarme, iluminarme en cada etapa de mi vida, quien me ha ayudado a cumplir unas de mis metas.

A mi esposo, Mario Alejandro por darme el apoyo incondicional para lograr culminar unas de las metas en mi vida, me ha dado fuerzas para seguir adelante en los momentos más difíciles. ¡Te amo!

A mi amada hija, María Nazareth, por su amor, cariño y las palabras bonitas que me regala en cada momento. Ella es la fuente de inspiración para alcanzar mis metas. Gracias hija por ser tan especial con mamá.

AGRADECIMIENTO

Agradezco al ser todo poderoso, que me ama incondicionalmente, papa Dios, mi amigo, mi confidente, el que me ha regalado la dicha de llegar a este momento tan importante en mi vida, compartiéndolo con mi familia que es lo que más quiero.

A mi esposo, Mario Alejandro, por todas las atenciones y palabras de aliento, por ser mi apoyo, ayudarme siempre, sabes que eres parte de este logro que juntos hemos alcanzado.

A mi hija María Nazareth, por su amor, por darme la luz de mis ojos, es el amor de mi vida, mi princesa bella un testimonio vivo que dios me ha regalado, hija eres mi apreciado tesoro.

A mi madre, Sagrario Ortiz, por los valores que me inculco y por haberme dado la oportunidad con ayuda de su hermana Ivania Ortiz, de tener una excelente educación en el transcurso de mi vida.

A mi tutora, Msc. Martha González Altamirano, de quien he aprendido mucho, brindándome su apoyo, dedicación, y transmitirme fortaleza y empeño para lograr coronar esta especialidad.

A los maestros, por haber compartido sus conocimientos y experiencias profesionales.

A mis compañeras y amigas, quienes han estado conmigo siempre apoyándome y animándome tanto moral como espiritual además de ayudarme con sus valiosos conocimientos. ¡Las quiero mucho!

A la universidad, por el trabajo brindado con excelencia y profesionalidad.

A las mujeres que conformaban los bancos comunales por haberme recibido humildemente y brindarme su apreciable tiempo para poder recopilar toda la información necesaria de esta investigación.

A la organización, Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario (FUMDEC) que forma parte de este estudio y el apoyo para lograr una de mis metas, en especial a la Licda. Maritza Rodríguez, Gracias.

CARTA AVAL

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por tema “Metodología de los Bancos Comunes para el empoderamiento de las mujeres del área rural brindada por Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario, departamento de Matagalpa durante el 2013”. Siendo el objetivo general “Evaluar la Metodología de los Bancos Comunes para el empoderamiento de las mujeres del área rural brindada por Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario, departamento de Matagalpa durante el 2013”.

La Metodología de los Bancos Comunes es el cimiento para dar un giro en las vidas de las mujeres rurales, alcanzando así el empoderamiento que es esencial para el desarrollo como mujer en la comunidad.

Se estudiaron tres variables las cuales eran, la Metodología de Bancos Comunes, los beneficios brindados por los bancos comunes y el desarrollo para el empoderamiento de la mujer rural, resultando necesario la utilización de datos primarios y secundarios para contrastar cada uno de ellos con el enfoque de dicha investigación, en base a los resultados obtenidos se encontró que la metodología de Bancos comunes, ha sido en gran medida una herramienta fundamental para desarrollo de ellas, presentando algunos inconvenientes en las políticas y procedimientos para su mejor operación.

A pesar de lo antes señalado lograron varios beneficios con estos créditos proporcionados, dándole pauta al empoderamiento y ser favorecidas como persona, en la familia y económicamente en las comunidades, lo que conlleva a cubrir algunas necesidades básicas como mejoramiento de vivienda, acceso a la educación, alimentación, ahorro y empleo.

Palabras Clave: Metodología, Beneficio, Bancos Comunes, Créditos, Empoderamiento.

SUMMARY

The present research has as its theme "Methodology of the Credit for the empowerment of rural women provided by Community Foundation Women and Economic Development, Department of Matagalpa during 2013 ". As the general objective " to evaluate the methodology of Communal Banks for the empowerment of rural women provided by Foundation Women and Community Economic Development , Department of Matagalpa during 2013 ".

Methodology Community Banks is the foundation to turn around the lives of rural women, reaching empowerment is essential for development and women in the community.

Three variables which were, Community Banking Methodology, the benefits provided by community development banks and for the empowerment of rural women were studied, being necessary to use primary and secondary data to contrast each with the approach of the investigation, based on the results it was found that the village banking methodology has been largely a fundamental tool for developing them, presenting some drawbacks in policies and procedures for its better operation.

Despite the above- mentioned achieved several benefits with these loans provided, giving pattern to empowerment and be favored as a person , the family and economically in the communities, leading to cover some basic needs such as improved housing, access to education , food, savings and jobs.

Keywords: Methodology, Benefit, Community Banking, Credit, Empowerment.

INDICE

<i>DEDICATORIA</i>	i
<i>AGRADECIMIENTO</i>	ii
RESUMEN.....	v
SUMMARY	vi
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Planteamiento del Problema	4
1.2 Antecedentes.....	6
1.3 Justificación	8
II. OBJETIVOS	11
III. MARCO TEÓRICO.....	12
3.1 Metodología de los Bancos Comunes	12
3.1.1 Herramientas crediticias de los Bancos Comunes.	15
3.1.2 Tipos de Créditos.....	16
3.1.3 Políticas de Créditos	17
3.1.4 Reglas de Crédito.....	19
3.2 Beneficios brindados por los Bancos Comunes para el empoderamiento de la mujer rural.....	21
3.2.1 Empoderamiento	21
3.2.2 Económico.....	22
3.2.3 Social.....	24
3.2.4 Político.....	24
3.2.5 Cultural.....	25
3.3 Desarrollo de las mujeres rurales con la Metodología de los Bancos Comunes. ..	26
3.3.1 Persona.....	26
3.3.1.1 Autoestima	26
3.3.1.2 Confianza	27
3.3.2 Empresarial	28
3.3.3 Familiar.....	29
IV. PREGUNTAS DIRECTRICES.....	30
V. DISEÑO METODOLÓGICO	31

5.1 Tipo de Estudio	31
5.1.1 Según el Paradigma Filosófico.....	31
5.2 Según la Profundidad del Estudio.....	32
5.3 Según su Cobertura (Tiempo-Espacio).....	32
5.4 Según el Diseño.....	33
5.5 Enfoque del Estudio	33
5.5.1 Cuantitativo.....	33
5.6 Población y Muestra.....	34
5.7 Variables	36
5.8 Métodos Teóricos y Empíricos	36
5.8.1 Método	36
5.9 Análisis de Resultados (Estadístico)	37
5.10 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	38
5.11 Instrumentos.....	40
5.12 Procedimientos y Validación de Instrumento.....	41
5.13 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	43
VI. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	48
VII. CONCLUSIONES.....	106
VIII. RECOMENDACIONES.....	107
IX. BIBLIOGRAFÍA.....	109
Anexo	

I. INTRODUCCIÓN

La mayor pobreza de Nicaragua la padecen las mujeres y esta necesidad tiene mayor peso en el sector rural, todas las instituciones que tienen como objetivo la reducción de la pobreza deben cuestionar sus intervenciones en las zonas rurales y sus políticas de atención a las mujeres.

Un nuevo desafío es emprender acciones afirmativas para incluir a las mujeres rurales como agentes importantes en el desarrollo de las comunidades. Con este estudio se pretende evaluar la Metodología de los Bancos Comunes para el empoderamiento de la mujer rural brindado por FUMDEC, esta investigación se desarrolló con el objetivo de describir logros alcanzados de las beneficiadas por medio de los banquitos y conocer el comportamiento de las normas propias de la institución.

Son diversos los esfuerzos implementados para contribuir con el desarrollo y alivio de la pobreza de los países. Como parte de estos esfuerzos se han desarrollado múltiples acciones y proyectos que pretenden integrar a las mujeres en este proceso. Los proyectos dirigidos a mujeres obedecen a diferentes concepciones en cuanto al rol que éstas deben desempeñar y al tipo de acciones que éstas requieren según sus necesidades. En este marco, la oferta de crédito y otros productos financieros ha sido impulsada como alternativa para mejorar la situación económica de las mujeres y de sus familias. (Zamora, Morin, & Avíles, 2003).

Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro de entre diez y veinte miembros, generalmente madres, que se asocian para auto gestionar un sistema de microcréditos (de entre 50 y 300 dólares), ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y se garantizan los préstamos entre sí. (Mena, 2002).

Los bancos comunales y los créditos individuales forman parte de una diversidad de oportunidades que se han desarrollado y adecuado para el otorgamiento de microcréditos. Estos persiguen el empoderamiento de las prestatarias, al darles la responsabilidad y autonomía para manejar sus propios bancos, así como el fomento al desarrollo tanto personal como de la comunidad.

Los préstamos se otorgan a tasas de mercado, a empresarias para que desarrollen los negocios, ya que muchas de ellas tienen ideas innovadoras, son emprendedoras, pero no tienen acceso al crédito, porque no cuentan con los requisitos que generalmente piden las instituciones de crédito del sector bancario.

El trabajo de las mujeres no se limita solamente al trabajo reproductivo, sino también al productivo y comunal; es decir se debe hablar de la triple jornada de trabajo de la mujer.

Esta metodología de bancos comunales tiene un triple enfoque ya que se debe tomar en cuenta el trabajo doméstico dado que esto significa el cuidado de los niños, su salud y educación, así como la vivienda y su alimentación.

Otro elemento importante que se debe tomar en cuenta, es que la mujer recibe la tercera parte de los ingresos que reciben los hombres, en igualdad de condiciones al aplicar al mismo puesto de trabajo. En relación a la tenencia de la tierra, las mujeres son dueñas solamente del 13% de la tierra con títulos de propiedad con relación a los hombres, lo que la limita en la presentación de sus garantías al solicitar un crédito y no le permite acceder a este servicio.

La asistencia técnica en el campo, de por sí, un servicio con muchos problemas, en el caso de las mujeres es más limitativo aun, pues solamente el 1.5% de las familias presididas por mujeres reciben este servicio. (Sequeira, Aburto, & Medina).

Este estudio permite identificar y evaluar como la mujer integrante de la Metodología de los Bancos Comunes realiza y supera obstáculos para el desarrollo de las actividades, de la mano con la mejora personal, familiar, educativa, social, empoderándose y aprendiendo a ser mujeres emprendedoras.

La presente tesis está estructurada de la siguiente manera:

En la **portada** se describe la institución y la facultad, seguido del título de la investigación, grado académico al que opta, nombre del autor y tutora de tesis.

En el **índice** se muestran los diferentes aspectos que tiene el trabajo de investigación y el orden en que se amplían.

El **resumen**, explica lo esencial del proceso de investigación.

La **introducción**, presenta la distribución del informe dividido en los diferentes capítulos, los antecedentes que sintetizan los aportes estudiados sobre el problema de investigación, la justificación la cual destaca la importancia del estudio para darle solución al problema.

Los **objetivos**, tanto el general como los específicos fueron formulados y derivados del problema de investigación.

El **Marco Teórico**, define los aspectos conceptuales e inferencia necesarias para apoyar el resultado de la investigación.

Las **Preguntas Directrices**, hacen referencia a la problemática de estudio están relacionadas con los objetivos de la investigación.

El **Diseño Metodológico**, se estructuró de la siguiente forma: el tipo de estudio, el enfoque, tipo de investigación, la población y muestra, los métodos

utilizados determinados por el investigador, así como las técnicas e instrumentos para recopilar la información.

El **Análisis y Discusión de Resultados**, refiriéndose al análisis e interpretación de los resultados, este se basa en las encuestas, entrevistas, grupo focal y observación para dar respuesta a los objetivos de la investigación.

En las **conclusiones**, se da la evaluación e interpretación, dando respuesta al problema de la investigación, objetivos y las preguntas directrices planteadas.

Las **Recomendaciones**, son las sugerencias del investigador además de presentar una metodología para mejorar los créditos en los banquitos.

La **Bibliografía**, son las referencias bibliográficas consultadas en el proceso de la investigación, relacionadas con el tema de estudio, tomando de referencia citas en APA.

Los **Anexos**, donde se presentan todos los soportes e información recopilada en el proceso del estudio, de igual manera la propuesta a las mejoras en la metodología de los bancos comunales.

1.1 Planteamiento del Problema

Las mujeres de la zona rural tienen falta de acceso a los bancos comunales por ser mujer y no tenían una propiedad o ingreso que las respalde para emprender un mejoramiento para su familia. Ellas están en dependencias de los jefes de familia.

Si ellas no tienen autonomía, no pueden demostrar sus capacidades ni sus aportes. Tienen a la conformidad de que la canasta básica la lleva la cabeza del hogar.

La gran mayoría de los créditos rurales se otorga a hombres. Allí el monto promedio del crédito masculino supera en más de tres veces el monto promedio del crédito femenino. La asistencia directamente hacia las mujeres es casi inexistente de parte de las instituciones.

Las mujeres de la zona rural siempre serán vistas como un sector vulnerable no se darán cuenta que son muy importantes en la comunidad en la que viven y que existen medios de apoyo a como es la metodología de los bancos comunales, para la producción de sus tierras, mejora de sus viviendas, calidad de vida, comercialización.

Es necesario conocer en qué se les ha beneficiado con la metodología brindada en los bancos comunales y en que se han empoderado las mujeres con la herramienta de crédito en las diferentes comunidades donde están presente en el municipio de Matagalpa.

Las mujeres de la zona rural son las que están siendo sujetas al desarrollo personal y colectivo de las diferentes comunidades.

También las diferentes ONG que quieran colaborar con el desarrollo y el empoderamiento de las mujeres de la zona rural, siendo las comunidades más afectadas las que se encuentran a gran distancia del casco urbano.

La mujer Nicaragüense juega un papel importante en la sociedad debido a que actualmente ha tenido en el ámbito crediticio pensamiento de empoderamiento en el cual, este crédito se desempeña como una herramienta para reducir las brechas de desigualdad.

Es de conocimiento que, “Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario (FUMDEC) es una organización sin fines de lucro, que promueve el Empoderamiento político, social y económico de las mujeres de Nicaragua” (FUMDEC, 2009).

Teniendo conocimiento de lo antes desarrollado se hace la siguiente interrogante **¿Cómo fue la Metodología de los Banco Comunes para el empoderamiento de la mujer rural en el municipio de Matagalpa, durante el 2013?**

1.2 Antecedentes

En Quito Cárdenas Torres y Torres Rosero (2012) realizaron una investigación titulada: “Creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito a través de Los Bancos Comunes de la Provincia del Carchi que son Financiados con Recursos del Gobierno Provincial”, con el objetivo de analizar la factibilidad de la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito que apoye el funcionamiento de los Bancos Comunes que tienen su campo de acción en la Provincia del Carchi, especialmente en las Parroquias rurales de Chical y Maldonado caracterizadas por ser zonas con un alto índice de pobreza, pero de gran potencial productivo, por lo que la Cooperativa pretende financiar y apoyar el desarrollo de las actividades económicas del sector , cuyo resultados fueron: el acceso al crédito en esta zona es muy restringido estableciéndose como principal competencia los Bancos Comunes que son manejados por el programa CREDIFE del Banco del Pichincha, y la Cooperativa Padre Vicente Ponce Rubio, siendo también un limitante para poder obtener un crédito las tasas de interés y los costos de administración del crédito que se manejan en CREDIFE que sobrepasan el 25% de interés anual, considerándose un interés bastante alto para la comunidad.

En Bolivia Guzmán Guzmán (2011), hizo una investigación titulada: Tesis de grado: La incidencia del crédito de bancas comunales en el ahorro de grupos de mujeres sector Pucarani; periodo 1999-2008, cuyo objetivo fue: analizar la influencia del ahorro mediante la participación de mujeres en Bancas Comunes para el incremento de su bienestar económico, los resultados fueron:

El enfoque teórico propuesto por la literatura muestra un respaldo empírico, demostrando de esta manera, que el ahorro tiene una dependencia del ingreso per cápita nivel de escolaridad y el IPC, además se constituyen en variables

relevantes en el largo plazo X_4 Ahorro $\beta = f$ (ingreso per cápita, nivel de escolaridad, índice de precios al consumidor).

Permiten verificar la hipótesis de “La capacidad de generación de ahorro en grupo de mujeres de bajos ingresos incrementa su bienestar económico con la participación en Bancas Comunes en el área rural del municipio de Pucarani.”

Los programas de Bancas de Ahorro de Mujeres se convierten, especialmente en el área rural, en un apoyo para la generación de ingresos y por lo tanto de ahorro.

Un estudio centroamericano de Género y Micro finanzas, reveló que se debe renovar el enfoque de equidad de género, ya no verlo como problema, sino reconocerlo como fuente de innovación social y creatividad empresarial. La exigencia fundamental de la incorporación del Enfoque de equidad de género en la provisión de servicios empresariales es el compromiso con la equidad, las Instituciones Micro financieras dan servicios más relevantes, más orientados al cliente, y por último más competitivos, ya que el Enfoque de equidad de Género añade valores agregados del tipo económico (mejores ingresos, ventas, aumentos en su productividad, reconocimiento en el mercado) así como valor social (empoderamiento: mejores habilidades y capacidades empresariales, visibilidad, poder de negociación, cambios en el hogar).(Hofstede, 2005)

Gordón de Isaacs & et (s.f.), hizo un estudio en el cual participaron países latinoamericanos y europeos acerca del empoderamiento de la mujer panameña por medio del microcrédito; utilizando la metodología del “estudio de casos”, donde determinan como el microcrédito había influido en el empoderamiento de las mujeres de cada país. Se encontró que cuando las mujeres se empoderan se da una transformación, en su bienestar (alimentación, transporte, salud); acceso (empleo, acceso a los diferentes recursos); aumenta su concientización (están sensibilizadas en género y conocen su rol social); participación (aumenta la

participación en los espacios políticos y comunitarios) y control (aumenta su poder de decisión en el espacio doméstico y en el escenario público).

En la actualidad en Nicaragua muchas Microfinancieras han implementado la Metodología de créditos de Bancos Comunales con el objetivo de servir a las mujeres más pobres, obteniendo diferentes tipos de resultados, desde muy positivos hasta completos fracasos.

En 1996 surge a la luz pública Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario, comenzando a trabajar con 29 mujeres de las comunidades de el Ocotal y Las Mercedes de zona sur de Matagalpa, a quienes se les comenzó a capacitar en temas de obras de conservación de suelos, cultivo de hortalizas y de concienciación en género.

Para 1998 en que se da el huracán Mitch, se tiene que atender la emergencia y es por ello que el trabajo se extiende a 35 comunidades de los municipios de Terrabona, San Isidro y zona sur de Matagalpa, ante la demanda de las mujeres, se asume dar respuestas a las pérdidas ocasionadas por este huracán y se trabaja en la reactivación económica.

Debido a que no se cuenta con estudios previos respecto a la Metodología de los Bancos Comunales para el empoderamiento de la mujer rural en el municipio de Matagalpa, es importante conocer que la existencia de las micro financieras ayudan al bienestar de las mujeres, en el que se busca el objetivo de tratar de describir los beneficios que están teniendo las mujeres como líderes y desarrollos alcanzados por ellas a nivel social, económico y el progreso de las mismas en sus comunidades.

1.3 Justificación

Los bancos comunales de ahorro y crédito proporciona a las mujeres oportunidades de iniciar actividades productivas, acceder al crédito, fomentar el

ahorro, promover inversiones que generen ingreso y empleo, es por esta razón el desarrollo en este estudio sobre las metodologías que brindan las organizaciones a las mujeres de la zona rural.

Las mujeres, en condiciones de pobreza se han visto beneficiadas con los servicios financieros con el propósito de obtener una herramienta productiva para su desarrollo socio-económico, teniendo como fin el empoderamiento de ellas, lo que significa apropiarse de sus derechos, deberes, asumirse como ciudadanas, participación activa, como productora, individuo capaz de tomar decisiones y como generadora de ingresos de las comunidades.

Este trabajo de investigación, será útil para Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario (FUMDEC) ya que ayudará a la organización a alcanzar los objetivos tanto de la Metodología de los Bancos Comunes, como de los otros servicios que ésta ofrece; permanecer en sus metas tomando en cuenta que hasta la fecha no se ha realizado un estudio sobre como las mujeres se han venido empoderando con este programa, un valioso beneficio de esta organización, dándole seguimiento a las beneficiarias con mayor seguridad y tranquilidad en las comunidades del municipio de Matagalpa.

Esta información será de gran ayuda para que las diferentes instituciones encargadas de dar apoyo a las mujeres de escasos recursos en los diferentes municipios donde no tienen las herramientas necesarias para poder desarrollarse en la sociedad esto vendrá a llenar muchas inquietudes y conocimientos, de esta forma dándole respuestas a muchos problemas de origen económico. Por lo antes expuesto se abren nuevos caminos a ONG que presenten situaciones similares a la que se plantea, sirviendo esta como marco referencial.

De igual forma, servirá para futuras investigaciones de la UNAN – FAREM Matagalpa al igual que otros investigadores interesados en la problemática del estudio.

Además de ser un requisito para optar al título de maestra para la investigadora, fue una gran oportunidad para poner en práctica importantes conocimientos adquiridos en los dos años de estudio, nuevas experiencias aprendidas a lo largo de este tema de investigación.

II. OBJETIVOS

General

Evaluar la Metodología de los Bancos Comunes para el empoderamiento de las mujeres del área rural brindada por Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario, departamento de Matagalpa durante el 2013.

Específicos

- ✓ Describir la aplicación de la metodología de los bancos comunes como herramienta crediticia para la mujer rural.
- ✓ Identificar los beneficios brindados por los bancos comunes para el empoderamiento de la mujer rural.
- ✓ Determinar el desarrollo de las Mujeres rurales con la Metodología de los Bancos Comunes.
- ✓ Proponer mejoras a la metodología de los créditos en los Bancos Comunes.

III. MARCO TEÓRICO

Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario (FUMDEC) es una organización sin fines de lucro, cuyo fin es facilitar procesos que contribuyen al cambio de condición y posición de la mujer en su poder de negociación, de forma tal que le procure autonomía económica y social. Es una organización de carácter feminista que contribuye a que las mujeres desde sus potencialidades se desarrollen como ciudadanas plenas, con liderazgo económico y social; desde el acceso, uso y control a procesos de aprendizaje y concienciación genérica, servicios financieros, asesoría, asistencia técnica productiva y empresarial con sostenibilidad ambiental.

Brinda diferentes herramientas de cambios siendo una de ellas los bancos comunales en la cual se benefician cuatro comunidades en el municipio de Matagalpa conformada cada banquito de 12 a 15 mujeres en la cual cada grupo cuenta con una junta directiva conformada de la siguiente manera: Presidenta, Tesorera, Secretaria y Vocal estos ubicados en la comunidad El Matazano Central, La Florida, El Quebrachal, en Waswali Arriba, El Limoncillo en el Horno, municipio de San Ramón.

3.1 Metodología de los Bancos Comunes

La Metodología de los Bancos Comunes, denominada en su origen Village Banking, fue creada por John Hatch, fundador de FINCA Internacional. Se trata de una metodología micro financieras que ofrece servicios de créditos y ahorro, y se gestiona en grupo. Este tipo de programa fue diseñado para su aplicación en zonas rurales y especialmente entre mujeres.

Los Bancos Comunes se pueden definir como asociaciones o grupos de personas con la finalidad de realizar operaciones de ahorro y crédito. González Núñez (2008)

Es decir que un Banco Comunal son las diferentes personas que se reúnen con características en común y con necesidades similares de financiamiento, motivo por el cual forman grupos con un número significativo de integrantes para hacer su petición ante la empresa de micro finanzas u otras instituciones del sistema financiero.

La iniciativa de la agrupación de mujeres para la formación de los bancos comunales, ha creado en la mujer un nivel alto de independencia, lo que permite el desarrollo e involucramiento del género femenino en los programas de los créditos financieros, lo que las lleva a alcanzar un alto grado de responsabilidad y obligación en el manejo individual del capital que les es asignado.

El principal objetivo de los Bancos Comunes es crear un grupo de autoayuda entre miembros de una misma comunidad, para facilitar el acceso a servicios financieros para poner en marcha una actividad generadora de ingresos, y también motivar y facilitar el ahorro entre los componentes del grupo. Lacalle Calderón (2008).

Esto indica que el objetivo de los Bancos Comunes es facilitar el financiamiento a los grupos de mujeres para generarles ingresos y que ellas se desarrollen como persona responsables en el manejo y desarrollo de cada una de las actividades que lleven a cabo en la implementación de este beneficio.

Estos pequeños banquitos administrados por mujeres cuentan con procedimientos que tienen que cumplir obteniendo el beneficio de los programas de micro crédito, todo esto con el objetivo de mejorar la condición de pobreza en las familias y la situación financiera.

Las características de la Metodología de los Bancos Comunes se basan en las garantías mutuas. Este mecanismo reduce el riesgo de los prestamistas al imponer el pago conjunto de las deudas, es decir, los propios miembros del banco actúan como garantía ejerciendo presión para que los reembolsos se efectúen

correctamente. De nuevo la pertenencia al banco se basa en la autoselección, la cual es crucial para garantizar la devolución de los fondos.

Siempre prestan los créditos para adquirir capital de trabajo a corto plazo. Esto significa que todo cliente potencial debe tener una microempresa en funcionamiento o debe demostrar que tiene la capacidad para poner en marcha una actividad económica con la que se genere una futura fuente regular de ingresos.

Se trata de una metodología que busca el desarrollo de la mujer y muchos casos lo alcanza. Por un lado, cobra tasas de interés comerciales, normalmente entre 1% y 3% mensualmente y por otro consigue reducir los costos de administración y de operación al transferir gran parte de los aspectos relacionados con la prestación de los servicios financieros al propio Banco Comunal, el cual se encargara de su autoadministración.

Se ajusta a las necesidades de los prestatarios y tiene en cuenta sus preferencias. En primer lugar todo el préstamo de solicitud y concesión del préstamo es muy sencillo y la disponibilidad de los préstamos es inmediata lo que reduce los costos de transacción y oportunidad a los clientes. En segundo lugar no se exigen requerimientos de garantías económicas. En tercer lugar se utiliza una política de reembolsos frecuentes lo que reduce los montos a devolver. En cuarto lugar ofrece servicios de ahorro y préstamos, lo cual es importante para los clientes.

Los Bancos Comunes están compuestos mayoritariamente por mujeres. Lacalle Calderón (2008).

Esto indica que los bancos comunales además de aportar una ayuda a las mujeres de las zonas rurales está formado por un grupo de usuarias que administran y trabajan este recurso, no solo en función de su propio beneficio sino que persiguen el objetivo de darles alternativas y oportunidades para que ellas

tengan acceso al crédito y de esta manera también contribuyen al desarrollo de su comunidad, aportando no solo un ingreso sino sacando adelante la economía y el progreso.

El principio filosófico fundamental de los Bancos Comunes es que los más pobres merecen tener acceso a créditos y son capaces de hacerse cargo de su propio desarrollo. González Núñez (2008).

Es decir la filosofía de los Bancos Comunes es que las mujeres más pobres de sus comunidades accedan al crédito para su bienestar, su desarrollo en el ambiente que les rodea, siendo ellas mismas las que empiezan de cero a trabajar logrado una mejoría en la economía y un nivel de sostenibilidad en sus negocios.

Esto favorece a las mujeres ya que es una manera de ajustarse a los diversos escenarios que se presentan en los hogares de la zona rural, al tener familias grandes con niños pequeños, es decir, que los créditos para aquellas personas más necesitadas lleguen a lograr una economía.

3.1.1 Herramientas crediticias de los Bancos Comunes.

Estudios realizados sobre el impacto del ahorro y crédito en las relaciones de género, el control sobre los préstamos y el empoderamiento de las mujeres, se analizaron algunas ideas que den luz sobre la posibilidad de lograr un empoderamiento de las mujeres a través de estos sistemas de ahorro y crédito.

El debate gira en torno si se da una estrategia efectiva para el empoderamiento de las mujeres, o son una estrategia con una visión utilitaria que mira a las mujeres únicamente como un puente entre las políticas de desarrollo y la familia. García de León, (1994).

Es por lo anterior, las Microfinanzas son de gran importancia ya que se está hablando no sólo del crédito, sino también del ahorro, ya que ambos factores cambiados pueden mejorar el bienestar de las personas y el de sus comunidades.

3.1.2 Tipos de Créditos

La palabra crédito viene del latín *creditus*' (sustantivación del verbo *credere*: creer), que significa "cosa confiada". Así "crédito" en su origen significa entre otras cosas, confiar o tener confianza. Lacalle Calderón (2008)

Existen varios tipos de ellos como; el comercial, el bancario convencional y otros, con distintos tipos de garantías como: prendarias, hipotecarias, fiduciarias. Así mismo, por su asignación, pueden ir dirigidos a las actividades específicas del comercio o de la producción. Por su duración puede ser a corto o largo plazo.

El que adquiere un crédito y administra bien los recursos pueden obtener una excelente producción, los que gozan ya de él obtienen capital fiado, sin necesidad de entregar valores semejantes, y de este modo pueden disponer de los bienes ajenos y si los utilizan adecuadamente obtendrán mayor productividad.

3.1.2.1 Préstamos Personales

El crédito personal es el que beneficia a las mujeres que no tienen acceso a préstamos de bancos u otro tipo de agencias tradicionales para que tengan un capital de trabajo. (Orton, s.f)

Cuando el grupo es nuevo, si se ha decidido tomar fondos de un crédito, la primera opción sería la toma de un conjunto de préstamos personales.

Lo normal es que este tipo de operaciones se haga para capital de trabajo (cultivos anuales, proceso de temporada etc.) ósea entre corto y mediano plazo y que haya que ofrecer algún tipo de garantía.

De acuerdo a la entidad crediticia de formato con que trabajen, ella les aceptara opciones de garantía personal (un compañero productor responde por cada quien que ha tomado) o pueden exigir garantías solidarias (todo el grupo responde por la deuda vencida de algún socio moroso).

Los clientes de las instituciones de Microfinanzas corresponden a mujeres pobres y de ingresos muy bajos.

3.1.2.2 Préstamos Comerciales

Para estimular la actividad comercial, la banca comercial dispone de fondos prestables a corto plazo (menos de 6 meses, 90 días) cuyo destino es para actividades de comercialización y recuperación de créditos que la empresa ha dado a sus clientes al adjudicar. (Orton, s.f).

Es decir que los préstamos comerciales se utilizan como intermediario entre el cliente y la financiera para actividades de planificación.

Dándoles oportunidades a las mujeres más pobres del sector rural en el departamento de Matagalpa, para su desarrollo proporcionándoles préstamos a corto plazo para cualquier actividad que vayan a realizar en la comunidad.

3.1.3 Políticas de Créditos

Se define como el conjunto de decisiones que incluyen el periodo de créditos, las condiciones de créditos y las políticas de cobranza. (Orton, s.f).

Son las políticas que se tienen que cumplir en cada organización para que se lleven a cabo de forma correcta cada una de las gestiones solicitadas por las usuarias.

Estas políticas de créditos se dan en las microfinancieras como parte de los requisitos y poder salir adelante con los propósitos que tienen tanto a nivel personal como familiar.

3.1.3.1 Período de Crédito

Consiste en la longitud del plazo del tiempo que se confiere a los compradores para que liquiden sus adquisiciones. Yopo (1971)

Es una prolongación del tiempo para pagar, donde tienen su tiempo destinado de pago a partir de la cuota proporcionada por la microfinancieras, se debe de negociar la cancelación inmediata de los intereses hasta la fecha de negociación de la prórroga, esta negociación es buena que la haga la directiva de los Bancos Comunes.

Se otorgan los créditos mensuales para microempresarios cuyos negocios se encuentren fuera del área urbana, es decir comunidades y comarcas lejanas que impliquen esfuerzo humano.

Con respecto al crédito agrícola se financia tomando en cuenta los ingresos de la unidad familiar, con el fin de hacer que los períodos de pago no sean tan largos y que la clienta no tenga excusas para no pagar.

3.1.3.2 Condiciones de Crédito

Desde su nacimiento la metodología de los bancos comunes se desarrolla sobre la base de una garantía solidaria (todas las integrantes se garantizan entre si y la obligación no se extingue con el pago de la deuda proporcional individual, la obligación se extingue hasta que todas las miembros del banco comunales han cumplido con las obligaciones correspondientes). Avilés (2007).

Determinan los requisitos de reembolso exigidos a todos sus clientes a créditos. Estos tienen que cumplir con los diferentes requisitos para la posterior reintegración de los fondos a la microfinanciera.

3.1.3.3 Políticas de Cobranza

Se mide por la rigidez o por la elasticidad en el seguimiento de las cuentas de pago lento. Narváez Sánchez (2006).

Por lo tanto la política de cobranza tiene que ser con mucha severidad y flexibilidad con los clientes respaldados con el crédito, motivo por el cual las responsables de darles el seguimiento correcto son las promotoras.

Las micro financieras cuentan con políticas de cobranzas desde diferentes aspectos como control de pagos, avisos de pagos.

3.1.4 Reglas de Crédito

Se refieren a la fuerza y a la dignidad de crédito que debe mostrar un cliente para calificar como sujeto de crédito. Si un cliente no satisface los términos ordinarios de créditos, podrá aun hacer compras a la empresa, pero bajo términos más restrictivos. Yopo (1971)

Es decir que estas reglas tienen que ser cumplidas por el cliente, donde son estudiados detalladamente para que sea favorecido con el crédito. Por el cual cuando esto no lo cumplen podrá obtener una ayuda pero bajo muchas condiciones.

En el municipio de Matagalpa existen Micro Finanzas que tienen normas de créditos que pasan por una serie de análisis aquellas personas que lo solicitan en este caso la mujer rural para su empoderamiento.

3.1.4.1 Tasa de Interés

Se define la tasa de interés como el rendimiento porcentual que se paga durante algún periodo contra un préstamo seguro, al que rinde cualquier forma de capital monetario en un mercado competitivo exento de riesgos, o en el que todos los riesgos están ya asegurados mediante primas adecuadas. Ortíz Soto (2001).

Las tasas de interés se entienden como la cantidad pagada sobre el crédito dado al prestatario por la microfinanciera en un tiempo determinado. Este de igual manera se presenta monetariamente de acuerdo al tipo de préstamo establecido.

Los Bancos Comunes desde sus políticas establecidas brindan una tasa de interés al crédito.

3.1.4.2 Formas de Pagos

Las formas de pago serán por sesiones, por semanas vencidas; si es por tanto alzado en los plazos previstos en el contrato. Cuando el tiempo de vigencia del contrato sea superior a los 15 días, el actor podrá solicitar y tendrá derecho a percibir anticipos. Ortíz Soto (2001)

Entonces las formas de pago se hacen según las fechas tratadas con el adeudado con la microfinanciera. Estas se darán de acuerdo al tipo de ingreso de las mujeres de las comunidades que están siendo favorecidas, además según para que están solicitando el crédito.

3.1.4.3 Plazos

Es el espacio máximo de tiempo señalado para el cumplimiento de una obligación o para la realización de un acto (corto, mediano, largo). Ortíz Soto, (2001)

Las formas de pagos se harán de acuerdo a lo establecido entre el prestatario y la microfinanciera si este va a ser a corto o largo plazo.

3.1.4.4 Capacidad de Pago

Es la estimación de la capacitación de una persona para hacer frente a los vencimientos de deudas y créditos que tiene. Se mide mediante el examen de los resultados económicos a través de la relación: flujo caja (deuda + intereses). Tanto en el pasado inmediato y de aquellos que se prevén (capacidad futura de pago) en la ejecución de un micro-proyecto propuesto para su financiamiento. Ortíz Soto (2001).

Es la capacidad con la que cuenta el deudor para poder salir adelante con el préstamo, este será medido de acuerdo al estudio realizado al cliente con respecto al ingreso personal. Se realiza una investiga si el cliente tiene deudas con otras financieras y si está en la capacidad de pagar.

Las mujeres empobrecidas, de las comunidades respaldan el crédito dado por los banquitos con las tierras, maquinaria si la tienen, insumos propios para poder salir adelante en la economía de la familia, como emprendedora y empresaria.

3.2 Beneficios brindados por los Bancos Comunes para el empoderamiento de la mujer rural.

3.2.1 Empoderamiento

El empoderamiento de las mujeres, según consiste en “asumir el control sobre sus propias vidas para sentar sus propias agendas, organizarse para ayudarse unas a otras y elevar demandas de apoyo al Estado y de cambio a la sociedad”.

Poder y autonomía a las mujeres, necesidad de que las mujeres aumenten su poder pero sobre todo su autonomía. Está relacionado con el establecimiento de metas y planes futuros, el microcrédito permite a muchas de las mujeres planear sus vidas de manera concreta y real. (Naciones Unidas, 2010).

Las mujeres necesitan aumentar su autoridad como persona, como mujer y su independencia, proponiéndose metas y objetivos los cuales debe de alcanzar a ya sea a corto o largo plazo, siendo el microcrédito una herramienta fundamental que les permite la oportunidad de crecer y desarrollarse tanto como persona individualmente, como mujer y como una parte más de la sociedad.

Además a lo largo de las últimas décadas, el número de mujeres rurales que viven en pobreza extrema ha aumentado y que la feminización de la pobreza es creciente, lo cual crea en las mujeres la necesidad de desarrollarse, administrar y trabajar con su propio capital.

El empoderamiento contribuye a mejorar sus vidas, en especial la de las mujeres rurales, ya que no sólo destacan su desarrollo personal, sino que también lucha por la transformación y fuerzas que las marginan colocándolas en desventaja al sexo opuesto.

Este es de mucha utilidad principalmente a las más desprotegidas, las mujeres sumisas que no hacen valer sus derechos, y a pesar de que los conocen no los hacen cumplir, el empoderamiento mejora su desarrollo intelectual, familiar y social y les hace crecer como personas. El crédito permite desarrollar en la mujer la capacidad de empoderarse para crear un proceso de cambio donde se produce una evolución en la mejora de valores, capacidades y aptitudes.

3.2.2 Económico

Es una disciplina que engloba muchas materias diferentes con respecto a determinadas actuaciones del grupo humano. Es aquella rama de las ciencias que

estudia el comportamiento humano en la solución del problema de la escasez. (Sanfuentes, 1997).

La economía en si nos lleva al comportamiento de nosotros mismo, solucionando los problemas de escasez que a diario vivimos.

Es muy importante mencionar que la economía de las comunidades aledañas del municipio de Matagalpa está siendo muy afectada. Para la mejora de sus condiciones en las que viven existen las financieras las cuales le están dando créditos para mejorar sus condiciones de vida.

Es decir para la población hay oportunidades de empleo y satisfacción de al menos las necesidades básicas; para lograr el acceso a servicios básicos.

3.2.2.1 Ahorro

Según Michel Alcaraz (2009), se puede decir que el ahorro es el dinero que “sobra” después de sufragar todos los gastos inherentes a las actividades individuales y familiares, acordes al estatus social en el que se desenvuelve el individuo. Pero también se puede definir el ahorro como el sacrificio o eliminación de gastos considerados como sobrantes o no esenciales para la sobre vivencia de los individuos.

Es decir que el ahorro tanto para el hogar, para una actividad que se va a realizar, para una inversión o para construcción tiene una gran importancia ya que se cuenta con un dinero para sufragar cualquier necesidad en un determinado momento.

Las mujeres de las comunidades tienen necesidad de crecer como persona y como empresaria ya que están sujetas al trabajo de las tierras familiares en las cuales están dispuestas a enfrentar retos dándoles oportunidades para poder invertir, el ahorro en una de las herramientas para el desarrollo ya que teniendo un

dinero extra para poder resolver cualquier eventualidad que se les presente tanto familiar, personal y social, teniendo estos ahorros se sentirán seguras y preparadas.

3.2.3 Social

Son aquellas partes del conocimiento que estudia las causas del comportamiento en grupo en sus distintas dimensiones. (Sanfuentes, 1997).

Es decir es el comportamiento individual ante la sociedad, en las diferentes integraciones como parte de ella en lo que respecta a la familia, el trabajo, religión, etc. En la zona rural, la mujer experimenta dificultades en su lucha por establecer o ampliar su propia empresa y sus fuentes de empleo ante la sociedad.

Actualmente la mujer juega un papel muy importante en el ámbito social, teniendo en cuenta la visión que se tiene, esta requiere apoyo para el desarrollo personal. Permitiendo la inclusión en los distintos roles y ámbitos de la sociedad donde anteriormente se había visto excluida en el transcurso de la historia.

3.2.4 Político

De acuerdo a Ortiz Soto (2001), se entiende por política... “aquello que está relacionado directamente con dos realidades: uno formal que es la vida del gobierno social (autoridad, plan, dirección) y la otra informal pero real, consistente en el poder o fuerza con que se cuenta para hacer que se respete y se lleve a cabo determinada acción colectiva.

Importante es asimismo comprender que lo político no solo se aplica al estado, que sería la institución política por antonomasia, sino que también a cualquier grupo humano que posee un estatuto normativo para su organización, autoridades para su conducción y fuerzas sociales para su realización. (Yopo, 1971).

Esto es pues que está estrechamente ligada a largo plazo en la toma de decisiones. Implica un compromiso de Estado para dar los espacios de participación y de organización; consciente de ese y de las obligaciones que eso implica. Este tipo de barreras se da cuando a nivel de gobierno, se emiten leyes o acuerdos que privilegian a sectores determinados o regiones, sin los debidos razonamientos.

Sin embargo, la parte política, se ha mantenido alejada de los intereses de las mujeres rurales en la comunidad. La participación femenina de los altos espacios de decisión son hombres, habrá alguna que otra mujer que por lo general pasa desapercibida.

3.2.5 Cultural

Por cultura se entiende los modos de vida que son compartidos por un grupo determinado de personas, los que son expresados, por ejemplo, en la religión, el lenguaje, las artes, y las costumbres, como también por los productos físicos o materiales, tales como las casas, las habitaciones, las ropas y las herramientas. Se puede considerar a la cultura como el comportamiento aprendido y compartido (pensamientos, actos y sentimientos) de cierto grupo de personas conjuntamente con sus artefactos. (Yopo, 1971).

Desde este planteamiento, la interacción del ser humano con el medio en que se desarrolla está influida por la cultura desde el mismo momento del nacimiento, padres y educadores.

Es decir se comparten actos y sentimientos que dan oportunidades para desarrollarse en las relaciones interpersonales.

Cabe señalar que la cultural de las mujeres obliga a reflexionar, y analizar la situación de este importante colectivo incrementando las acciones que nos permitan alcanzar mayores niveles de igualdad, tanto en el aspecto social o cultural.

Es preciso, dar un giro radical en la forma como las mujeres viven en las comunidades, urge cambiar las consideraciones de las áreas rurales y mejorar la valoración sobre la aportación que ellas realizan.

3.3 Desarrollo de las mujeres rurales con la Metodología de los Bancos Comunes.

3.3.1 Persona

En la definición de persona de Boecio, con el término “individuo” no solo se excluye lo universal predicables de muchos, sino también lo singular que es común a varios y por tanto predicable de muchos. La persona, pues es una sustancia individual de naturaleza racional. (Forment, 1983).

Por tanto la mujer empresarial debe iniciar desde el interior con aspectos positivos que generan capacidades que cada una tiene para que a partir de ahí poder potencializar el desarrollo en nosotras mismas, influenciando nuestro alrededor.

Se considera que es una experiencia de interacción individual y grupal, a través de la cual desarrollan habilidades y destrezas para la comunicación abierta y las relaciones interpersonales. Esto permite que la mujer rural conozca más, no sólo de sí misma, sino también de sus compañeras de grupo para crecer humanamente.

3.3.1.1 Autoestima

El verbo “estimar” procede en efecto del latín a estimare “evaluar” cuyo significado es doble: “determinar el valor” y “tener una opinión de algo”. “¿la autoestima? pues bien es como nos vemos y si nos gusta o no lo que vemos” esa mirada – juicio que se posa en uno mismo es vital para nuestro equilibrio psicológico. (Francois Lelord, 2009)

Cuando es positiva, permite actuar con eficiencia, sentirse a gusto consigo plantar cara a las dificultades de la existencia. Pero cuando es negativa, engendra numerosos sufrimientos y molestias que perturban nuestra cotidianidad. Tomarse el tiempo para determinar la autoestima no es un ejercicio inútil: es incluso, uno de los más fructíferos que existen.

La autoestima consta de tres ingredientes: la confianza en sí mismo, la visión de sí mismo, el amor a sí mismo. (Francois Lelord, 2009).

Dentro de este contexto se dice que la autoestima es ser positivo permitiendo de esa manera expresar el sentir y pensar de uno mismo. Esto nos lleva a abrir puertas y sentirse seguro ante cualquier decisión que se presente. Tener una alta autoestima es sentirse confiadamente apto para la vida, es decir, competente y merecedor.

La falta de una base de autoestima sólida, nos cuesta asumir riesgos y tomar las decisiones necesarias que nos permitirán vivir una vida productiva. Un bajo nivel de autoestima afecta adversamente nuestras relaciones familiares, amistosas y de pareja, nuestro desempeño personal y profesional, y lo más importante, nuestra sensación interna de bienestar.

Cabe señalar que la mujer rural con el beneficio del microcrédito para poder empezar a trabajar en las diferentes actividades, tiene que creer en sí misma como empresaria, en sus capacidades, habilidades y destrezas sino no podrá triunfar.

3.3.1.2 Confianza

Según Alcaraz (2009) la confianza individual es una actitud (no una emoción) basada en la expectativa del comportamiento de la otra persona que participa en una relación en el afecto que existe entre ambos. La confianza tiene un soporte cultural en el principio de reciprocidad, un soporte emocional en el afecto que se

siente hacia personas que se muestran confiables y quienes muestran confianza en nosotros.

Sujetos que no tienen la confianza en sí mismo para tomar una decisión y saber darse cuenta que son seres llenos de muchas expectativas y de poder lograr vencer barreras en sus vidas.

Los microcréditos que dan los banquitos son de gran ayuda para las usuarias de estas comunidades ya que ellas empiezan a formar parte del crecimiento de la zona ayudándoles a desarrollarse empezando por la confianza de ellas misma de decir si lo puedo hacer, si puedo pagar los créditos que me están ofreciendo y si poder tomar decisiones de cómo lo voy a utilizar dentro de los trabajos a realizar en el transcurso del año.

3.3.2 Empresarial

Se define como el que comienza su propio negocio, nuevo y pequeño. Es la persona que asume el riesgo asociado con la incertidumbre. Es un organizador y coordinador de los recursos económicos; el cual es un empleador de los factores de producción. (García de León, 1994).

Personas que empiezan con pocos recursos asumiendo responsabilidades y consecuencias de igual manera proponiéndose metas y alcances. Los bancos comunales están siendo de mucha ayuda a las mujeres de las comunidades favoreciéndolas con préstamos pequeños, grandes, medianos dependiendo de sus ingresos para llegue a ser empresaria no solo de sus hogar sino de sus comunidades y crecer.

Estas metodologías de los banquitos comunales han beneficiado de gran manera a cada una de ellas ya que alcanzan un alto nivel de responsabilidad y al mismo tiempo las hacen dueñas de sus propios negocios, y fomenta la dedicación a sus tierras en la agricultura o ganadería.

Como empresarias deben desarrollarse con valores que las haga crecer como humano, incrementando conocimientos y capacidades. La mujer empresaria tiene que ser líder ya que es lo que las llevará a lograr sus objetivos y de esta manera contribuir en el alcance de los objetivos de la empresa.

3.3.3 Familiar

Como dice el constructivista, el conocimiento humano es activamente construido, por el individuo por un contexto familiar y sociocultural dado, esto mismo sucede con el constructo “familia”. Tras este concepto existe además, un proceso de construcción social de las relaciones entre sexos y entre generaciones. Cuando hablamos de la familia estamos hablando, por tanto, de una realidad social compleja y “construida” que presenta muchas dimensiones (biológicas, psicológicas, sociológicas, económicas,..) y que es muy heterogénea en sus manifestaciones externas, presentándose dentro de una gran variedad de “formas” y situaciones. Millán y otros (2002).

Por lo tanto las familias en su naturaleza construida presentan diversas dimensiones dentro del núcleo, en el que se desarrollan sentimientos, ingresos, educación y reproducción, es la fuerza en un solo lapso con diferentes direcciones, en las que se muestran diferentes interacciones con distintos intereses y puntos de vista, es por esto que aprender a convivir en familia hoy en día es una tarea difícil, lo cual debe ser uno de los objetivos principales que debemos seguir en nuestro diario vivir.

IV. PREGUNTAS DIRECTRICES

- *¿Cómo se aplica la metodología de los bancos comunales en las herramientas crediticias para la mujer rural?*

- *¿Cuáles son los beneficios brindados por los bancos comunales para el empoderamiento de la mujer rural?*

- *¿Cuál es el desarrollo que han tenido las Mujeres rurales con la Metodología de los Bancos Comunes?*

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1 Tipo de Estudio

5.1.1 Según el Paradigma Filosófico

De acuerdo con Carr y Kemmis, citado por Pedrero (2013), plantean que el paradigma vendría a ser una estructura constituida por una red de creencias supuestas, teóricas y metodológicas (patrones o reglas operativas) entrelazadas que permiten la selección, evaluación y crítica de temas, problemas y métodos. Este permite percibir el medio de la investigación.

5.1.1.1 Positivista

Según Pedrero (2013) El Positivismo, también llamado paradigma cuantitativo, empírico-analítico, racionalista; tiene como finalidad describir, explicar, controlar y predecir una realidad.

Es decir que se caracteriza por rechazar las creencias y las nociones a priori, para legitimar los saberes obtenidos, ya que la investigación debe llevarse a cabo mediante el análisis y evaluación de los hechos reales que fueron verificados por la experiencia.

El estudio positivista se apoya en datos históricos o sucesos que sirven de referencia para hacer análisis de datos en su mayoría cuantitativos y en este estudio se están abordando estos tipos de datos los que están siendo manejados con las encuestas y la observación.

Por consiguiente este estudio es positivista, ya que se tomaron datos reales sobre, la metodología de los Bancos Comunes, beneficios alcanzados, y el desarrollo de las socias con los diferentes créditos adquiridos en la financiera comunal.

5.2 Según la Profundidad del Estudio

Esta Investigación es de tipo evaluativo, ya que se obtuvo información de las actividades, características, expectativas, necesidades y resultados de las mujeres rurales respecto a los créditos recibidos; también se determinaron los beneficios y debilidades manifestados por las mujeres, lo cual fue de mucha utilidad para la evaluación sobre: cómo son los créditos otorgados para su empoderamiento, cómo se aplica la metodología de los bancos comunales y el procedimiento que se realiza para la obtención de un crédito lo cual da pautas a hacer una buena evaluación de todos sus elementos. Según Alkin, (1969), Cronbach, (1963), Pérez Juste, (1991) y Talmage (1982) citado por Bauselas Herrera, (2004) que evaluación es el proceso de diseñar, obtener y proporcionar información útil para juzgar alternativas de decisión, el propósito más importante de la evaluación no es demostrar sino perfeccionar.

Por consiguiente, la investigación evaluativa es un proceso que ayuda a describir, analizar y evaluar los efectos del programa y a partir de ello hacer los ajustes progresivos en orden de alcanzar las metas planteadas de forma efectiva.

Por lo antes señalado, fue necesario evaluar de qué forma se desarrollaron las mujeres en sus comunidades mediante la utilización de los métodos crediticios donde estos datos primarios recolectados suministraron la información al cumplimiento de los objetivos planteados.

5.3 Según su Cobertura (Tiempo-Espacio)

Según la orientación en el tiempo el tipo de investigación es transeccional o transversal; el diseño transversal se refiere al abordaje del fenómeno en un momento o periodo de tiempo determinado su propósito es describir y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. (Piura López, 2008), ya que la recolección de la información en las comunidades se hizo en un solo momento correspondiente al año 2013, donde se realizó la recolección de la información que

fue estudiada y observada de cómo han venido surgiendo las mujeres con la metodología de los bancos comunales en el transcurso del tiempo, su desempeño en las comunidades, en la sociedad, en la familia, y sobre todo como mujer, posteriormente para llegar al análisis de los resultados.

5.4 Según el Diseño

Según Hernández Sampieri y otros (2003) la investigación no experimental, es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables.

El diseño de la investigación es no experimental, este fue excelente para el estudio, porque son fenómenos que ya sucedieron, analizándose los beneficios alcanzados por las mujeres rurales integradas en los bancos comunales en base a las opiniones e inquietudes de ellas, una vez ya autorizados los créditos por Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario.

5.5 Enfoque del Estudio

5.5.1 Cuantitativo

La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo con implicaciones cualitativas, ya que:

Según Hernández Sampieri y otros (2007) establecen que en un estudio cuantitativo, se utiliza secundariamente la recolección de datos fundamentada en la medición, posteriormente se lleva a cabo el análisis de los datos y se contestan las preguntas de investigación y con el uso de la estadística para intentar establecer con exactitud patrones en una población.

El enfoque de esta investigación en su mayoría fue cuantitativa debido a que se recolectaron datos que ya existen sobre la metodología de bancos comunales, el desarrollo que ha tenido la mujer en la zona rural, beneficios observados en

ellas, los que se procesaron de forma numérica mediante el uso del programa SPSS para las tablas de frecuencia y gráficos que fue utilizado en el análisis y discusión de resultados.

También fue necesario utilizar instrumentos cuantitativos de recolección de datos como las encuestas o preguntas a las usuarias beneficiadas con los créditos para evaluar cómo se han empoderado las mujeres en las comunidades y para ello reducir en gran medida las opiniones de las mujeres y que éstas se ajustaran a los términos de la investigación.

5.5.1.1 Elementos Cualitativos

Para McMillan & Schumacher (2005), una investigación cualitativa es el sondeo con el que los investigadores recopilan los datos en situaciones reales por interacción con personas seleccionadas en su propio entorno.

Por consiguiente el método cualitativo tiene como propósito el de investigar las condiciones del fenómeno, buscando obtener parte de la realidad. Es decir según la explicación, el estudio tienen elementos cualitativos ya que se aplicó entrevista a las cuatro presidentas que conforman cada banquito sobre el manejo de los créditos para el desarrollo económico y familiar otorgado por Fundación Mujer y desarrollo Económico Comunitario, asimismo grupo focales a las usuarias beneficiadas en la cual se evaluó, observo, las opiniones, dudas e inquietudes acerca de la aplicación de la Metodología por esta institución.

5.6 Población y Muestra

Según Weimer (1996) la población es un conjunto de elementos de naturaleza en el que estamos interesados en estudiar al menos una característica común y observable de dichos elementos en un determinado lugar y en un momento dado.

Es decir la población estuvo formada o constituida por el conjunto de todas las mujeres de las cuatro comunidades que están siendo beneficiadas por los créditos con la Organización Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario (FUMDEC), a través de su Programa de Bancos Comunes del municipio de Matagalpa.

Según Scheaffer & "ete al" (1986) el tamaño de la muestra es una parte de la población seleccionada que se espera sea representativa de ella.

Es decir debido a que la población de mujeres fue pequeña no fue necesario seleccionar una muestra y se trabajó con todo el conjunto total de elementos del estudio siendo estas las 46 mujeres que están siendo sujetas de créditos, las cuales son de cuatro comunidades ubicadas en el Matasano Central, La Florida, El Quebrachal y el Limoncillo en el municipio de Matagalpa. (Ver imagen 1, 2 y del anexo 9)

Los cuales se desglosaron de la siguiente manera:

N°	Instrumento	Población	Dirigido a:
1	Encuesta	46	Mujeres beneficiadas al programa de Bancos Comunes
2	Entrevista	4	Presidenta de cada Banca Comunal
3	Observación	10	Mejoras viviendas. Actividades que realizan. Mejoras tierras.
4	Grupo Focal	46	Mujeres beneficiadas al programa de Bancos Comunes, se dividieron 3 grupos en donde se seleccionó de 11 a 12 usuarias de cada uno de los Banquitos.

5.7 Variables

Una variable son las característica de interés acerca de cada elemento de una población o muestra que puede tomar distintos valores cuando se observa en diferentes individuos, Scheaffer y otros, (1986). Por consiguiente la característica que fue estudiada en las usuarias con los créditos dados por los banquitos.

Las variables que se midieron son las siguientes:

- Metodología de los Bancos Comunes
- Beneficios para el Empoderamiento de la Mujer Rural
- Desarrollo de la Mujer Rural.

5.8 Métodos Teóricos y Empíricos

5.8.1 Método

Es un procedimiento general para lograr de una manera precisa el objetivo de la investigación. De ahí, que la metodología en la investigación nos presenta los métodos y técnicas para realizar la investigación (Tamayo Tamayo, 1994). De acuerdo a lo anterior se puede mostrar que los procedimientos de este estudio están siendo cumplidas correctamente es decir que la recolección de la información fue minuciosamente bien definida.

Se utilizó el método empírico: este lo concibe Canales (s.f.) citada por Sequeira Calero y otros (2009), como el registro visual de lo que ocurre en una situación real, clasificada y consignada los acontecimientos pertinentes de acuerdo con algún esquema previsto y según el problema que se estudia. En este estudio se recolecto información por medio de las técnicas tales como:

La encuesta, la entrevista, observación y grupo focales a las mujeres de los bancos comunales del municipio de Matagalpa, acerca de cómo se han venido

empoderando con los créditos otorgados en el desarrollo económico, social y cultural.

El crédito que les aprueban a las mujeres desde las comunidades en las que habitan es una valiosa oportunidad para seguir contribuyendo al empoderamiento personal como es la educación de sus familias para no ser marginadas, en lo económico para poder salir adelante en sus diferentes negocios ya que esto la lleva a poder tener su ahorro personal, en lo político será tomadas en cuenta en la participación ciudadana y social ya que les dará seguridad y bienestar a sus familias.

Se utilizó en método teórico: cumplen una función geológica importante, ya que nos posibilita la interpretación conceptual de los datos empíricos encontrados (Sequeira Calero, Valinda; "et al", 2009).

En esta investigación está basada en el análisis, deducción de la información secundaria de fuentes bibliográficas y algunas en la página web.

Con respecto a los manuales créditos y políticas de los Banquitos que usan para darles respuesta a las solicitudes hechas por las mujeres interesadas con el beneficio de un crédito hay información secundaria muy importante para el estudio que daba respuestas a la variable empoderamiento de las mujeres halladas en las diferentes páginas web, otros documentos proporcionados por el personal en el área de Bancos Comunes, algunos en libros que le dieron continuidad al estudio.

5.9 Análisis de Resultados (Estadístico)

Según Weimer (1996), la estadística es la ciencia que trata de la recopilación, organización, presentación, análisis e interpretación de datos numéricos, con el fin de realizar una toma de decisiones más efectiva.

Es decir la estadística se encarga de la recolección de los datos de una población o muestra, también de realizar inferencias y llegar a una interpretación o análisis para posteriormente sacar conclusiones a partir de los datos obtenidos; brindándonos información útil y real, siendo necesario utilizar métodos importantes de cada una de las observaciones numéricas.

Para este análisis se utilizó el programa estadístico SPSS, donde se describieron y se etiquetaron los datos de las variables Metodología de los bancos comunales y el empoderamiento de las mujeres mediante tablas de frecuencias y gráficos de barras donde seguidamente se hizo el análisis correspondiente. En esta investigación se evaluó las aplicaciones de los bancos comunales para el empoderamiento de las mujeres en la zona rural.

5.10 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

La recolección de datos se refiere al uso de una gran diversidad de técnicas e instrumentos que pueden ser utilizados para desarrollar los sistemas de información, Yuni, (2006). Es decir un plan de diferentes actividades y procedimientos que ayudan a reunir datos importantes. Para el estudio se realizó una variedad de instrumentos que fueron aplicados tácticamente a las mujeres con créditos aprobados en las comunidades objeto de estudio.

“La técnica es un sistema de supuestos y reglas que permiten hacer bien las cosas” (Yuni, 2006, pág. 13). Con la información recaudada en los diferentes instrumentos utilizados se da la triangulación de los datos a como son: las entrevistas, encuestas, grupos focales y la observación. Posteriormente se detallan.

Encuesta: En la recolección de datos se utilizó la encuesta, la cual se define como el “procedimiento que consiste en hacer las mismas preguntas, a una parte de la población, que previamente fue definida y determinada a través de

procedimientos estadísticos de muestreo. La obtención de la información es mediante la interrogación escrita” (Ortez, 2000, pág. 101).

Es decir que permite conocer información a través de las opiniones de las personas estudiadas de esta manera entender la realidad de cómo han venido surgiendo ante la sociedad; se le aplicó encuestas a las mujeres beneficiadas de las comunidades La Florida, El Matasano, El Quebrachal, ver imagen 6 del anexo 9, El Limoncillo, ver imagen 10 del mismo anexo, en total fueron (46 mujeres). Las encuestas fueron aplicadas individualmente y de manera personal aplicándose en un solo momento.

Entrevista: Se refiere a la comunicación interpersonal establecida entre el investigador y los sujetos de estudio a fin de obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el problema propuesto, Ortez (2000). La entrevista estructurada incluye un conjunto de preguntas y respuestas que se siguen en una secuencia prefijada por el entrevistador. Piura López (2008).

La entrevista se le realizó a cada una de las mujeres en las comunidades (Presidentas de cada Banco Comunal). La forma para realizar las entrevistas a las mujeres que conforman parte de la directiva de los banquitos fue personal, ya que la opinión de ellas era de gran importancia, tomándose información sobre los indicadores de las variables de estudio donde se captó las opiniones y atención de ellas con respecto a la aplicación de la Metodología de los Bancos comunales.

Grupo Focal: Consiste en una entrevista grupal dirigida por un moderador a través de un guión de temas o de entrevista. Se busca la interacción entre los participantes como método para generar información. Prieto Rodríguez, (s.f.). Donde las colaboradoras participaron y dialogaron, sobre el tema que se consideran significativos para el estudio. Asimismo se citó a todas las mujeres y se formaron grupo de 11 a 12 por cada Banquito Comunal en la comunidad El Matasano, donde estaban presentes las de las comunidades El Quebrachal y La Florida; ver imagen 8 del anexo 9, también se hizo el grupo focal en la comunidad

el Limoncillo, ver imagen 9 del anexo 9. Además este método se efectuó una vez hecha la encuesta para resaltar inquietudes que no se percibieron en dicho instrumento.

Observación: Es usar la visión para recabar útiles para un estudio. Es el uso sistemático de nuestro sentido en la búsqueda de datos que necesitamos para resolver un problema de investigación (Méndez Álvarez, 2009).

Se observaron los diferentes indicadores para hacer confirmaciones de los diferentes hogares, negocios visitados y tomar información importante del estudio. Esta observación fue directa en las diferentes casas de habitación seleccionadas al azar, para ver si existían mejoras en las viviendas, los negocios y de algunas de ellas (mejoras), también se visitó las tierras de las mujeres en las comunidades de estudio a como se observa en imagen 5 del anexo 9.

5.11 Instrumentos

Los instrumentos constituyen para el investigador una guía que orienta la obtención de los datos que se necesitan para dar cumplimiento a los objetivos de la investigación y medir las variables e indicadores definidas en el estudio (Sequeria Calero & Cruz Picón, 2003).

Considerando que la recopilación de información se hace de mucha necesidad se utilizarán los siguientes instrumentos:

Cuestionario: Es el método que utiliza un instrumento o formulario impreso, destinado a obtener respuestas sobre el problema de estudio y que el investigador o consultor llena por sí mismo (Piura López, 2008).

Es decir es una herramienta para seleccionar datos, que es una cantidad de preguntas, para ser respondidas por el sujeto de estudio.

El cuestionario contenía 41 preguntas en total las cuales todas cerradas, estas fueron guiadas o administradas por el investigador, aplicadas a las mujeres beneficiadas por los banquitos en las diferentes comunidades del municipio de Matagalpa siendo estas, El Matasano Central, El Quebrachal, La Florida y El Limoncillo.

5.12 Procedimientos y Validación de Instrumento

Validación de Instrumentos: Según Hernández Sampieri y otros, (2003) la validez se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir y la Confiabilidad se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto produce resultados iguales.

La fiabilidad es entendida como el grado en que las respuestas son independientes de las circunstancias accidentales de la investigación. (Méndez Álvarez, 2009).

Cabe señalar que cuando se aplicó el instrumento a las mujeres beneficiadas con los banquitos se expuso la posición clara del encuestado. Desarrollándose una confiabilidad al igual se les explico a las presidentas de cada Banca.

Los instrumentos fueron validados por 7 especialistas los que dieron sus sugerencias y comentarios en la parte metodológica y el estudio. Sobre los instrumentos que se ocuparon para la investigación los expertos fueron:

- ✚ MSc. Manuel González García, master en Contabilidad con Énfasis en Auditoría.
- ✚ MSc. Janet Rizo Maradiaga, master en Pedagogía con mención en Docencia Universitaria.
- ✚ MSc. Carmen Fernández Hernández, master Pedagogía con mención en Docencia Universitaria.

- ✚ MSc. Mileydi de los Ángeles Aráuz Úbeda, master en Contabilidad con Énfasis en Auditoría.
- ✚ Dr. Jorge Icabalceta, doctor en Economía.
- ✚ MSc. Mayra Liset Mendoza Rodríguez, master en Gerencia Empresarial.
- ✚ MSc. Cristóbal Jesús Castellón, master en Contabilidad con Énfasis en Auditoría.

Con los conocimientos de los maestros especialistas se obtuvo sugerencias y recomendaciones muy valiosas la cual le da a la investigación una viabilidad y eficacia del contenido ya que fueron de gran ayuda para el investigador además de las indicaciones para las diferentes herramientas que darán respuestas al proceso del estudio.

Elaboración del Trabajo: Para el proceso de este estudio, se hizo un plan de trabajo organizado, conteniendo las actividades desde la deliberación del tema hasta la validación de los instrumentos, asimismo, donde la fecha de realización se hizo a finales septiembre y principios de octubre del 2014, lo cual el lugar donde se realizó el proceso de recolección de información fue en las comunidades El Matasano Central, La Florida, El Quebrachal, ubicados en el municipio de Matagalpa y El Limonsillo ubicado en el municipio de San Ramón, formadas por las mujeres de cada una de las comunidades.

Para el procesamiento de la información se utilizó el programa estadístico SPSS y EXCEL con el objetivo de construir promedios, estadísticos descriptivos (tablas de frecuencias y gráficos de barras).

5.13 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	Dimensión	Definición y conceptualización	Subvariable	Indicador	Escala	Dirigido a	Instrumento	Pregunta			
Metodología de los Bancos Comunes	Sobre la Metodología	Es la metodología microfinancieras que ofrece servicios de créditos y ahorro, gestionándose en grupo.		Conocimiento	si no	Mujeres	Encuesta	¿Conoce usted la metodología de los bancos comunales?			
							Grupo Focal	¿Está al tanto de los objetivos de los bancos comunales?			
						Coordinadora	Entrevista	¿Brindan capacitación a las usuarias acerca de la metodología de los bancos comunales?			
	Herramientas crediticias de los bancos comunales	Se entiende como el conjunto de decisiones que incluyen el periodo de créditos.	Tipos de crédito	Crédito	uno dos tres más de tres	Personal Comercial	Mujeres	Grupo Focal	¿Le es difícil obtener un crédito en los bancos comunales?		
								Encuesta	¿Cuántos créditos ha solicitado en los bancos comunales en los dos últimos años? ¿Por lo general para que tipo de actividad solicitan el crédito?		
							Coordinadora	Entrevista	¿Qué tipo de crédito es el que brindan los bancos comunales? ¿Cuáles son los factores determinantes de un crédito?		
				Políticas de crédito	Garantía	solidaria fiduciaria			Mujeres	Encuesta	¿Qué tipo de garantía solicito al momento del crédito?
									Coordinadora	Entrevista	¿Qué tipo de garantía es la que aceptan al momento del crédito?
					Condiciones a cumplir	muy accesibles accesibles no accesible	Mujeres	Encuesta	¿Cómo considera los requisitos que tiene que cumplir para obtener un crédito?		

Metodología de los Bancos Comunes	Herramientas crediticias de los bancos comunales	Se entiende como el conjunto de decisiones que incluyen el periodo de créditos.	Reglamento del crédito	Plazos	si no	Mujeres	Encuesta	¿El plazo de pago se ajusta a su actividad económica? ¿Ha tenido dificultades con los plazos de pago?
					bimestral trimestral semestral anual	Mujeres coordinadoras	Encuesta Entrevista	¿Por lo general, cuales son los plazos de pago que ofrece los bancos comunales?
				Formas de pago	Semanal Quincenal Mensual Semestral	Mujeres	Encuesta	¿Cuál es la forma de pago que realiza al banco comunal?
						Coordinadoras	Entrevista	¿Qué forma de pago es la que ofrecen al momento del préstamo?
				Tasas de interés	Muy baja Baja Aceptable Alta Muy alta	Mujeres	Encuesta Grupo Focal	¿Cómo considera la tasa de interés del préstamo que da el banco comunal?
				Capacidad de pago	maquinari a tierras vivienda oros, explique	Mujeres	Encuesta	¿De qué manera respalda el crédito que le aprueba el banco comunal?
Beneficios para el Empoderamiento de la mujer rural	Económico	Involucra el repartimiento de la de la capital para dar solución al problema de escasez que a diario vivimos.	Reglamento del crédito	Empleo	si no	Mujeres	Encuesta	¿Tiene usted negocio propio? ¿Tiene usted proyectos para el futuro? ¿El negocio que tiene le ha permitido generar empleo?
					permanent es temporale s			¿Los empleos que usted genera en el transcurso del año son?
				Ingresos	si no	Mujeres	Encuesta Grupo Focal	¿Su ingreso ha aumentado con el crédito obtenido de los bancos comunales?

Beneficios para el Empoderamiento de la mujer rural						Coordinadoras	Entrevista	¿Las beneficiarias han aumentado el ingreso con el crédito otorgado?	
				Capacidad de ahorro	si no	Mujeres	Encuesta	¿Tiene el hábito de ahorrar? ¿Considera usted que el ahorro es importante dentro de un negocio?	
						Coordinadoras	Entrevista	¿Las usuarias tienen el hábito del ahorro dentro del banco comunal?	
				Destino	consumo infraestructura materia prima educación negocio propio	mujeres	Encuesta	¿Para qué ha sido destinado el crédito que ha solicitado?	
			coordinadoras	entrevista	¿Para qué actividad destinan el crédito que ha solicitado las usuarias?				
	Social	Es el paso por medio del cual la mujer experimenta sus fuentes de empleo ante la sociedad.			Salud	si no	mujeres	Encuesta Grupo Focal	¿Han mejorado el servicio a la salud siendo sujeta de crédito?
						seis meses al año más de un año nunca			¿Con que frecuencia se realiza chequeos médicos?
					Educación	si no	mujeres	Encuesta observación	¿Usted sabe leer y escribir?
						primaria secundaria universitaria ninguna			¿Qué nivel educativo tiene?
						si no			¿Con el crédito obtenido de los bancos comunales ha mejorado el acceso a la educación?

Beneficios para el Empoderamiento de la mujer rural				Vivienda	si no	mujeres	Encuesta Grupo Focal observación	¿El crédito de los bancos comunales le ha permitido tener mejoras en su vivienda?
						coordinadoras	entrevista	¿El crédito dado a las usuarias les ha permitido mejora en sus viviendas?
				Familia	si no	mujeres	Encuesta Grupo Focal	¿Cree usted que con el crédito obtenido de los bancos comunales ha ayudado a disminuir la escasez en su familia?
	Político	Implica aquella que está formada por dos realidades la formal que es autoridad e informal que es fuerza para cualquier acción colectiva.		Participación ciudadana	si no	Mujeres	Encuesta Observación	¿Se considera usted reconocida como líder en su comunidad?
Cultural	Se entiende los modos de vida compartidos por un grupo de personas expresados en religión lenguaje etc.		Participación Cultural	si no	Mujeres	Encuesta	¿Participa en algún cargo a nivel cultural en su comunidad?	
Desarrollo de las Mujeres rurales con la metodología de los bancos comunales	Personal	Se considera que es una experiencia de interacción individual para la comunicación abierta.	Autoestima	Confianza	si no	Mujeres	Encuesta Grupo Focal	¿Puede decidir cómo utilizar el ingreso sin consultar a ningún miembro de la familia?
				Satisfacción	siempre casi siempre a veces casi nunca nunca	Mujeres	Encuesta Grupo Focal	¿Se siente satisfecha con las metas alcanzadas con el crédito recibido de los bancos comunales?
						Coordinadoras	Entrevista	¿Se siente las usuarias satisfecha con las metas alcanzadas con el crédito dado de los bancos comunales?
				Autosuficiente	Sí No	Mujeres	Encuesta Grupo Focal	¿Se siente usted más empoderada ahora que antes de ser sujeta de crédito?

Desarrollo de las Mujeres rurales con la metodología de los bancos comunales	Empresarial	Por medio del cual la mujer empresaria adquiere diferentes roles tanto en el hogar como en sus comunidades.	Habilidades empresariales	Empresa	Sí No	Mujeres	Encuesta	¿Ha tenido crecimientos favorables en la actividad que realiza para la cual le brindaron el crédito?	
				Administración	siempre casi siempre a veces casi nunca nunca	Mujeres	Encuesta	¿Recibe remesas de sus familiares en el exterior? ¿Administra el dinero de su unidad económica por separado?	
				Autonomía	siempre casi siempre a veces casi nunca nunca	Mujeres	Encuesta	¿Tiene control de las diferentes situaciones a las que se enfrenta su negocio?	
	Independencia				Persona	siempre casi siempre a veces casi nunca nunca	Mujeres	Encuesta Grupo Focal	¿Depende su familia o usted del ingreso de su pareja? ¿Se siente menos dependiente de su pareja o más independiente, ahora que usted es sujeto de crédito? ¿Siente usted que ahora tiene más conocimiento sobre cómo manejar los asuntos en su vida?
					Hogar	si no	Mujeres	Encuesta	¿Es usted y su voz más importante a la hora de tomar dentro y fuera del hogar ahora que es sujeta de crédito? ¿Desde que es sujeta de crédito en alguna manera ha cambiado la relación de poder en su hogar, ya sea para bien o mal?
					Poder	si no			

VI. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La investigación de la Metodología de los Bancos Comunes para el empoderamiento de la mujer, fue realizada con base a los objetivos específicos planteados y a los diversos instrumentos aplicados de forma personal a las mujeres respaldadas con créditos.

La metodología de los Bancos Comunes brindada por Fundación mujer y desarrollo Económico comunitario del municipio de Matagalpa contempla, una serie de elementos que forman las políticas y procedimientos para pertenecer a los banquitos una vez aprobada la solicitud hecha por ellas a como son: Objetivos, solicitudes del crédito, requisitos, plazos, formas de pago y tasas de interés, respaldo del crédito; todo esto como condiciones para negociar con dicha institución.

Por lo tanto se procede al análisis de los datos generales proporcionados por las encuestadas, dando así lugar a los primeros indicadores de este estudio los cuales sirven de referencia general:

Tabla 1.
Estado Civil de las Mujeres Beneficiadas con los Bancos Comunes.

Escala	Frecuencia	%
Casada	18	39
Soltera	8	17
Acompañada	17	37
Viuda	3	7
Total	46	100

Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los bancos comunales

Según Vaughan Loredó & Morales Guillen, (2000) el estado civil, es la situación en la que se encuentra una persona según su circunstancia y la legislación a la que el ordenamiento concede ciertos efectos jurídicos

Los autores refieren a que existen diferentes criterios para definir el estado civil de cada persona y que ello dependerá de las condiciones que se atribuyen en su hábitat. Lo antes señalado se puede comprobar en la tabla 1, donde se enumeran los diferentes estados civiles en los que se encuentran las personas encuestadas.

Es decir que las mujeres que trabajan con la metodología de los bancos comunales la mayoría son casadas con un 39%, otras son acompañadas con un 37%, al igual algunas son solteras con un 17% y en menor cantidad son viudas con el 7%. Por lo cual no les era una limitante el hecho de estar casadas, tenían la visión de ser una persona importante, útil, con anhelo de superación personal y familiar.

Según grupo focal, estas mujeres señalan que antes ellas estaban a expensas de que su esposo les diera dinero para el uso de consumo, pero ahora con la utilización de los créditos ellas son un apoyo para su pareja; pero también de forma personal ellas se sienten mayor autoridad sobre las decisiones en cuanto a las actividades a realizar.

En la evaluación del grupo focal, se puede decir que las mujeres de la Comunidad de El Matasano Central están menos empoderadas que las de la Comunidad del Limoncillo, ya que las primeras todavía siguen dependiendo de la autoridad de su pareja aunque el dinero se suyo y las segundas demuestran más autonomía.

Lo cual significa que esta metodología de bancos comunales, de cierta forma ha contribuido a que las mujeres se empoderen de autoridad para poder tener voz

y decisión dentro de su hogar para poder realizar eficientemente las actividades y mejorar su desarrollo.

Por lo antes señalado podemos hacer ver, que la metodología tiene algunas debilidades, ya que no se ha logrado con plenitud que el 100% de estas mujeres tengan suficiente empoderamiento.

Tabla 2.
Principal sostén del hogar de las Mujeres Beneficiadas con los Bancos Comunes.

	Frecuencia	%
Mujer	11	24
Hombre	33	72
Hijo(a)	2	4
Total	46	100

Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los bancos comunales.

Según Pisco Daza, (2012) el principal sostén del hogar es el miembro que más aporta al presupuesto y la economía familiar a través de su ocupación principal, aunque no es necesariamente quien percibe el mayor ingreso.

En el hogar el principal sostén es el hombre con un 72%, en cambio el 24% que son ellas las que llevan el sustento a lo casa. Cabe mencionar que el hecho que el hombre sea el que lleva el alimento a casa, les gustaba trabajar a la par de ellos, aprender no solo estar en casa con los quehaceres domésticos.

En el grupo focal, las mujeres señalan que el principal sostén en el hogar en su totalidad es el esposo, pero ahora con la utilización de los créditos ellas son un apoyo de ellos; ahora nosotros tomamos decisiones. “Ya no dependemos de los hombres”. “Así que ahora las madres pueden comprar cualquier cosa que sus hijos necesiten”. Y como consecuencia, añade, "los hombres se sienten orgullosos de sus mujeres", con el sostén que reciben de parte de nosotras.

Cabe señalar que, aunque exista cierto grado de satisfacción por ambas partes (hombre – mujer), no es totalmente cierto que ahora las mujeres no tengan que depender del hombre, ya que en la realidad, ellas siempre necesitan su apoyo o el de otros ingresos para cubrir todas sus necesidades, por consiguiente el principal sostén es el hombre en el caso de las mujeres casadas y de aquellas que se apoyan en sus hijos mayores, se puede observar que existe una situación de cultura, donde prevalece el patriarcado, situación que puede aprovechar para invitarlos a participar o ser miembros de alguno de los programas que ofrece FUMDEC.

Tabla 3.
Número de dependientes en el hogar de las Mujeres beneficiadas con los Bancos Comunes.

	Frecuencia	Porcentaje
1	6	13
2	18	39
3	6	13
4	7	15
5	1	2
6	4	9
7	3	7
8	1	2
Total	46	100

Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los bancos comunes

Según Pisco Daza, (2012) el número de personas es el total que forman el hogar donde habita la vivienda seleccionada; igualmente la dependencia económica es la persona que depende económicamente de otros integrantes del hogar.

El número de dependientes de las mujeres beneficiadas en el hogar variaban o son diferentes, la mayoría tenían dos personas que dependían de ellas con un 39%, y la minoría tenía bajo su responsabilidad un 2%.

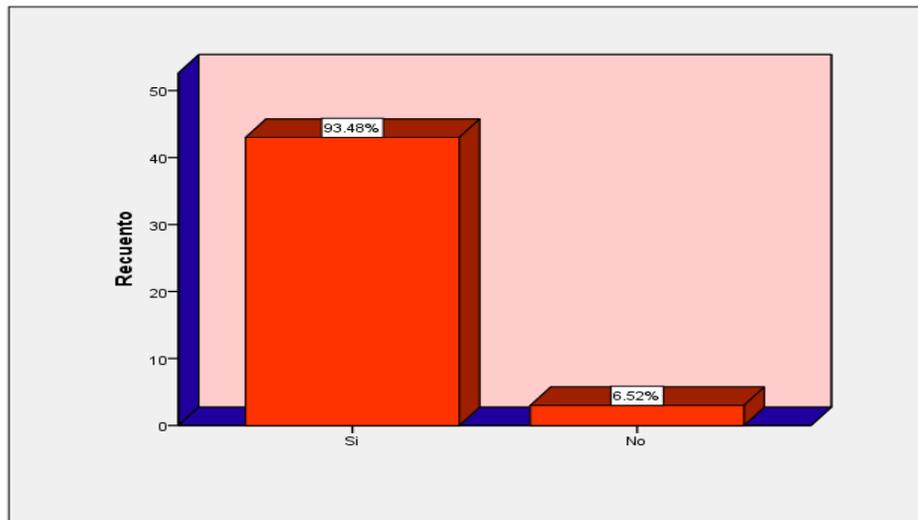
La dependencia, económicamente necesita de los recursos, materiales de otros, en la medida en que sí precisan la ayuda personal de ese otro sujeto para

desenvolverse y realizar las actividades básicas de la vida. Se está haciendo referencia a las denominadas situaciones de dependencia; y es precisamente a su tutela especifican las sociedades.

Describir la aplicación de la Metodología de los Bancos Comunes como herramienta crediticia para la mujer rural. (Objetivo 1)

Una primera variable analizada corresponde a que si las mujeres que eran beneficiadas con los créditos solicitados en diferentes momentos conocían la Metodología de los Bancos Comunes es decir que si sabía cómo debía de hacer para poder ser parte de esta organización la cual brindaban este servicio de ahorro y crédito para el desarrollo de cada una de ellas.

Gráfico 1. Conocimiento de la Metodología de los Bancos Comunes



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los bancos Comunes

Respecto a la pregunta sobre si tenían conocimiento de la Metodología de los Bancos Comunes, la respuesta del total de mujeres encuestadas el 93.48% conoce la metodología, en cambio el 6.52 % no tienen conocimiento de esta, asimismo en la entrevista realizada a las coordinadoras, manifestaron que sí están al tanto como trabajan estos banquitos, también agregaron que brindan capacitaciones acerca de que trata la metodología acompañado de temas como

género y como ser empresarias para que tengan una mayor visión sobre cómo manejar sus vidas en el ámbito de administradoras.

De la misma manera en los grupos focales expresaron que les explican cómo trabajar y manejar el dinero en los banquitos comunales por lo tanto se afirma que si conocen la metodología de los bancos comunales brindada por FUMDEC.

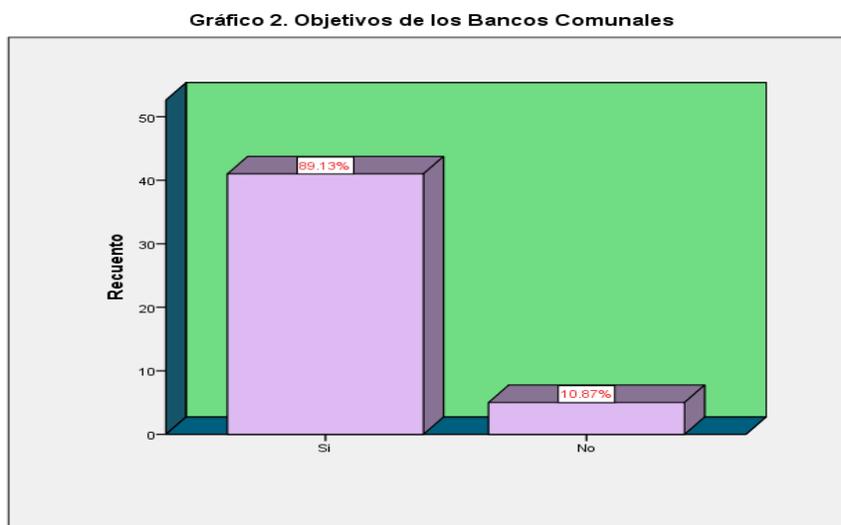
Los Bancos Comunales se definen como asociaciones o grupos de personas con la finalidad de realizar operaciones de ahorro y crédito. (González Núñez, 2008).

Entre más se tenga conocimiento de la metodología de los bancos comunales, mayor será el manejo que le den las usuarias de cómo trabajar e invertir el dinero proporcionado por los banquitos, además de tener confianza personal y el apoyo de la familia para trabajar unidos.

Las mujeres de escasos recursos económicos en el área rural se encuentran muy familiarizadas con el método de los bancos comunales, por lo tanto existe aceptación por parte de ellas, es decir se sienten atraídas a formar parte del grupo comunal ya que realizan diferentes actividades para el entorno en el cual ellas se desenvuelven, estos grupos se han venido formando de 10 a 15 socias con la necesidad de obtener un ingreso que les genere dinero y ahorro para las familias estas sintiéndose integradas y activas en el trabajo que realizan, teniendo una coordinadora en el grupo que las representa en cualquier gestión que soliciten, aprendiendo a trabajar con pequeñas sumas de dinero, donde lo usan en lo que necesiten según la actividad a desarrollar por parte de la dirigente.

Es decir que dichas usuarias solo tienen el conocimiento de cómo trabaja los bancos comunales del organismo que tenían que cumplir para obtener ese crédito pero no como debían de manejar el dinero, alguna que otra orientación por las

promotoras cuando llegaban en algún momento a la comunidad, pero no como un plan de proyección de cómo trabajar las actividades que ellas más destacaban.



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los Bancos Comunes.

Funcionarios de la organización FUMDEC en sus visitas que realizan a cada una de las comunidades también da a conocer la misión y lo más importante cuál es el principal objetivo que tienen como institución ya que para poder acceder al crédito tienen que ser de una misma comunidad, proporcionando el beneficio a las mujeres con menores niveles de ingresos o nada de ingresos con el fin de que tengan un comienzo en la tarea que desempeñen día a día, de esta forma darle una respuesta efectiva a las diferentes necesidades de cada una de ellas.

El objetivo de los Bancos Comunes es que FUMDEC y las socias de Bancos Comunes cuenten con el instrumental necesario para promover, organizar, operar y consolidar estas instancias comunales para el desarrollo de las mujeres, sus familias y comunidades. FUMDEC, (2007)

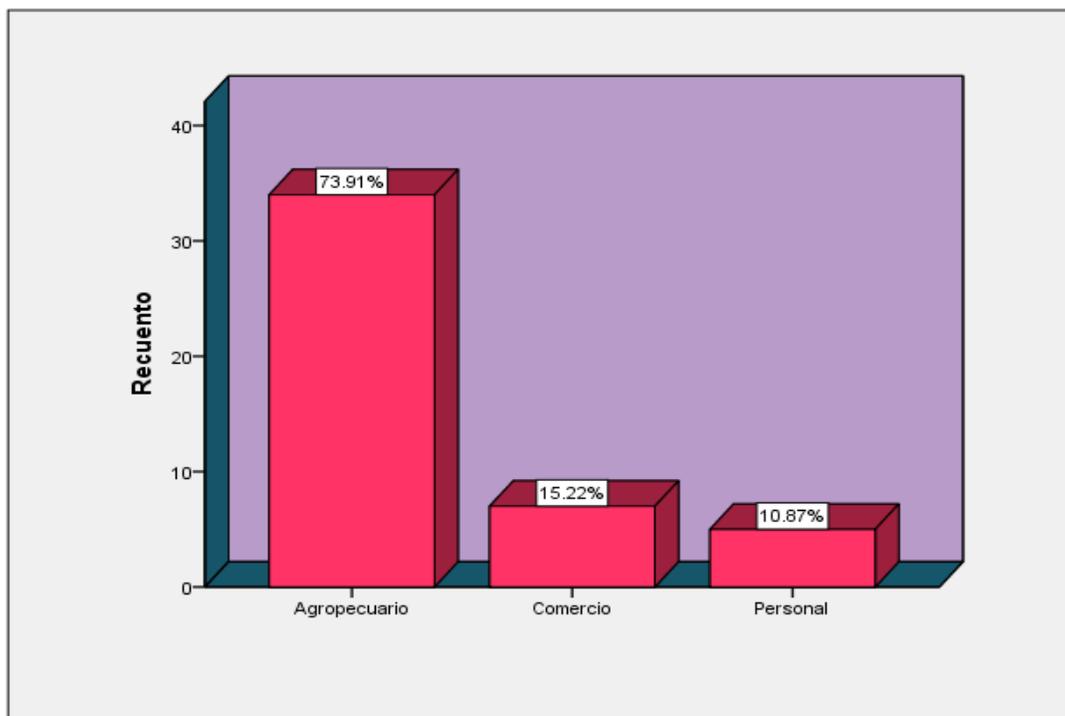
Para conocer los objetivos de los bancos comunales es necesario que formen parte de los talleres brindados por las promotoras que estas realizan en la visita que hacían a las comunidades. Las usuarias expresaban incomodidades, dudas, consultas y debilidades que ellas presentan para ser aclaradas, asimismo de tener

presente que el objetivo primordial de los banquitos es que ellas tengan las herramientas necesarias para poder operar en sus comunidades.

Como se puede observar el 89.13% de las mujeres si saben cuál es el objetivo fundamental de los bancos comunales, mientras que el 10.87% no lo sabe. Cabe señalar que las usuarias al ser socias de los banquitos tienen que comenzar a emprender las herramientas que les brindan para utilizarlas en las actividades cotidianas en las comunidades alcanzando así los objetivos, fines de la institución y los de ellas misma siendo mujeres capaces de salir adelante solas como mujer y cabeza de familia en la mayoría de ellas.

En términos generales estas mujeres conocen los objetivos, pero no se están orientando por ellos y están trabajando de acuerdo a las orientaciones de los promotores, quienes dicho de paso están haciendo mal aplicación de la metodología, en algunos casos.

Gráfico 3. Tipo de actividad que solicito el crédito



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

Según Orton (s.f) el crédito personal es el que beneficia a las mujeres que no tienen acceso a préstamos de bancos u otro tipo de agencias tradicionales para que tengan un capital de trabajo.

En este sentido cabe destacar que los préstamos tanto personal, agropecuario o comercial son de gran ayuda para la mujer de hoy en día trabajadora y luchadora queriendo salir adelante para no estar dependiendo de las familias ya que ellas son capaces de surgir y mejorar.

Es decir que en el gráfico 3, se refleja que las usuarias solicitan el crédito para la actividad agropecuaria en un 73.91% siendo este el más demandado ya que es muy accesible para ellas porque la mayoría tienen tierras propias y se dedican a la siembra de granos básicos (maíz, arroz y frijol), en cambio el 15.22% de los casos el crédito fue solicitado para actividades comerciales que es la venta y compra de granos a la cual se dedican también y un 10.87% lo solicito para gastos personales es decir consumo en el hogar, lo que indica que la mayor parte de las mujeres lo requieren para trabajar las tierras.

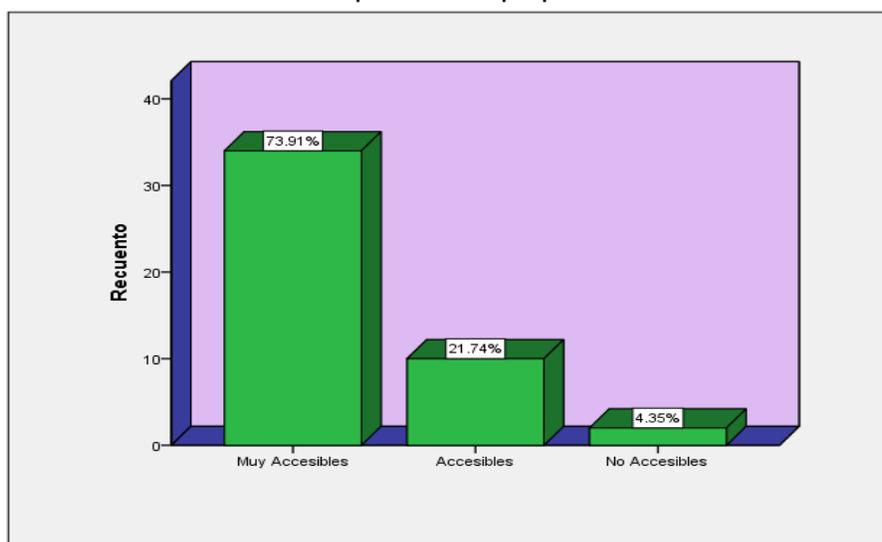
En el grupo focal las beneficiarias opinaron que ellas el crédito lo solicitan para alquiler de tierras ya que la minoría no tienen tierras en que trabajar y para poder hacerlo tenían que buscar tierras ajenas y sembrar, otras expresaban que lo manejaban para abono de los granos, insecticidas y mano de obra que contratan temporalmente para la siembra en un tiempo determinado.

En la guía de observación aplicada a las mujeres, se observó que no solo se dedican a la siembra granos, sino que en la comunidad El Limoncillo también utilizaban el crédito en la siembra de hortalizas, crianza porcina, crianza avícola.

Las mujeres tienen un alto nivel de realización la cual se sienten animadas con estos créditos ya que es un beneficio para que salgan adelante en sus vidas manejando y administrando ellas mismas el dinero que solicitan.

De alguna u otra forma las usuarias se propusieron metas, una vez cuando se habían organizado para saber que hacer al momento de invertir en cualquier tipo de actividad, la cual ellas se sienten inseguras de saberlo llevar ya que se sentían estar poco preparadas, ya sea para las cosechas, venta de animales o la comercialización, desenvolviéndose con un poco de temor en el trabajo que hacen, apoyadas por las familias que les brindaban confianza y de que si podían hacerlo por parte de las coordinadoras.

Gráfico 4. Requisitos a cumplir para el crédito



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes

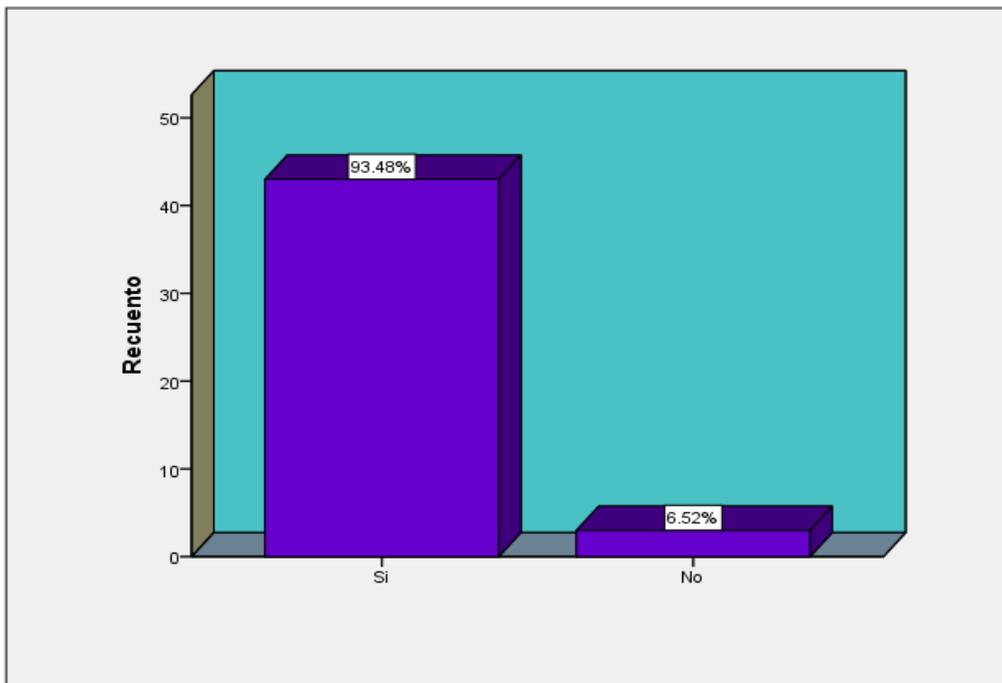
Los requisitos a cumplir para obtener el crédito siendo usuaria de la Banca el 73.91% de las mujeres manifestaron que los requisitos son muy accesibles ya que para ellas es fácil reunir estos documentos solicitados por los Bancos Comunes, sin embargo el 21.74% dijeron que son accesibles ya que a algunas nos cuesta un poco más reunirlos por los lugares donde viven y el 4.35% sienten que no son accesibles ya que no cuentan con el apoyo de los familiares para obtenerlos.

Desde su nacimiento la metodología de los bancos comunales se desarrolla sobre la base de una garantía solidaria (todas las integrantes se garantizan entre si y la obligación no se extingue con el pago de la duda proporcional individual, la obligación se extingue hasta que todos los miembros del banco comunal han cumplido con las obligaciones correspondientes). (Avilés, 2007).

Es evidente que los requisitos que tienen que cumplir las usuarias que conforman los Bancos Comunales son muy accesible de cumplir ya que el documento que tienen que presentar es la cédula de identidad ciudadana primeramente, además de tener una garantía solidaria, lo cual se confirma con los resultados de la tabla 5 anexo 7, entre las socias de los banquitos al igual que la responsabilidad personal, la puntualidad en los pagos de cada una, participar y apoyar las actividades que realiza FUMDEC, ser mayor de 18 años, pertenecer a la misma comunidad, conocerse entre ellas, ser mujer y unidas.

Tomando en cuenta también la gestión por parte de la presidenta o coordinadora del banco comunal al que pertenecen, como intermediaria para la aprobación final del crédito y de cumplirse todo lo anteriormente requerido, las usuarias tienen una respuesta placentera por las promotoras que son las que toman cada una de las solicitudes para que las analicen en la institución por el personal área de crédito.

Gráfico 5. Plazos de pagos según la actividad económica



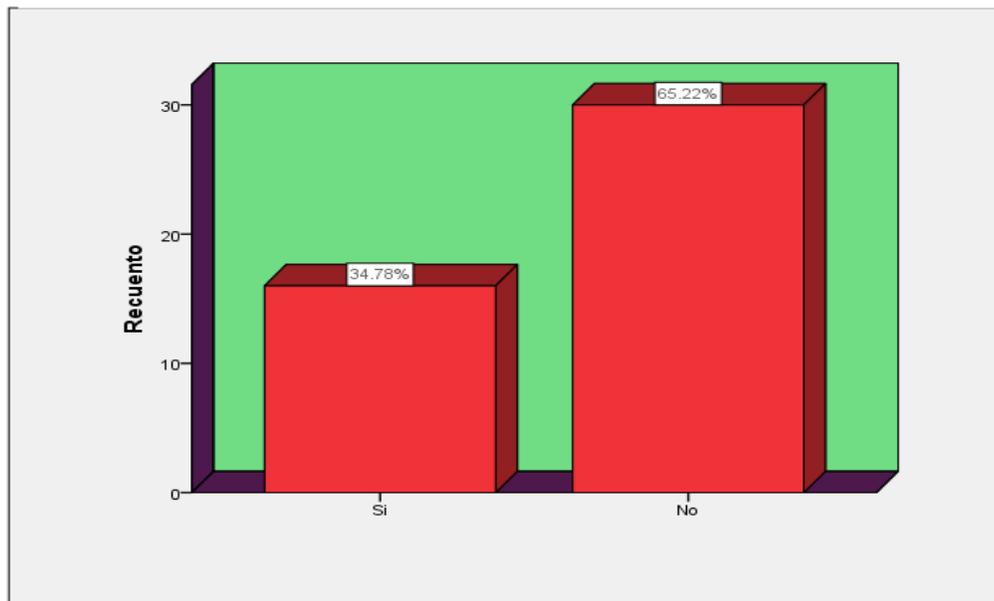
Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas con los Bancos Comunales.

Los plazos de pago estipulado según la actividad económica que realizan en el Gráfico 5, en las encuestadas el 93.48% respondió que los plazos de pago de los préstamos se ajusta a la actividad económica para la cual se solicita dicho crédito ya que tratamos de cumplir lo acordado con el organismo resolviendo las necesidades que se presentan y el 6.52% manifestó que el plazo de pago no se ajusta a la actividad económica de las solicitantes, ya que algunas veces hay dificultades en las tierras como, falta de agua, insumos por comprar, algunas plagas que se presentan en el momento y tener que buscar cómo controlarlas, enfermedades personales impredecibles, falta de mano de obra o a veces el tiempo no está a favor de la siembra (en tiempo de cosecha) y el trabajo se detiene.

Plazo de pago es el espacio máximo de tiempo señalado para el cumplimiento de una obligación o para la realización de un acto (corto, mediano, largo). (Ortiz Soto, 2001)

Por lo tanto los plazos de pago son fundamentales en un crédito y se deben de ajustar siempre a la actividad económica que ellas realizan. La mayor parte de las mujeres que solicitan créditos si cumplen con los plazos de pago y completan los proyectos de cada una para la cual solicitan su crédito es decir la actividad que realizan la terminan en tiempo y forma lo que no les dificulta tener el dinero en el plazo correspondiente, ganando récord crediticio y confianza ante la institución para seguir desenvolviéndose pero otras tienen que asumir los problemas que se presentan por ende el plazo de pago.

Gráfico 6. Dificultades con los plazos de pagos



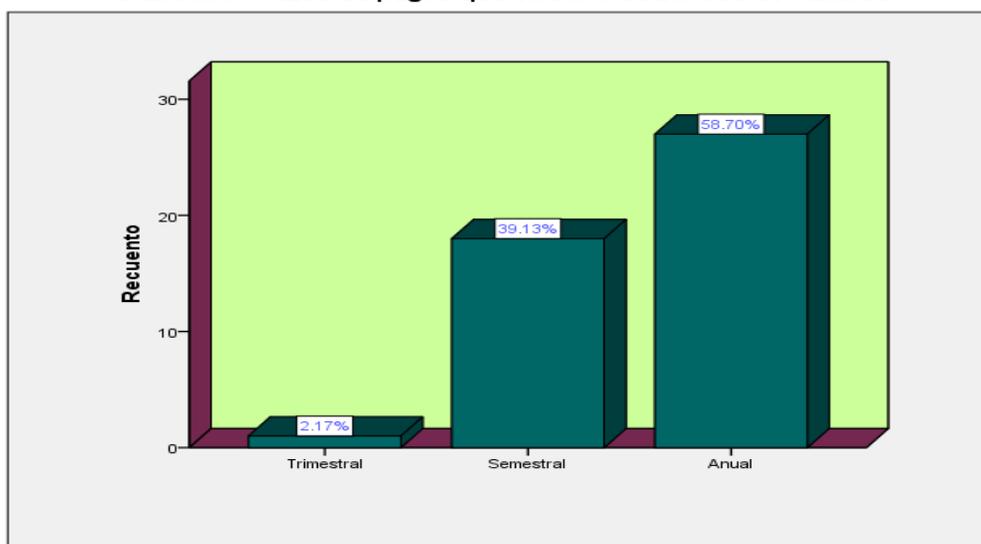
Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias con los Bancos Comunes.

Con respecto a las dificultades con los plazos de pagos en el transcurso del créditos en el (Gráfico 6), expresan los resultados que un 65.22% manifestó que no han tenido ninguna dificultad si es cierto que algunas veces los inconveniente de las cosechas son las sequias que de una u otra forma afecta a las tierras, pero no todo el tiempo se da, la mayoría de las veces siempre salimos con los plazos de pagos muy bien y no se nos presenta ninguna dificultad, mientras que el 34.78% expreso que si, en su momento han tenido un poco de dificultad por las cosechas que no salen en el momento, ya que se tienen imprevisto y no se tiene el dinero en tiempo para pagar en el plazo estipulado debido a los múltiples inconvenientes mencionados en la gráfica 5, mencionando algunas como, variación del tiempo, mano de obra para trabajar, riego de las tierras.

Es por esta razón que ellas ya han tenido en su momento pérdidas en la siembra y tienen que buscar otra entrada generadora de ingresos pero logran reunir el dinero para pagar los plazos asignados en el préstamo y no les queda ninguna ganancia por lo tanto en ese momento ellas sienten que se ajustó al plazo de pago.

Con lo antes expuesto se pudo constatar que las usuarias no tienen dificultad para reunir el dinero que tienen que pagar en el momento del plazo establecido por FUMDEC ya que son mujeres responsables, capaces de enfrentar y resolver algunos inconvenientes que se les presente en el instante. Pero esto no es suficiente, es conveniente hacer una revisión de los plazos para acomodarle mejor las condiciones de pago a estas clientas y que ellas se sientan más satisfechas.

Gráficos 7. Plazos de pagos que ofrecen los bancos comunales



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas con los Bancos Comunes.

Cabe destacar que los plazos de pagos de los que dispone FUMDEC con respecto a la metodología de los bancos comunales para la mujer rural, lo trabajan de forma que las mujeres beneficiadas tengan la accesibilidad de poder solventar la cuota correspondiente al vencimiento sin verse afectadas al incumplimientos de estas.

Los plazos de pago que ofrecen los Bancos Comunes a las usuarias al momento del préstamo el que más prevalece es el anual con un 58.70% en cambio el 39.13% dicen que ofrecen el plazo de pago de forma semestral el cual la coordinadora reúne el dinero de cada integrante de la banca para pagar y el 2.17% comento que lo ofrecen de manera trimestral.

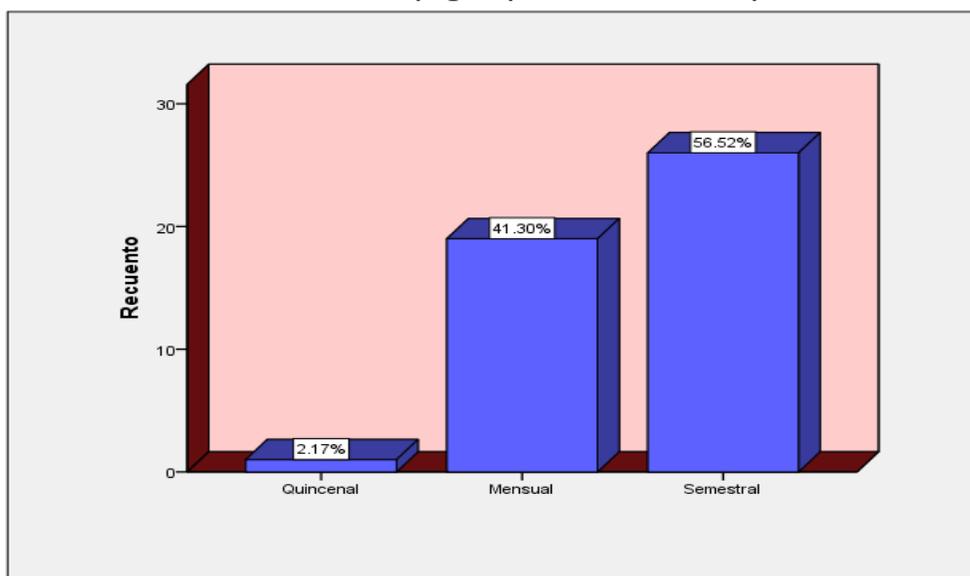
En la entrevista, las coordinadoras de los banquitos expresaban que los plazos que ofrecen son cada seis meses (semestrales) y cada ocho meses, ya que la organización les daba la oportunidad de escoger con qué plazo de pago ellas querían trabajar para que no se sintieran presionadas cuando se les llegara el momento de cancelar el crédito aprobado.

Según Ortiz Soto (2001), indica que la estimación de la capacidad de una persona para hacer frente a los vencimientos de deudas y créditos que tiene. Se mide mediante el examen de los resultados económicos a través de la relación: flujo caja (deuda + intereses). Tanto en el pasado inmediato y de aquellos que se prevén (capacidad futura de pago) en la ejecución de un micro-proyecto propuesto para su financiamiento.

Se debe tener presente que cuando una usuaria toma la decisión y tenga oportunidad de obtener un crédito ya sea grande o pequeño es muy importante tener el conocimiento de saber a cuanto plazo va a cancelar lo prestado además de las cuotas que requieren para poder trabajar exitosamente en unión con las socias ya que de esta manera se logra un mejor control tanto del manejo del crédito y de la actividad planteada y tengan las ganancias propias de esta manera obtener más ingreso e invertir en lo que esté faltando en el trabajo (maquinas, pago de mozo, agua para riego).

De esta forma se tendrá una siembra la cual se llegara a resultados favorables y los plazos de pago saldrán en tiempo estipulado de parte de las clientas para hacer el posterior pago a la organización, con un adecuado manejo de la actividad que se realizada no tendrán dificultad con los plazos semestrales o anuales, principalmente teniendo orientación técnica y visitas de campo planificadas permitiendo la mejora a nivel de comunidad.

Gráfico 8. Forma de pagos que realizan los banquitos



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas con los Bancos Comunes.

Con la experiencia que tuvieron las mujeres beneficiarias de los Bancos Comunes el 56.52% respondieron que la forma de pago que realizan es semestral, el 41.30% lo hacen de forma mensual y un 2.17% quincenalmente.

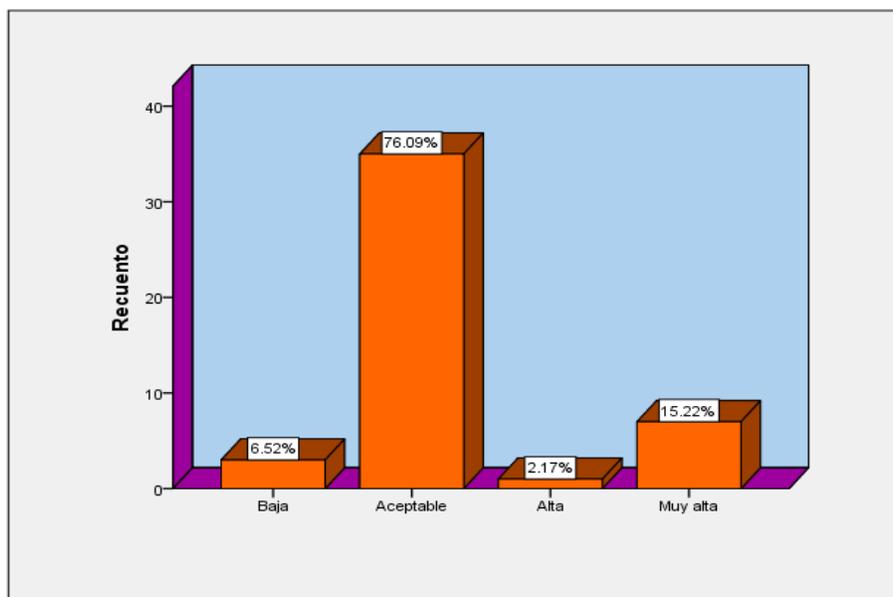
Con respecto a la entrevista, realizada a las coordinadoras de cada banquito expresaba que estas formas de pagos eran mensuales ya que se razonaba un tiempo considerable de parte de las promotoras para realizar la gestión de pago.

Las formas de pago serán por sesiones, por semanas vencidas; si es por tanto alzado en los plazos previstos en el contrato. Cuando el tiempo de vigencia del contrato sea superior a los 15 días, el actor podrá solicitar y tendrá derecho a percibir anticipos. (Ortíz Soto, 2001).

Es decir que las formas de pago juegan un papel muy importante tanto para FUMDEC como para las beneficiarias ya que es la condición que ellas deben de obligarse a hacer los pagos y ser un record ante ellas mismas como para la comunidad ya que siempre que necesiten un crédito inmediatamente sea

aprobado para que sigan saliendo poco a poco del mismo rol en el que se desenvuelven (amas de casa) en las comunidades, ya que esto solo conlleva a la vulnerabilidad y la escasez, poniendo un alto en las vidas de cada una y abrirse ante la sociedad siendo vistas como mujeres emprendedoras y luchadoras.

Gráfico 9. Tasa de interés del préstamo por los bancos comunales



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas con los Bancos Comunes.

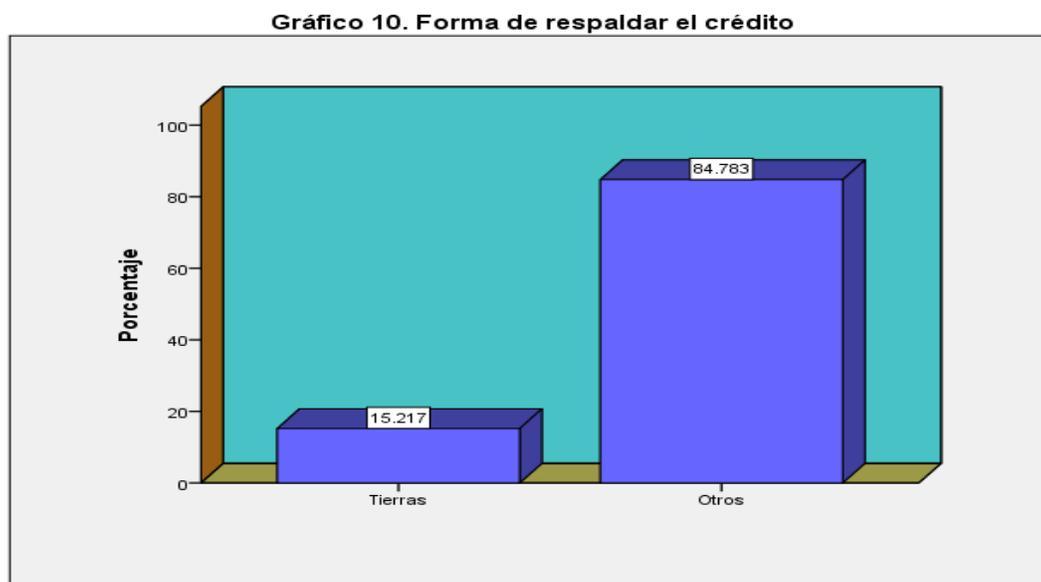
La tasa de interés anual cobrada por FUMDEC por cada crédito otorgado a las prestatarias es del 1.3% pequeña. Donde el 76.09% están de acuerdo que la tasa de interés sea esa y es aceptada por las prestatarias, mientras que el 15.22% expresaron que es muy alta, el 6.52% dijo ser baja y solo el 2.17% que era alta, ya que en el transcurso de los años que hemos trabajado con los banquitos la tasa de interés era bajita y no se les quitaba mucho.

El grupo focal expresó que la tasa de interés era aceptable por las usuarias aunque agregaron que en los años anteriores era más baja y obtenían mayores ganancias con la siembra ya que no todo el tiempo tienen lo esperado por las cosechas a veces son muy buenas y otras no, ya que el tiempo de lluvia es primordial para obtener un resultado favorable con las siembras.

Es por ello que cuando se presenta esta situación inesperada por las sembradoras nos limita muchas cosas, alcanzándoles el momento del pago de la cuota correspondiente y cuando el préstamo fue realizado semestral solo se alcanza para cancelar lo adeudado y de esta forma no generamos muchas ganancias.

Se define la tasa de interés como el rendimiento porcentual que se paga durante algún periodo contra un préstamo seguro, al que rinde cualquier forma de capital monetario en un mercado competitivo exento de riesgos, o en el que todos los riesgos están ya asegurados mediante primas adecuadas. (Ortíz Soto, 2001).

Se deduce entonces, que ellas aceptan la tasa de interés actual por la necesidad de tener un trabajo digno y ser cada vez independientes, manifestando que antes en (años anteriores) las cosechas eran mejores, lograban obtener ganancias para invertir un poco más en las diferentes actividades desarrolladas y se sentían más motivadas a seguir sacando adelante las tierras, los negocios y la crianza de animales ya que estos rubro es una de las fuentes primordial de trabajo en sus hogares y como mujeres se sienten que son generadoras de ingresos para el hogar. **(Gráfico 9).**



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias con los Bancos Comunes

En este gráfico se observa la forma de respaldar el crédito brindado por los bancos comunales de FUMDEC del municipio de Matagalpa.

La forma de respaldar los créditos, son todos los medios que respaldan o aseguran el pago o reembolso de los créditos otorgados. El requerimiento de garantías para respaldar los créditos que se otorgan, no está basado en previsión de tener que recurrir a un procedimiento judicial para obtener el reembolso. (González Núñez, 2008)

Con respecto al respaldo de los créditos en los banquitos al momento de gestionar un crédito, el 15.22% de las mujeres manifestaron que las tierras propias eran el respaldo, y el 84.78% respaldaban el crédito con otros bienes.

Así mismo, en el grupo focal expresaban que se les orientaba que para la aprobación del crédito no había ningún respaldo solo que tenían que tener cédula de identidad, firma solidaria tal como se muestra en la tabla 5 del anexo 7, que el grupo tenía que ser organizado y responsable con las fechas de pagos que se acordaba, también de estar pendientes de que si el grupo lo conformaba 12 mujeres y una de ellas no tenía el dinero para pagar todas se tenían que reunir para discutir la problemática y llegar a un acuerdo con la endeudada (usuaria) de esta manera poder recoger el dinero faltante en el grupo para poder entregarlo en tiempo y forma a la organización. Otras no podían poner tierras ya que no las tienen y solo presentaban la cédula que las identifica.

No obstante, las mujeres comentaban que a veces se sentían que no tenían una orientación firme para generar más ingresos con los créditos en sus bancos comunales saliendo de alguna manera adelante, pero con muchas lagunas ya que estaban ante un lugar tan vulnerable donde no se les tomaba en cuenta para ninguna actividad realizada, tanto a nivel de comunidad como familiar solo el hombre tenía voz. Asimismo las formas de respaldar el crédito es una ayuda muy grande, ya que no exigen elementos difíciles de obtener y tener el entusiasmo de

trabajar, ayudándose unas a otras de forma unidas sacando adelante la comunidad en la que habitan.

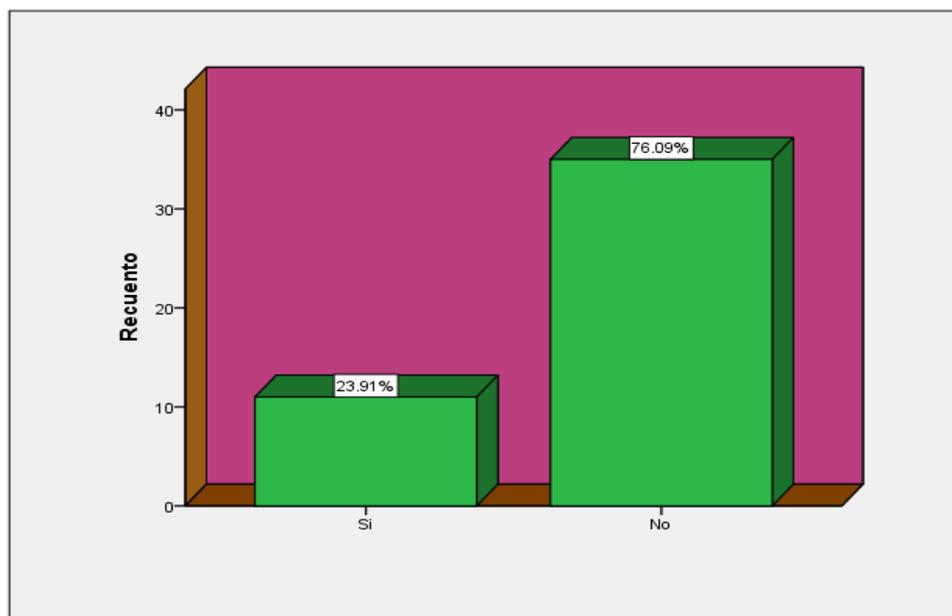
Es decir que la aplicación de la metodología como herramienta crediticia para las mujeres rurales, desde este enfoque, tiene debilidades, ya que, aunque éstas se sientan empoderadas cuando reciben ingresos, con el más mínimo requisito; se desmotivan en el momento que tienen que pagar préstamo de otra que haya quedado mal en dicho grupo, de donde sugiere, hacer una revisión en las políticas de recuperación de cartera y la aplicación de los procedimientos de colocación.

Identificar los Beneficios brindados por los bancos comunales para el empoderamiento de la mujer rural. (Objetivo 2)

El empoderamiento de las mujeres, según (Hidalgo Celarie, 2002), consiste en “asumir el control sobre sus propias vidas para sentar sus propias agendas, organizarse para ayudarse unas a otras y elevar demandas de apoyo al Estado y de cambio a la sociedad”.

Es decir el empoderamiento de la mujer rural según los aspectos económico, personal, social, empresarial e independencia, de alguna u otra forma asume un control al tomar decisiones propias en sus vidas, la disponibilidad de recursos (económicos) para apoderarse y tener oportunidades que se les presenten. De esta forma se estudia cada uno de los comportamientos, para evaluar de qué forma con el crédito se han independizado económicamente.

Gráfica 11. Negocio Propio



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias con los Bancos Comunes.

Con respecto a lo económico, la pregunta realizada acerca de que si tenían negocio propio donde se desempeñan las usuarias donde se obtuvo que el 23.91% si tienen negocios propios y el 76.09% no tienen.

El negocio es una disciplina que engloba muchas materias diferentes con respecto a determinadas actuaciones del grupo humano. Es aquella rama de las ciencias que estudia el comportamiento humano en la solución del problema de la escasez. (Sanfuentes, 1997).

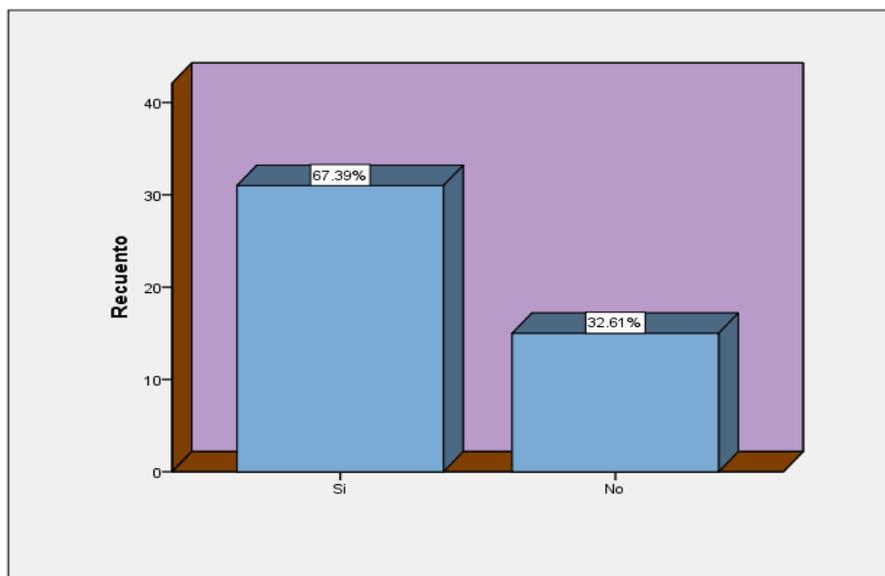
En las diferentes comunidades que conformaban el estudio, se observó que el negocio de las mujeres no presta las condiciones, ya que no han tenido la posibilidad de poder ampliarlo debido a que el dinero gira la mayor parte hacia diferentes direcciones a como es una de ellas la agricultura, otra parte en la compra de animales domésticos, algunos en la crianza de animales (gallinas, baquitas), de esta manera se genera la venta de huevos, leche, cuajada, engorde de cerdo para la venta del animal.

Cuando las mujeres adquieren estos créditos no tienen medios para manejar un negocio propio, ya que tienen que ser un poco rentable para generar ganancia, ellas lo están haciendo funcionar sintiéndose orgullosas y útiles en el hogar.

El tener un negocio propio hay que saberlo llevar de una forma organizada, separar los bienes y tener planificado e inventariado lo que tienen en el para saber lo que les hace falta (compras de mercadería) de esta manera mantenerlo surtido con lo que demanda la población, así tendrán como resultado un negocio exitoso y por ende una mujer realizada.

Es razón por la cual las mujeres necesitan saber cómo manejar un negocio, además de saber las fortalezas y debilidades que tienen con su funcionamiento brindándoles los elementos precisos para que ellas tomen decisiones auténticas. También un mayor poder de disposición de las mujeres es cuando pueden participar y opinar en reparación o reforma de la vivienda.

Gráfico 12. Proyectos a futuro



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas con los Bancos Comunes.

A como se puede observar en el grafico se puede observar que las beneficiadas si tienen proyectos en un futuro el cual fue de un 67.39% y el

32.61% manifestó que no tienen proyectos ya que son mujeres viudas, mayores de edad que les basta con trabajar sus tierras.

Según Capuz Rizo (1999), proyecto es un conjunto de actividades dirigidas a crear un futuro deseado.

Es decir que tener créditos desde los años pasados ver anexo 6, les ha ayudado a satisfacer muchas necesidades tanto en sus hogares como en las comunidades, conllevándolas a ponerse metas y sueños para lograr una transformación personal.

Igualmente la mayoría de las usuarias tienen proyectos a futuro (ampliar sus negocios, compra de tierras, compra de más vaquitas, compra de más cerdos, ampliar sus hogar, reparar techo, pintar la casa, sembrar otro tipo de rubro), dispuestas a seguir solicitando más créditos para seguir logrando la superación y de esta manera tener más ingresos ya que su propósito primordial antes del desarrollo personal es de ser escuchadas y dejar de ser marginadas ante la sociedad.

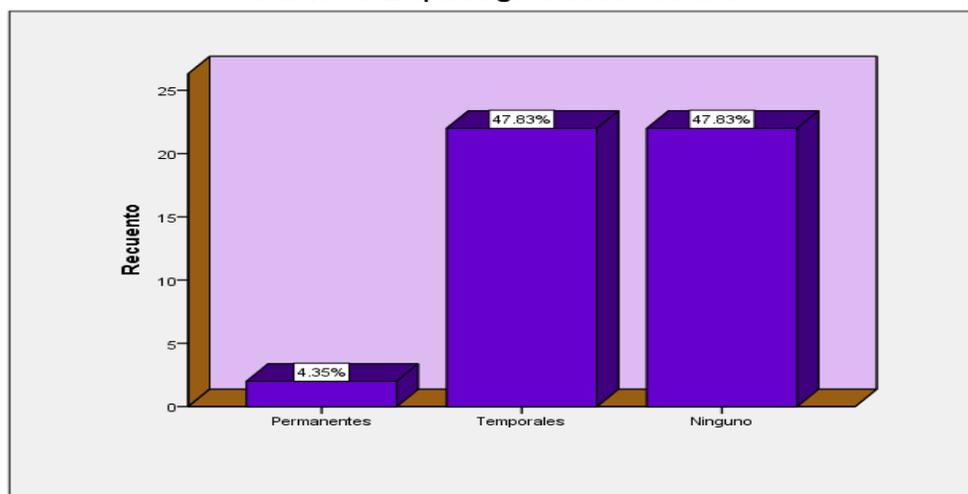
Lo cual indica que las usuarias tienen metas propuestas, un sentido positivo para salir adelante en sus vidas, en la cual pueden desempeñarlas en cualquier actividad ya sea comercial, de negocio, construcción, siembra que sea rentable para que les genere ganancias y obtener una mejor calidad de vida en las comunidades. Solo que requieren saber cómo hacerlo, de qué forma empezar, como proyectarse para que estos planes tengan éxito al final del camino y la ventaja será tener mayor ingreso.

Lo antes señalado se puede resolver mediante una solicitud a FUMDEC viendo la posibilidad de cambiarles de programa y que ya no las traten como bancos comunales, sino beneficiarlas con otros tipos de créditos como grupos solidarios o individual, con mejores políticas de crédito. Caso contrario, se recomienda a las socias visitar las instalaciones de CAMIPYME, para inscribir su

actividad económica y lograr de esta forma todos los beneficios que ofrece la Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley MIPYME), para seguirse empoderando. Ya que en el artículo 17 de esta ley, señala el apoyo que brinda el gobierno en el Desarrollo Empresarial para este tipo de empresarias. (Asamblea Nacional de la República de Nicaragua, 2008)

Aunque estas beneficiarias se amparen a esta ley, tienen el precedente de que sus orígenes empresariales radicaron en los Bancos Comunes con la Metodología de FUMDEC.

Gráfico 13. Empleos generados en el año



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los Bancos Comunes.

Según la ONU (2003) empleo se entiende de acuerdo a las definiciones estar dedicado a una actividad económica durante un periodo de referencia especificado o estar temporalmente ausente de ella.

Por consiguiente se puede observar que los empleos generados en el transcurso del año es de un 4.35% que respondió que sí han generado empleos permanentes, en los cultivos y mantenimiento de tierras, estos siendo tanto familiares como vecinos, un 47.83% expreso que si han generado empleos temporalmente y un 47.83% que no han podido generar ningún empleo ya que no han tenido la urgencia y las usuarias han tenido que mantener tanto las tierras, los negocios sin tener que contratar a personal extra.

Esto indica primeramente que generar un empleo es responsabilidad del empleador y el empleado ya que tendrá el ingreso suficiente para poder cubrir ese recurso.

Como es el caso de las mujeres rurales que son propietarias de tierras se les ha dificultado permitir la generación de empleo a como se observa en la gráfica 4 anexo 6, ya que solo la menor cantidad de usuarias llegan a generar trabajo permanentes, a través de las diferentes actividades, aunque el porcentaje sea bajo es una gran oportunidad de salir adelante para las desempleadas ya que en la actualidad hay muchas familias que no tienen como trabajar y sin ningún ingreso, no cuentan con un pequeño terreno donde les permita salir adelante y con este empleo les ha sido provechoso.

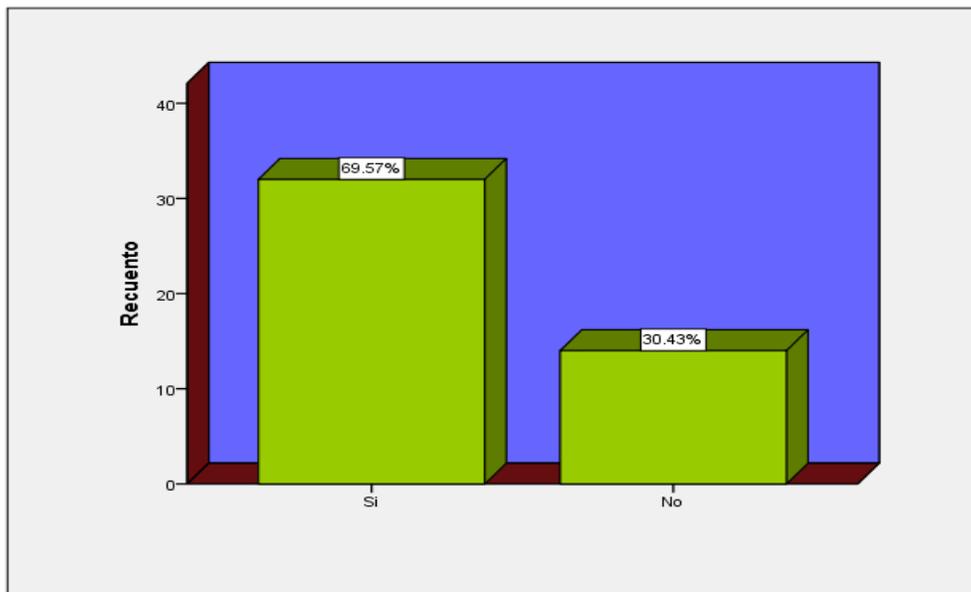
Por lo tanto, la generación de empleo beneficia a la comunidad porque les generan ocupaciones a las más necesitadas económicamente.

En el grupo focal las mujeres opinaron que en la época de la cosecha es cuando se contrata a personas externas a quienes sí tienen que pagarles su jornada de trabajo, mientras que en tiempo de no cosecha no hay la necesidad de contratar mano de obra, ante esta realidad es que se ve la necesidad de no realizar ningún contrato. El trabajo de la agricultura requiere de esfuerzo para tener resultados exitosos, es la labor de todos los días para que puedan obtener un buen ingreso y solventar cualquier escasez, primordialmente para la familia puesto que no se “cobran” las jornadas laborales aprovechando la mano de obra.

Además en la actualidad se presentan los altos niveles de pobreza tanto en la comunidad como en el municipio y en el país. Los organismos financieros con el fin de aportar al desarrollo económico, sostenible, proporcionan créditos para el desarrollo de ellas.

Por lo tanto cuando se da la generación de empleo ya sea temporal o permanente, tiene la capacidad de ingresos suficientes. Pero no es este el caso ya que este indicador nos orienta que ellas no están preparadas para poder generar empleos, por lo que no tienen las herramientas apropiadas para realizarlo.

Gráfico 14. Aumento de los ingresos con los créditos otorgados



Fuente: Encuesta Aplicadas a las beneficiadas de los Bancos Comunes.

El aumento de los ingresos con el crédito que se les brinda a las mujeres en fundación mujer para el desarrollo económico comunitario revelaron que el 69.57 % han aumentado numerosamente en cambio que el 30.43% considera que no han aumentado ya que salimos completa solo para pagar la deuda, no pueden manejar el dinero o no han puesto interés a mejorar los ingresos y se han quedado con lo cotidiano que es el trabajado de siempre sin sacarle algún provecho.

De acuerdo a lo citado por J & Alcarria (2008/2009) los ingresos son incrementos del patrimonio neto, distintos de las aportaciones de fondos a la entidad por parte de los propietarios, como consecuencia de las actividades económicas de ventas de bienes o prestaciones de servicios como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos que deben reconocerse contablemente.

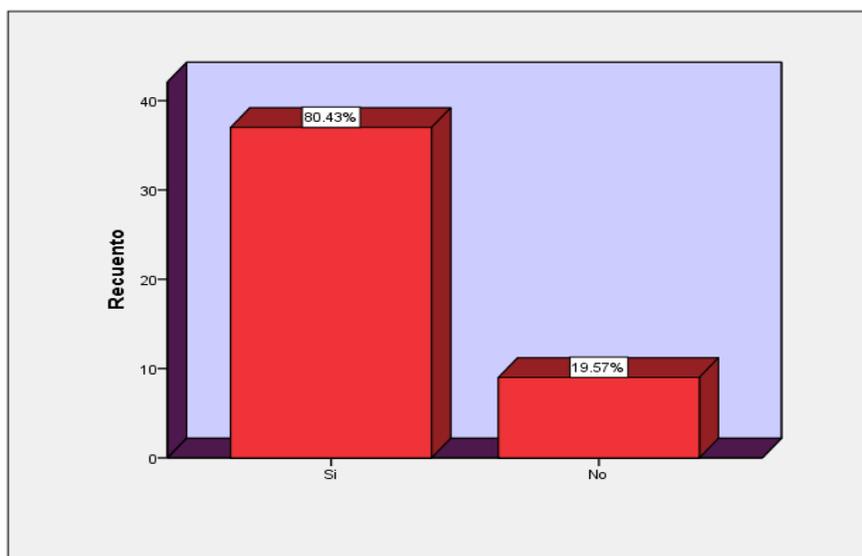
En grupo focal, las mujeres opinaban que sus ingresos han aumentado en lo personal, en la familia y como jefa de hogar se sienten felices ya que tienen mejores oportunidades con la siembra de las tierras además de tener como pagar el crédito teniendo el dinero disponible en tiempo y forma.

Se considera que las mujeres de los bancos comunales la mayoría sí reconocen que los ingresos han aumentado numerosamente a través de los años, ya que algunas expresaban que llevan 5 o 6 años trabajando con estos préstamos, han tenido que manejar las herramientas de trabajo ya que aunque no tienen el control del dinero les ha ayudado significativamente, antes no podían como realizar compras de productos para el trabajo, ahora tienen como comprarlo y tratando de obtener un poco más de conocimientos para poder dirigir las actividades de forma eficaz y productiva.

Las capacitaciones de género que brindaron en algún momento les fueron de ayuda para poder alcanzar el proceso de desarrollo personal pero se necesita de una capacitación exclusiva económicamente que les permite tener una mejor calidad de vida en los distintos ámbitos productivos, ya que ellas tendrán más canales para establecerse en la comunidad y ser un poco más independiente.

Si bien es cierto, que aumentan sus ingresos, pero esto no es suficiente, para los proyectos que tienen planificado y que se describe en la gráfica 12, ya que la metodología de Bancos comunales, no les permitirá llegar más allá de lo que actualmente están logrando; teniendo como posible alternativa lo recomendado en el gráfico anterior.

Gráfico 15. Hábito de ahorro



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias con los Bancos Comunes.

En lo que corresponde a la pregunta realizada a las mujeres que sí tienen el hábito de ahorrar el 80.43% de las mujeres manifestaron que tienen el hábito de ahorrar, en cambio el 19.57% manifestó que no tienen ese hábito.

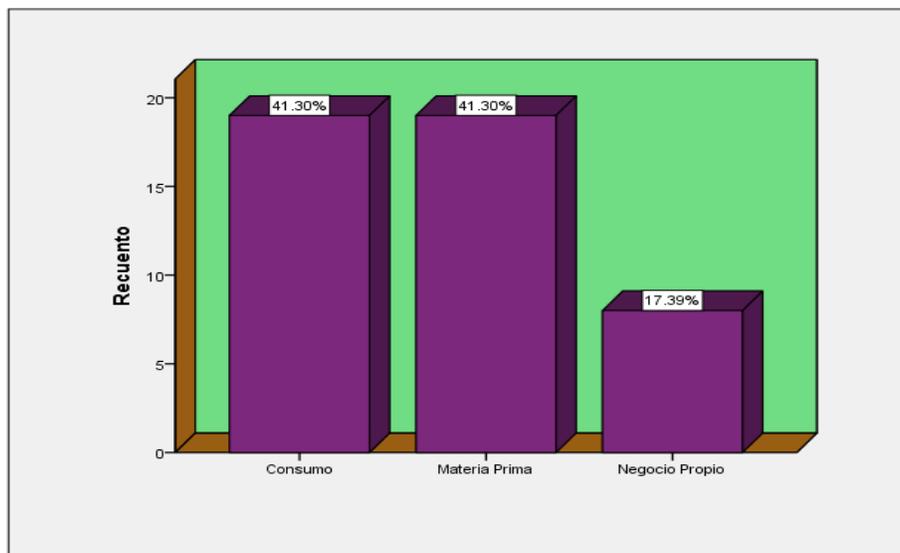
Sin embargo, en las entrevistas realizadas a las coordinadoras de las comunidades, opinaban que las señoras tienen el hábito de ahorro ya que para ellas es muy importante mantener ese dinero guardado ante cualquier emergencia o contratiempos que se dan en el momento ya que trabajar con agricultura es impredecible, en el tiempo de lluvias o tiempos de sequías en las cosechas, teniendo de esta forma respaldo de uno mismo, contar solo con la cuota para pagar sin ganancias alguna de la inversión realizada.

De acuerdo a lo citado por (Fonseca Lacomba, 2012) el ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros, es decir apartar un dinero (u otro activo valioso) para usarlo después. Se ahorra cuando tenemos un proyecto de vida (negocio, Salud, viaje, mejora en el hogar, compras de bienes).

Es decir, que las mujeres de los banquitos comunales tienen este hábito de ahorro teniendo capitalización, de este modo hacer una reinversión de las ganancias como es: la compra de maquinaria, compra de tierras, compra de ganado, tener una mejora en el local del negocio (casa), compra de insumos tanto para el negocio como para las tierras, eficaz para asegurar el desarrollo como delegadas y emprendedoras dispuestas a seguir adelante; las ganancias de la actividad realizada, se aprovecha para ahorrar aunque sea en menor cantidad pero ellas aseguran que es significativo dentro del hogar.

Además de contar con el hábito del ahorro, esto les ayuda ser organizadas y manejar el dinero para poder batallar con acontecimientos inesperados tales como problemas de salud, desempleo, educación de los niños y sobre todo alimenticio, porque contando con dinero a favor de ellas toman en cuenta cualquier trabajo disponible, es decir les permite trabajar con capital propio y eventualmente en el futuro prescindir de los créditos.

Gráfico 16. Destino del crédito



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los Bancos Comunes.

De acuerdo a lo citado por FUMDEC (2012), mediante este programa de crédito las mujeres beneficiadas capitalizan su negocio, mejoran técnicas de administración y contribuyen al ingreso del hogar.

El autor se refiere a que los créditos que brindan los bancos comunales logran tener negocios más rentables, adquiriendo experiencia que las hace ser mejores administradoras de los bienes, destinando correctamente el capital como es la compra de materia prima prioridad para las mujeres ya que en su mayoría trabajan las tierras familiares.

Los microcréditos concedidos pueden tener varios destinos tales como destinos con actividades transformadoras y creativas por parte de las socias. El 41% de las mujeres señalan que después de obtener el crédito ocupa este para consumo, en cambio otro 41% lo ocupa para materia prima y el 17% para negocio propio.

Igualmente existe una contradicción entre las mujeres ya que los créditos no eran usados para el tipo de actividad que había sido solicitado por ejemplo en el (gráfico 3), el 74% de mujeres pertenecen al sector agropecuario pero indirectamente el destino del crédito es para materia prima y no precisamente para la producción en sí, en cambio el 15% decía que era para uso comercial, lo utilizaron para consumo ponían en alto riesgo las pocas ganancias ya que si el desvió era para consumo, la gran diferencia que existe tanto en los créditos agropecuarios como de comercio se debe que hay mujeres que tienen ambas actividades.

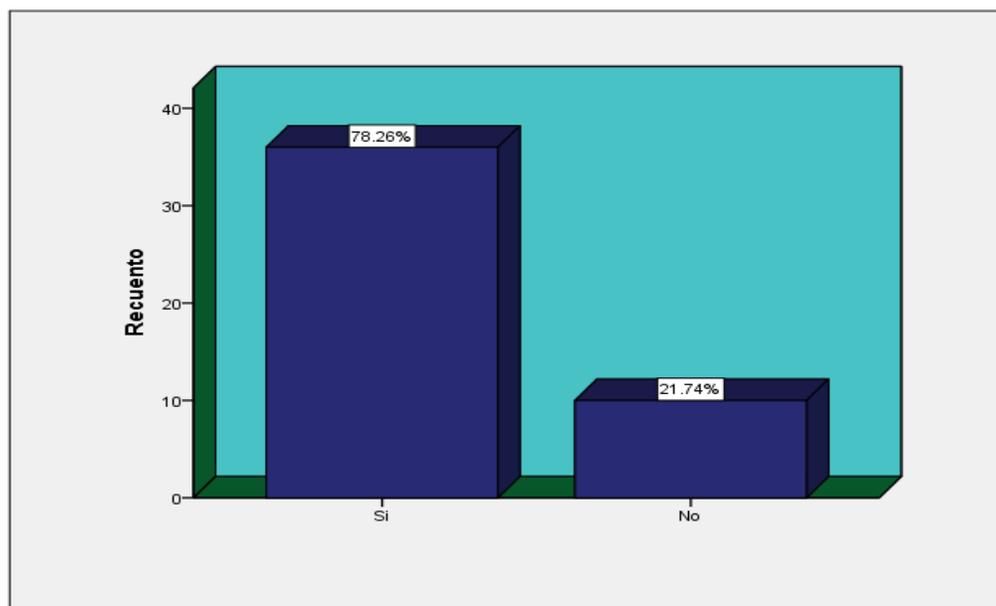
En la entrevista expresaron que el destino del crédito lo ocupaban para consumo del hogar como medicamentos, compra de ropa para los niños, más alimentos, mejoras para la familia y personal.

De igual forma se observó que existe un alto porcentaje de mujeres que destinan parte de su crédito para el consumo, desvían parte de su crédito para gastarlo, esto debido a que son mujeres de escasos recursos económicos con muchas necesidades y tienen que cubrir parte básicas de ellas, lo cual es negativo para el desarrollo y su empoderamiento.

Una de las posibles causas de la situación antes señalada radica en la poca capacitación que ellas reciben por el nivel de inmadurez ya que expresan que eran una vez al año dadas de manera generalizadas, la cual no les dan un seguimiento personalizado de cómo manejar el crédito para los negocios o para trabajar en la agricultura y el comercio (compra, venta) que es en lo que más se destacan. Teniendo una orientación personalizada de parte de los promotores de fundación mujer y desarrollo económico comunitario mejorarían en gran parte sus conocimientos y tuvieran una visión más amplia de cómo trabajar en las diferentes actividades que realizan cada una de ellas individualmente.

Es decir no tendrán con que responder al momento de pagar debido a que muchas de estas mujeres encuentran dificultades en la distribución de sus ingresos por las diferentes necesidades que se les presenta y no cuentan con planes financieros debidamente formulados que permita un manejo de recursos de forma más ordenada; por esta razón es que se les recomienda consultar a CAMIPYME, para ampararse a la Ley 645 (Ley MIPYME)

Gráfica 17. Mejora al servicio de la salud



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias a los Bancos Comunes.

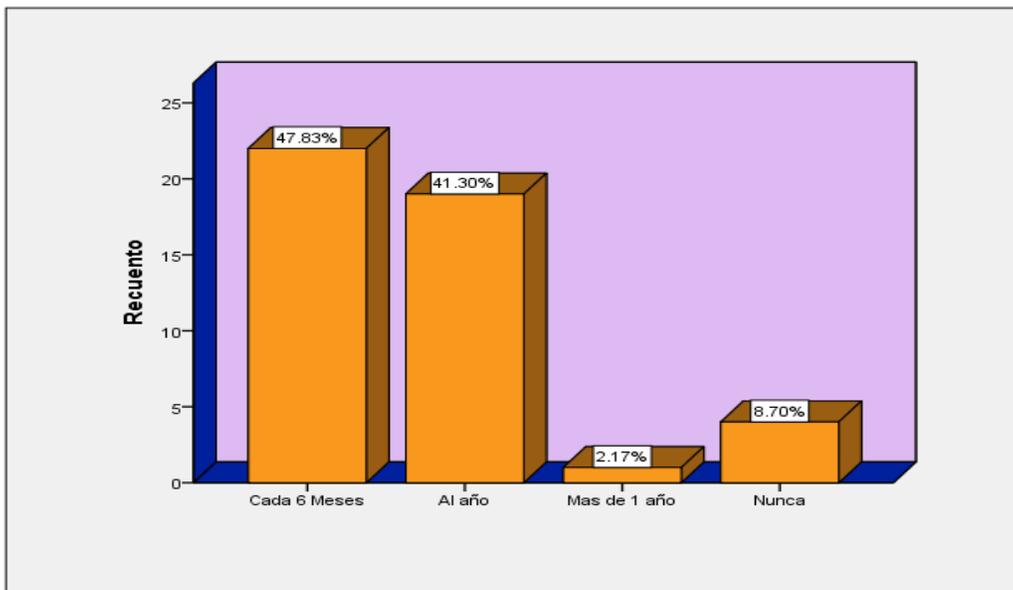
Según la Organización Mundial de la Salud (OMS) definió en 1946 la salud como el estado de completo bienestar físico, mental y social y no solamente ausencia de enfermedades o afecciones. (Acevedo & "et al", 2007).

La salud en las comunidades es esencial para poder sobrellevar el trabajo duro que hacen a diario teniendo mejores condiciones de vidas.

En los resultados obtenidos se observa que en su mayoría 78.26% de las mujeres si ha mejorado enormemente el servicio a la salud y el 21.74% dijeron que no han mejorado al servicio del mismo, por lo que no hemos tenido muchos ingresos para tener este beneficio en el municipio.

Es decir que ahora las usuarias con los créditos aprobados, han mejorado el servicio de salud ya que antes no visitaban ningún médico, tampoco los puestos salud porque tenían las recetas de medicamentos pero no todas podíamos comprarlos, se tenía que aguantar todo tipo de enfermedad y curarse con lo casero. (Gráfica 17)

Gráfico 18. Chequeos médicos de las mujeres



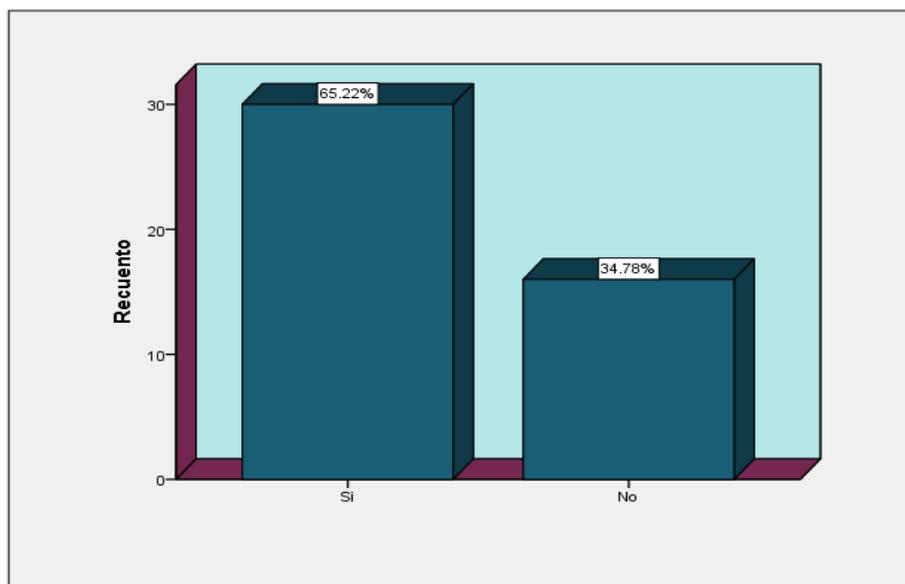
Fuente: Encuesta Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

Además comentaban que los chequeos médicos frecuentemente estos se los hacían cada seis meses con un 47.83%, otras se los realizaban al año con un 41.30%, el 2.17% de ellas van después del año a chequearse con un médico y el 8.70% nunca visitaban ningún médico ya que para ellas lo mejor era la medicina casera para ser curadas.

Mientras que en el grupo focal explicaban las mujeres que conforman el banco comunal llamado Nuestro Futuro que no habían tenido ninguna mejora con respecto a la atención de la salud de cada una, que todo seguía igual, ellas nunca han visitado ningún médico que se atendían a nivel de comunidad, en la banca de llamada El Matasano Central (Matasano) y La Florida decía que si ha mejorado los servicios a la salud ya que ahora podían ir cada seis meses a controles sin tener la necesidad de estar pidiendo dinero a los compañeros de vida ni privándose de ese derecho por falta de dinero.

La mejora en salud ha crecido favorablemente gracias al desarrollo que han venido teniendo y los obstáculos superados en los diferentes momentos en el transcurso del tiempo, sintiéndose capaces, orgullosas y más seguras de tomar decisiones, además en beneficio de los créditos que les brinda FUMDEC, lo cual les permite al grupo de mujeres sentirse bien, igualmente con la comunidad ya que no se privan de exigir este servicio que es muy importante para la vida, mantenerse sanas, física y psicológicamente recibiendo controles de exámenes más frecuente, indispensable para la familiar. (Gráfico 18)

Gráfico 19. Sabe leer y escribir



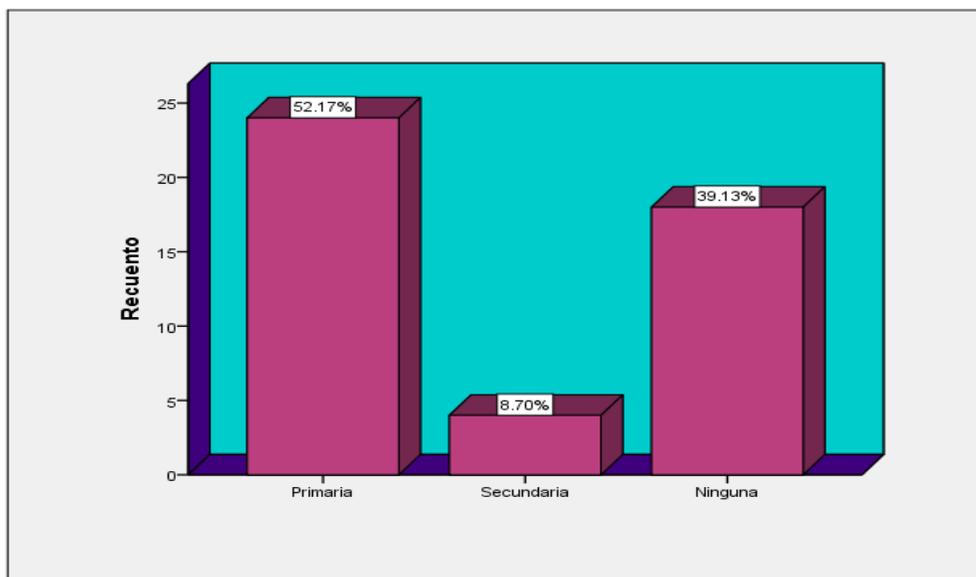
Fuente: Encuesta Aplicada a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

Las mujeres de los diferentes banquitos ubicados en municipios apartados manifestaban que la falta de preparación escolar no les ha favorecido con la vida que han sobrellevado, a como se observa en los resultados el 65.22% sí sabe leer y escribir con dificultad pero lo saben y el 34.78% dijeron que no saben leer ni escribir ya que no las mandaron a la escuela de niñas.

Según Hidalgo Celarie (2002) Muchas mujeres de escasos recursos y sobre todo en las zonas rurales no saben leer, ni escribir. Esto se convierte en una limitante para su desarrollo personal que muchas veces les da vergüenza admitir.

Por lo antes señalado un porcentaje significativo de mujeres no sabe leer ni escribir lo cual se ha convertido en una limitante en muchos aspectos de su vida que les ha obstaculizado superarse dentro de la sociedad y como apoderadas, ellas expresaban que “si hubieran estudiado no les habría sido tan difícil entrar en el mundo laboral por lo cual ahora lo tienen que hacer mediante la lucha constante de mantener su negocio pese a las dificultades que el analfabetismo significa” agregando a esto la inestabilidad e inseguridad en aspectos de confianza en sí misma. (Gráfico 19)

Gráfico 20. Nivel educativo aprobado



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

Además ellas participaban que un 52.17% aprobó la primaria a cómo pudieron, el 8.70% con muchas inconvenientes terminaron la secundaria y el 39.13% de ellas no asistieron nunca a la escuela.

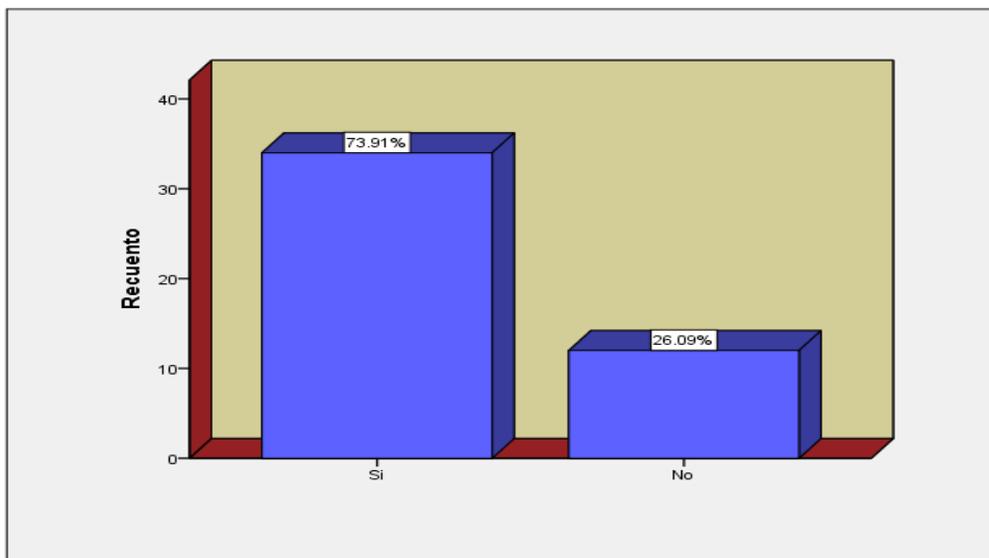
En la observación se llegó a la ver que la mayoría sabían leer y escribir pero la otra parte no podían del todo comentaban que a ellas nunca les gusto el estudio, otras que no tuvieron el acceso ni la posibilidad de asistir a una escuela, otras comentaban que los jefes de familia las mandaban a trabajar y no a estudiar; debido a las grandes necesidades y hambre que se vivía en el hogar.

Leer es el proceso mediante el cual se comprende el texto escrito. Escribir es el proceso mediante el cual se produce el texto escrito. (Fons Esteve, 2004).

La educación es un derecho fundamental esencial para poder ejercitar todos los demás derechos como ciudadanas activas. El nivel de escolaridad no ha sido suficiente para que todas mejoren sus ingresos económicos y su nivel de bienestar; las que tienen bachillerato han logrado superar la pobreza al encontrar

empleo formal y otras sobresaliendo al trabajo de tierras, y comercialización de productos. (Gráfico 20)

Gráfico 21. Mejora al acceso a la educación



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

La educación promueve la libertad y la autonomía personal y genera importantes beneficios para el desarrollo. Sin embargo millones de niños y adultos siguen privados de oportunidades educativas en muchos casos a causa de la pobreza. (Hidalgo Celarie, 2002)

De acuerdo a los resultados de las encuestas se demuestra que el crédito les ha permitido a las mujeres el mejoramiento en la educación ya que es puente primordial para el desarrollo; el cual le abre puertas a nuevas oportunidades laborales en su mayoría a alcanzado culminar la primaria, ya que antes no sabían leer ni escribir, asimismo destina el dinero a la educación de sus hijos para que ellos también tengan el apoyo de ser educados, de esta forma poder marcar cambios en la familia, dándole un giro al entorno en el que viven; con mejores condiciones de vida, preparándolos para un futuro mejor desde la pequeños.

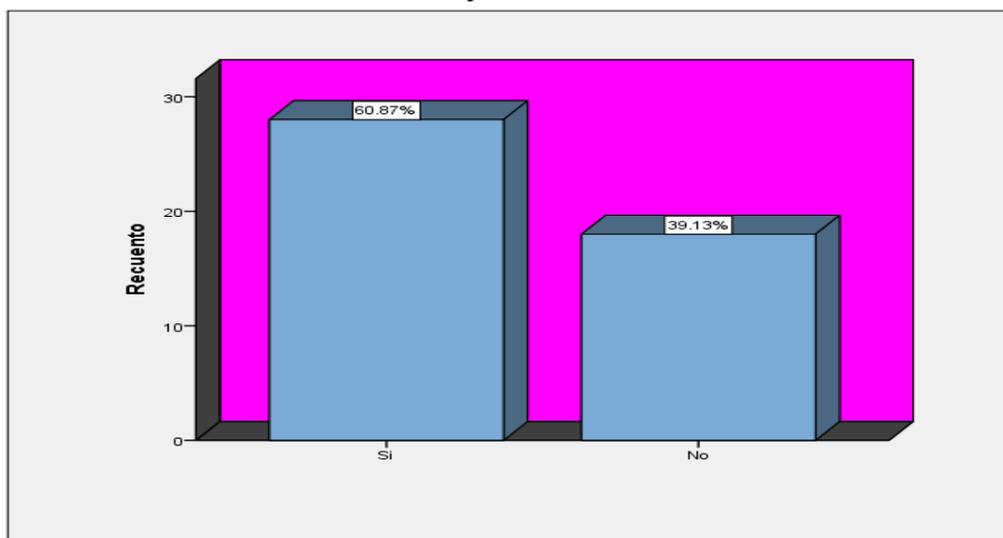
A partir de los créditos hay que tener propósitos planteados y cumplirlos cabalmente para obtener resultados exitosos, de esta forma mejorar su situación

personal, superara dificultades, ya que la limitante de no haber estudiado les ha generado muchos tropiezos en sus vidas, ahora hay que tratar de que la familia salga adelante.

De cierta forma el crédito tiene algún dominio en la educación de las usuarias, un derecho de ellas, no pudiéndolo realizar en su momento, aprendiendo como administrar el dinero, así generar ingresos para distribuirlos tanto a la educación de sus hijos como de ellas mismas.

El no tener educación se ha convertido en una limitante en muchos aspectos de la vida, como no ser competente ante la sociedad, no ser escuchadas, tomadas en cuenta; ellas manifestaron que si hubieran estudiado no les habría sido difícil obtener un puesto laboral y hoy en día no tendrían dificultades de inseguridad y grandes problemas económicos. **(Gráfica 21)**

Gráfico 22. Mejora en sus viviendas



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

Como se puede observar en la presente gráfica el 60.87% tenía mejora en las viviendas en cambio el 39.13% expreso que no ha mejorado su hogar por lo que se ha dedicado a otra actividad familiar.

Mientras que en el grupo focal manifestaron que si han tenido mejoras en sus casas de habitación comprando materiales de construcción, además expresaron que el dinero que se les presta no es para vivienda, sino para el trabajo de las tierras (siembra, compra de granos, pago de alquiler) por lo tanto no han podido mejorar su vivienda, también dijeron que las mejoras de algunas eran a lo interno de la casa (cuartos).

En la observación que se realizó en las viviendas de las familias respaldadas son construidas de madera, haciéndola un poco más amplia, otras de zinc (cambiaron algunas láminas de zinc) y algunas de ladrillo, mejorando la pintura de enfrente de la casa, mejoras en el techo de las casas respectivamente de igual forma se observó mejoras en el piso, puertas y paredes recién construidas algunas.

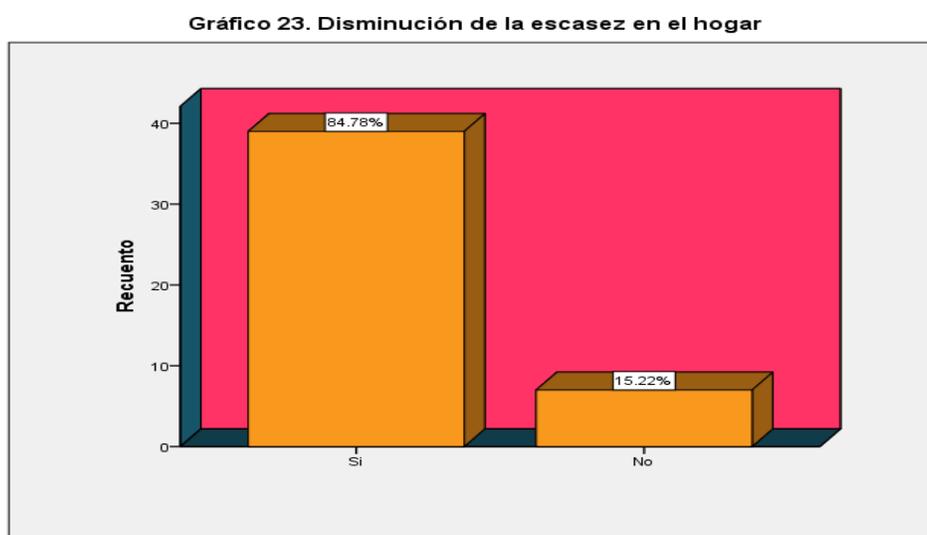
Según Goffin (2006), vivienda es todo local formado por uno o más cuartos, estructuralmente separados e independiente destinado al alojamiento de una o más personas, parientes o no.

De acuerdo a los resultados obtenidos y lo expresado por el autor las favorecidas por medio del crédito usan parte del dinero para invertir en las viviendas y mejorar de este modo las condiciones de vida, tener de cierta forma una condición adecuada y digna de residir en sus comunidades.

Cabe mencionar que la mayor parte de las clientas expresaron que mediante el crédito han invertido en utilidades, de las cuales el dinero que se les presta en su mayoría no es para ese tipo de actividad o inversión, pero ellas toman esa decisión; lo cual significa que ha habido muchos hogares mejorados ante la necesidad.

También el crédito les está siendo útil en ese momento como un puente para obtener ingresos ya que con la mejora de vivienda, teniéndola adecuada alquilan cuartos a parientes que no tienen donde vivir.

Se mencionaba que en los hogares y cada una de las comunidades cuentan con servicios básicos como luz, agua potable, teléfonos celulares algunas, otros no contaban con ninguno de estos servicios y pedían que por lo menos se les adecue agua potable ya que es un sector muy necesitado a como es la zona rural. (Gráfica 22)



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

En lo que respecta a esta pregunta se observa que el 84.78% manifestaron que si hay una gran disminución de la escasez considerablemente mientras que el 15.22% no tuvieron disminución de sus necesidades con los créditos.

En el grupo focal señalaron que si ha habido muchas mejoras en la escasez del hogar, otras comentaban que no, que todo sigue igual como antes, que salían sobregiradas y no cubrían algunas necesidades, otro grupo comento que nunca han tenido escasez total que siempre han tenido el alimento de diario (arroz, frijoles, tortillas) otras que las lluvias no han estado a favor de los cultivos y han tenido sequias perjudicando al máximo la recuperación de lo invertido y que les

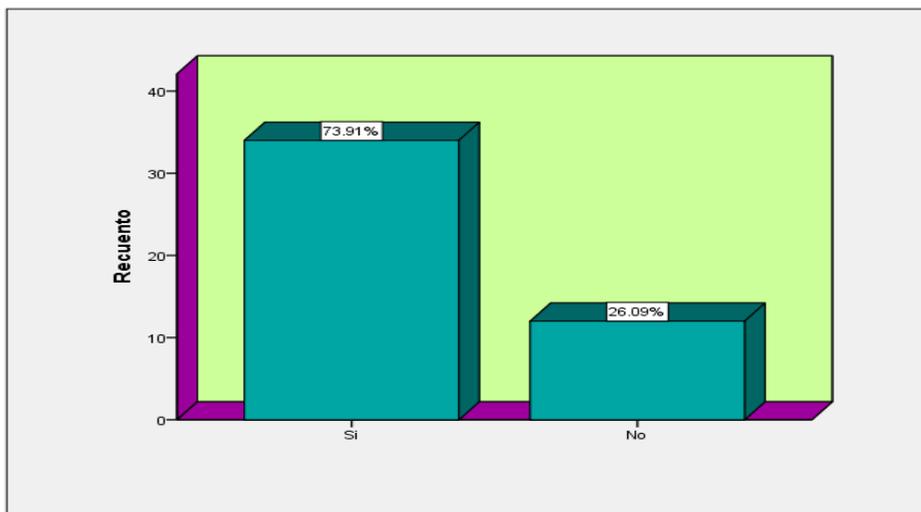
costaba reunir el dinero para pagar pero que tienen que cumplir con ello ya que son una banca que cumplen con lo acordado en la organización.

Según Salas, (2005), la escasez se refiere a una determinada relación entre los medios (recursos económicos) y los fines (las necesidades).

De acuerdo a los resultados obtenidos las usuarias favorecidas por medio del crédito han disminuido significativamente las necesidades que tenían ya que ellas ahora cuentan con los medios, siendo el caso los créditos otorgados por FUMDEC para el mejoramiento en las comunidades con el fin de que todas ellas logren mantener controladas lo que se les presente a diario en la familia, ahora trabajan día a día en el campo sintiéndose dichosas y alegres porque, siendo sujetas de crédito han colaborado en salir adelante, alcanzando los fines que se proponen en este caso las carencias presentadas y solucionadas.

Cabe mencionar que se ha logrado en gran medida la disminución de la escases en la familia, han hecho un excelente trabajo como mujer siendo responsables y agradecidas con una buena inversión tanto en el comercio (ventas de tortilla, ventas de refrescos) lo cual significa que para ellas es un avance en sus vidas. De esta forma el crédito está siendo provechoso en las viviendas. (Gráfica 23)

Gráfico 24. Reconocida como líder en la comunidad



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los Bancos Comunes.

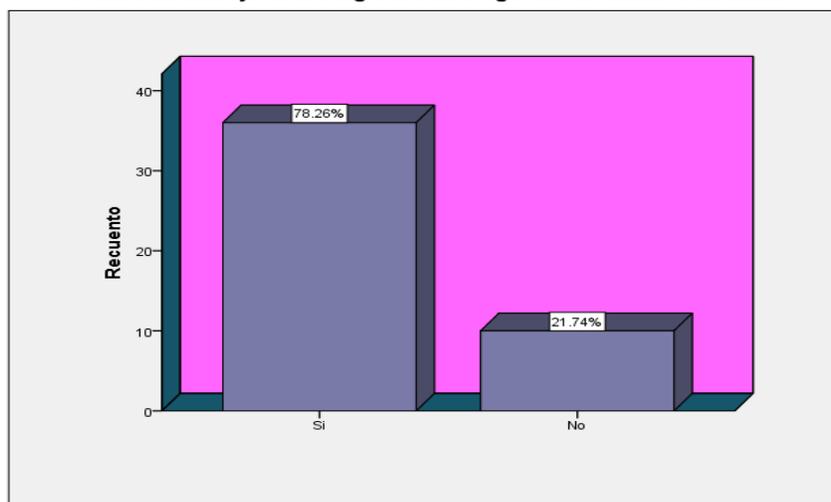
Para el estudio sobre si las mujeres se consideran reconocidas como líder en la comunidad el 73.91% respondió que sí son reconocida como líderes mientras que el 26.09% expreso que no es reconocida como líder.

Según Hidalgo Celarie (2002) “Este cambio nace de la conciencia de la necesidad de acceder a espacios de poder que permitan introducir en la agenda pública temas de interés para las mujeres, demandar mejores condiciones y promover el acceso y control de los recursos por parte de éstas”.

Ante tal situación es interesante destacar que las mujeres de los bancos comunales organizados por FUMDEC son líder de las comunidades, ya que las mujeres respaldadas con el crédito han alcanzado ser escuchadas, esto significa formar parte ante la sociedad, haciendo importar la imagen que representan y las opiniones propias como voz y voto, participando en cualquier movimiento.

Además de colaborar, les brinda apoyo a otras mujeres para que decidan salir de la monotonía y abrirse a la vida, con todo lo anterior podemos concluir que al tener este cambio las mujeres están siendo empoderadas, reflejándolo de forma positiva, con cargos asignados y tomando medidas en el hogar, en la comunidad y para la banca a la que pertenecen. (Gráfico 24)

Gráfico 25. Manejo de los ingresos del hogar sin consultar a la familia



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

Evidentemente el manejo de los ingresos del hogar sin hacer consultas a ningún miembro de la familia está en el 78.26% en cuanto al 21.74% dijeron que tienen que consultar algún miembro de la familia no pueden tomar la decisión por ellas solas porque nunca lo han hecho.

En el grupo focal, la mayoría de ellas, manifestaban pueden decidir sin consultar a la pareja de vida, ya que no tienen la necesidad porque “yo dispongo de los ingresos, tampoco a ninguno de la familia”, otras comentaban que ellas eran jefa de familias solas desde hace tiempo, siendo madre y padre para sus hijos y otras decían que tenían que consultar a la pareja o a sus hijos mayores sobre qué hacer con el dinero que tenían en sus manos.

Según Hidalgo Celarie (2002), este cambio permitirá un desarrollo más profundo del proceso de empoderamiento al permitirles enfrentar los conflictos internos y externos que surgen como parte del proceso.

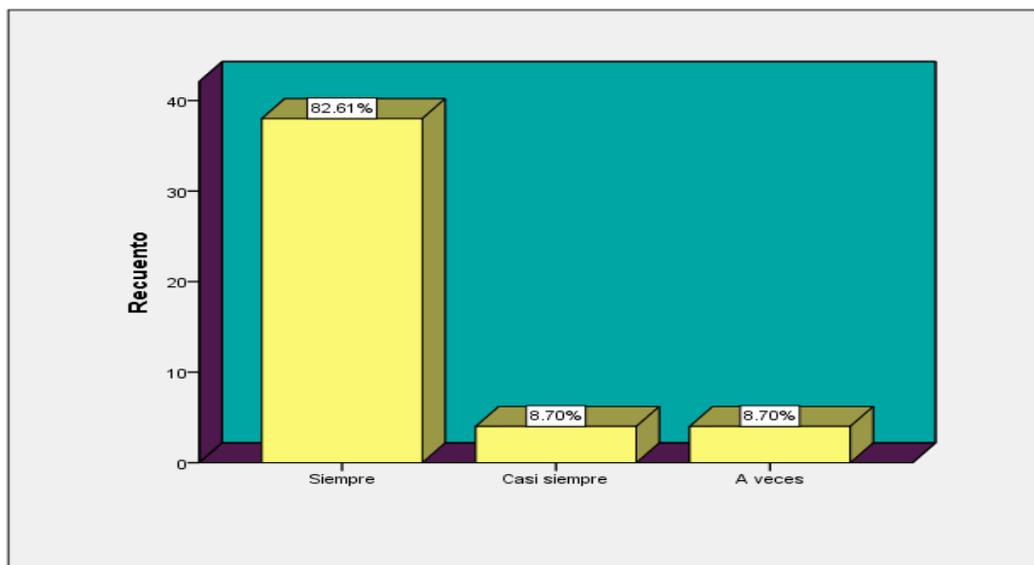
Indudablemente las mujeres se están enfrentando a un cambio en las vidas de cada una, tanto en el aspecto personal como en lo social y moral, ya que les está permitiendo que logren sus metas y sus perspectivas como: tener confianza en uno misma, tomar medidas por si solas, empezando a tener empoderamiento, por lo cual, los bancos comunales son inspiración para pertenecer a ellos, ya que favorece numerosamente a cada una de las integrantes del grupo, brindándose apoyo mutuo dentro del grupo.

Además el compartir las experiencias de sus colegas hacen de la mayoría muchas habilidades positivas, como manifestar decisiones, expresar ideas, compartir experiencias, desenvolverse mejor ante la sociedad, sentirse útil como persona, siendo independientes; todo ello significa mucho para las mujeres solo el hecho de decir “si puedo manejar mis ingresos sin consultar a nadie”.

Cabe señalar que es de mucha necesidad, para resultados muy favorables que la Fundación de Mujeres y Desarrollo Comunitario, implemente un programa de capacitación sobre “Administración de Crédito” para las mujeres de los Bancos comunales, ya que es una de las debilidades encontradas, para que estas personas puedan fortalecer su empoderamiento.

Determinar el desarrollo de las Mujeres rurales con la Metodología de los Bancos Comunes. (Objetivo 3)

Gráfico 26. Satisfacción con las metas alcanzadas con los créditos



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

En este gráfico se observa el grado de satisfacción de las mujeres con las metas alcanzadas siendo sujetas de crédito.

La satisfacción personal viene determinada por el propio trabajo que realiza el individuo cuando este se proyecta directamente de forma gráficamente hacia las necesidades del propio sujeto, a la vez que se hace extensivo a las distintas facetas de la persona (Bolívar Botia, 2004).

Entre más satisfacción sientan con las metas alcanzadas por los créditos otorgados por los banquitos mayor será el grado de seguir sobresaliendo en el trabajo que realizan a diario con entusiasmo y entrega.

En los resultados obtenidos se observa que el 82.61% de las usuarias siempre se sienten satisfechas con las metas obtenidas con los créditos proporcionados seguido del 8.70% donde expresaron que casi siempre se sentían satisfechas mientras que el 8.70% a veces se sentían satisfechas por lo que no es a veces lo que uno espera de lo planteado por uno mismo.

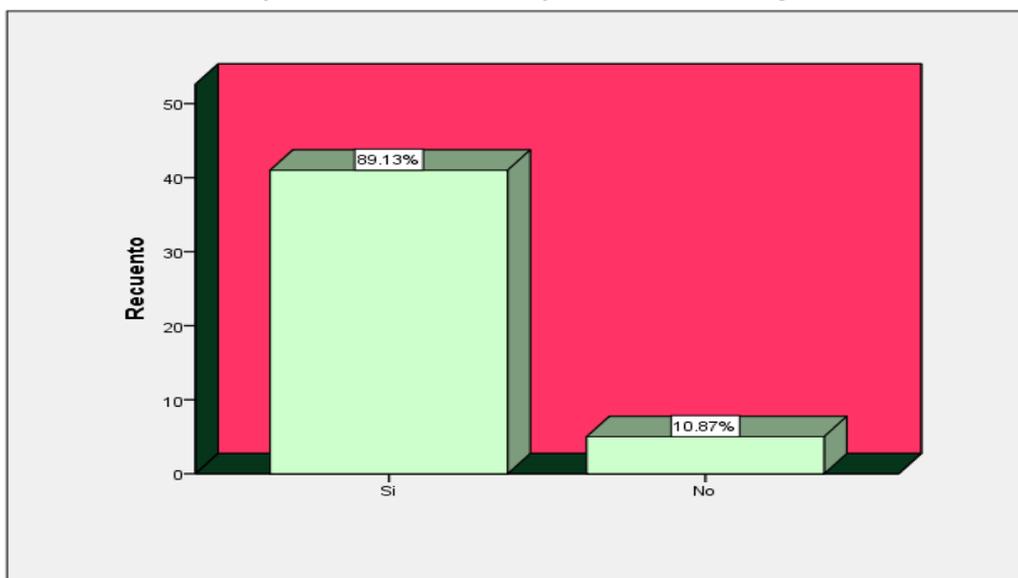
En el grupo focal comentaban que se sentían muy satisfechas con las metas alcanzadas ya que con los créditos han tenido un avance personal y comercial enormemente, antes solo a los hombres de las familias les brindaban el crédito por ser hombres ahora no existe la igualdad de género y nos ven como una figura dispuesta al cambio, otras opinaban que con los créditos se sienten personalmente realizadas como mujer, ahora tienen como pagar alquileres de tierras, compras de semillas, animales domésticos y de crianzas, en fin todas las actividades comerciales que realizamos.

En la entrevista hablaban que están muy satisfechas con las metas obtenidas por ellas mismas sin ayuda de nadie solo consultaban, ya que es un medio en el cual hemos salido adelante, antes no trabajaban solo se mantenían en casa cuidando de los niños y quehaceres domésticos y esperaban que los hombres llevaran el sustento del hogar porque no se contaba con ningún tipo de ayuda ahora todo es diferente “tenemos dinero” a mano propia y las llenas de satisfacción y ánimos para seguir adelante con más metas propuestas.

Estas metas obtenidas han dado un giro en sus vidas a como ellas lo dicen, antes no tenían de donde trabajar, no eran escuchadas, solo podían obtener ingresos de sus parejas, porque eran ellos el que llevaban el sustento al hogar; ahora no, la mayoría de ellas son las que están enfocadas tanto en las tierras

como en sus negocios; esto trasciende a una motivación para ellas es decir, apoyándose entre familias y compañeras de banca. Con lo cual se reitera, la necesidad, de que estas mujeres conozcan bien una forma de administrar mejor sus créditos, para lograr eficientemente sus metas y objetivos, por ejemplo, lograr adquirir su negocio propio.

Gráfico 27. Empoderada ahora más que antes de ser sujeta de crédito



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los Bancos Comunes

El 89.13% de las mujeres consideran ahora están más empoderada que cuentan con un crédito para ellas mismas a diferencia que antes que no lo eran y el 10.87% no se siente más empoderadas no han sentido cambio, todo para ellas es lo mismo que antes dedicadas al hogar.

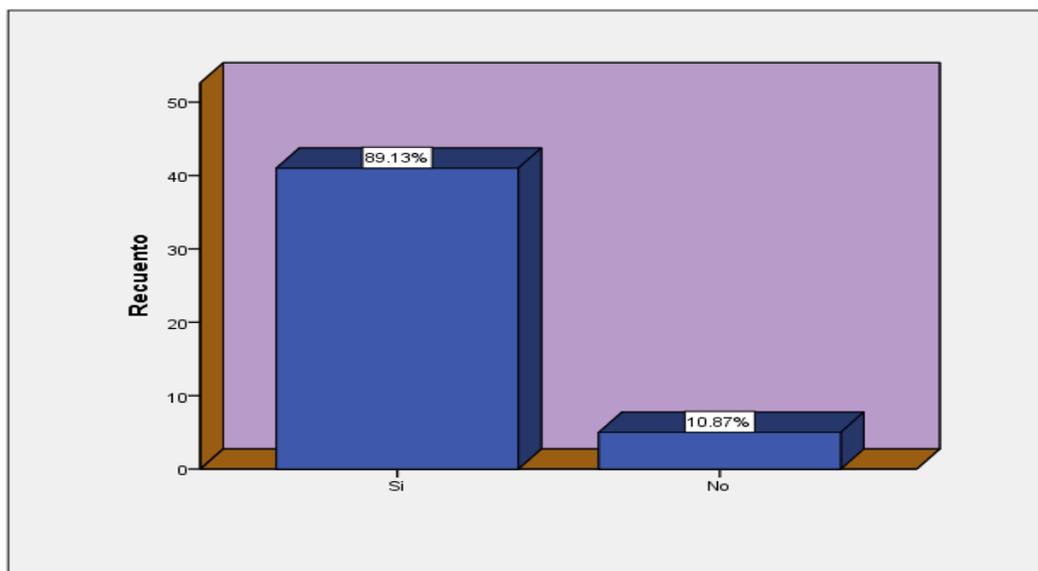
Mientras que en el grupo focal realizados a las mujeres de los bancos comunales, se manifestó que ellas se sienten más empoderadas ya que antes no eran tomadas en cuenta; otras decían que ahora tienen voz dentro del hogar es decir son escuchadas, ahora son capaces de trabajar y aportar dinero para las siembras de las tierras, también toman decisiones como jefas de familias que antes “no hacíamos”, hoy tienen igualdad en el trabajo valoran lo que hacen ellas, “nosotros valemos mucho”, antes “no mirábamos eso” expresaban, opinaban que

ya no solo al hombre le puede dar un crédito ahora ellas ya saben que es el crédito, en que las beneficia y como utilizarlo sacándole mucho provecho.

El empoderamiento según (Zapata Martelo, 2004) es un proceso de cambio en el que las mujeres van accediendo al poder con el objetivo de lograr una transformación en las relaciones desiguales entre los géneros.

La mujer rural perteneciente a los banquitos, han venido teniendo un cambio valioso desempeñándose laboral y personalmente, adquiriendo confianza en ellas mismas primordialmente, con nuevas habilidades incrementando su autoestima y desenvolvimiento con mayor poder.

Gráfico 28. Crecimientos favorables en la actividad que se realiza



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

Cuando se les hizo la pregunta que si han tenido crecimiento favorables en la actividad que se realiza en la comunidad el 89.13% manifestó de forma afirmativa que si hubo un crecimiento y el 10.87% manifestó que no obtuvieron aumento en las actividad que realizan.

El crecimiento se hace referencia al “Crecimiento Económico” considerando este como una consecuencia o el resultado de una actividad económica determinada. (Hernández Perlines , 2001)

Según Karemans & A (2003), el crédito ha sido un impulsor de desarrollo de la sociedad, es claro que quienes tienen acceso a él y lo controlan, tienen la capacidad de aumentar la productividad, los ingresos y con ello desarrollar y mantener su poder y hegemonía.

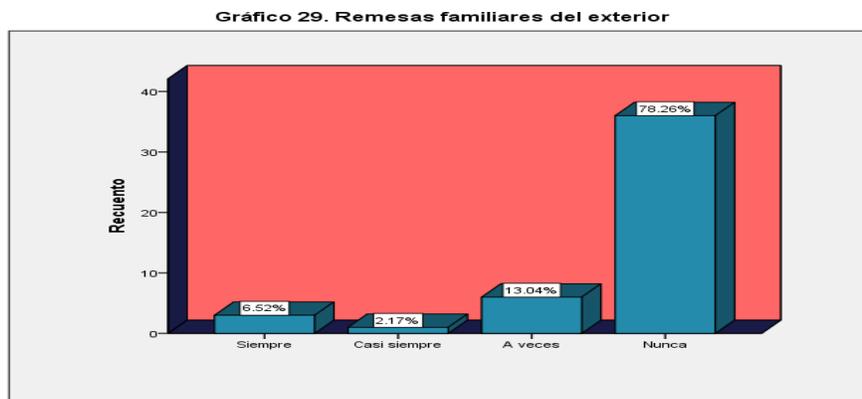
En este particular existe correspondencia con lo antes planteado y lo expresado por las mujeres de los bancos comunales, donde se demuestra que el crédito si ha sido un promotor de progreso, ya que la mayoría de ellas han respondido de manera efectiva, el crédito les ha permitido tener muchos resultados positivos en sus actividades.

Cabe destacar que para que el crédito sea una herramienta para poder abrir puertas a futuro ellas tienen que creer y saber que tienen la capacidad de programar y reconocer de manera eficaz el monto de dinero que se les ha otorgado, es decir el destino específico por el cual fue solicitado ya sea para negocio propio, compra de granos para la siembra.

Además a ellas les manifiestan en el momento de la solicitud que no tienen que desviar el dinero en otra dirección, ya que esto les permitirá aumentar el rendimiento y mantener controlado el crecimiento económico en la actividad que realizan.

Se puede notar a partir de las respuestas obtenidas de las usuarias tratan en la medida de lo posible trabajar, permitiéndole elevar sus ingresos manteniendo una buena productividad de las tierras, como resultado de todo un desarrollo económico satisfactorio con crecimientos favorables.

Las mujeres favorecidas participan en distintos grupos, comentando que tratan de no quedar con familiares para poder relacionarse con personas de lugares diferentes, decían que de esta forma compartían experiencias y que se sentían muy apoyadas con las orientaciones que se brindaban, el relacionarse con otras mujeres les hace aprender formas nuevas, les ayuda abrirse más como persona y ser más reconcentradas de su realidad. **(Gráfico 28)**



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los bancos comunes.

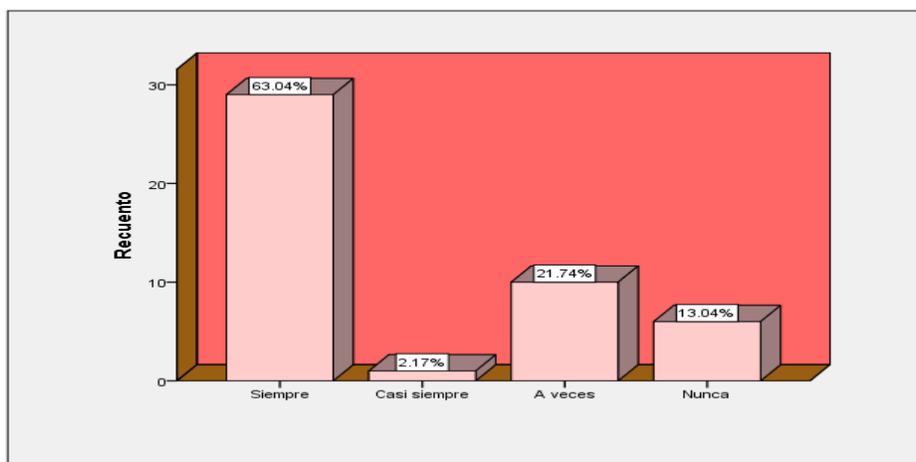
Con respecto a lo empresarial, respecto a la pregunta de que si reciben remesas de dinero del exterior, el 6.52% expresaban que siempre reciben dinero, el 2.17% casi siempre están recibiendo, el 13.04% dijeron que a veces les envían dinero y el 78.26% opinaron que nunca reciben dinero del exterior ya sea por familiares ni amigos.

Según Orozco (2005) las remesas son ingresos laborales enviados por emigrantes de un país que no es el suyo a un familiar en su país de origen con el objeto de atender ciertas obligaciones económicas y financieras.

Se debe saber que las remesas es otro tipo de ingresos para las familias el cual tienen un objetivo cubrir algunas obligaciones que necesiten. Las mujeres de los banquitos explicaban que si han recibido remesas del exterior para poderse ayudar un poco en el consuno de la vivienda, pero no siempre ya que los familiares que se van buscando nuevas oportunidades no volvían. Nosotras misma hemos salido adelante enfrentando dificultades y han mejorado el estándar de vida con sus esfuerzos.

La respuesta a la pregunta confirma, que las mujeres que reciben remesas tienen dinero extra lo cual les permiten tener más ingresos para su desarrollo económico y poder manejarlo adecuadamente además se observa que la mayoría no recibe esta ayuda. Por lo tanto estas remesas solo son algo pasajero.

Gráfico 30. Administración del dinero de sus unidad económica por separado



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los Bancos Comunes.

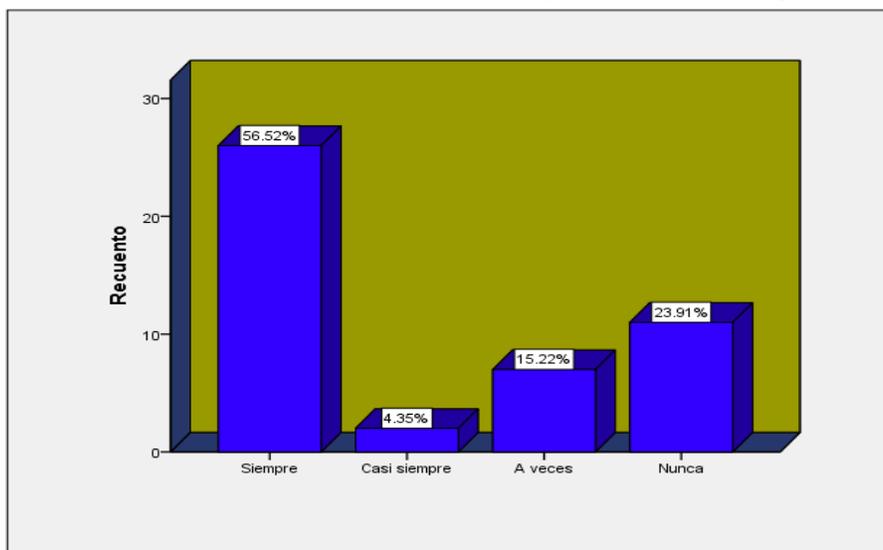
De las mujeres beneficiadas con los créditos el 63.04% afirmaron administrar el dinero de la unidad económica por separado. También argumentaron las mujeres que de esa forma logran un mayor control del dinero, el 2.17% dicen que casi siempre separa el dinero ya que por el tiempo no lo hace, el 21.74% expresaba que a veces lo hace ya que en la familia no le ayudan a lograrlo y un 13.04% dijeron que nunca lo hacen que todo el dinero lo junto.

El ser sujetas de crédito han logrado ser más organizadoras, saben cómo van a administrar el dinero para tener mayor control de los ingresos. Al aumentar la seguridad de las beneficiarias tanto en sus negocios como en el trabajo de las tierras ellas expresan que el dinero lo administran separadamente ya que tienen un mejor control con las ganancias, usándolo para los servicios básicos y la canasta básica.

Además han aprendido que lo mismo que invirtieron para el trabajo de las tierras lo vuelven a ocupar para la siembra, los mozos que pagan para el trabajo

de campo, de esta manera las mujeres tendrán un futuro más próspero ya que están trabajando exitosamente, pueden cambiar su presente a través de una actividad financiada para crecer al mismo tiempo, seguir siendo excelentes gobernadoras del tiempo y de los recursos proporcionadas. (Gráfico 30)

Gráfica 31. Control de las situaciones a las que se enfrenta su negocio



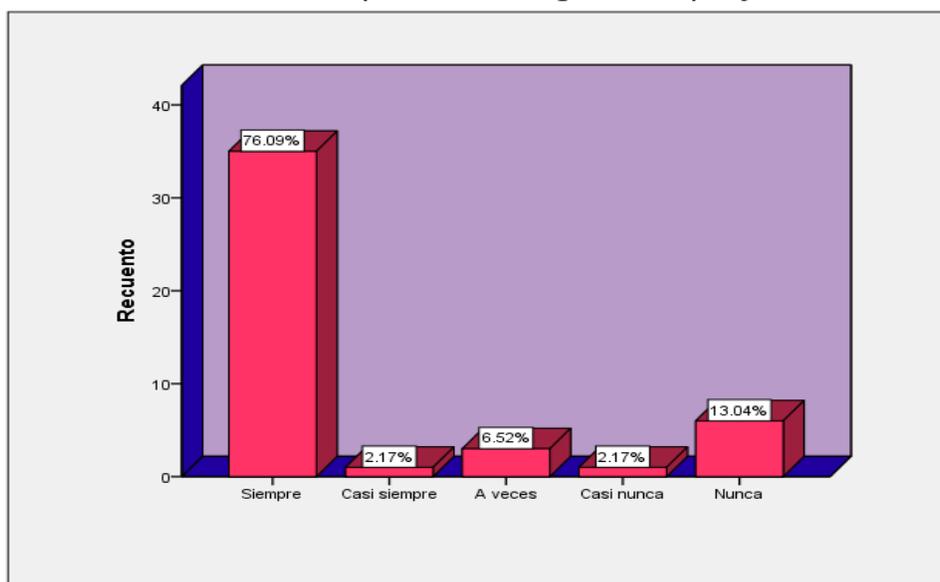
Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los Bancos Comunes.

El 56.52% de las mujeres con créditos otorgados por los banquitos manifestaron que si tienen control de las diferentes situaciones a las que se ha enfrentado el negocio, el 4.35% manifestó que casi siempre tienen control, el 15.22% seleccionaron que a veces y 23.91% dijo nunca tiene control las cosas se les salen de las manos y no sabemos controlarlo.

Según Reyes Ponce (1997), control es la medición de los resultados actuales y pasados en relación con los esperados ya sea total o parcial con el fin de corregir, mejorar y formular nuevos planes.

Es decir que las mujeres han alcanzado un desarrollo de su identidad ya que ahora manejan personalmente los problemas presentados, dueñas de sus propios negocios, buscan la manera de hacerle frente, es decir que económicamente están viendo resultados favorables. (Gráfica 31)

Gráfico 32. Dependencia del ingreso de la pareja



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas de los Bancos Comunes.

El 76.09% de las mujeres afirmaron que siempre dependen de la pareja, un 2.17% dijeron que casi siempre, el 6.52% dijeron que a veces, el 2.17% expresaron que casi nunca depende del ingreso de la pareja y 13.04% que nunca depende de la pareja que ellas son independientes de ellos.

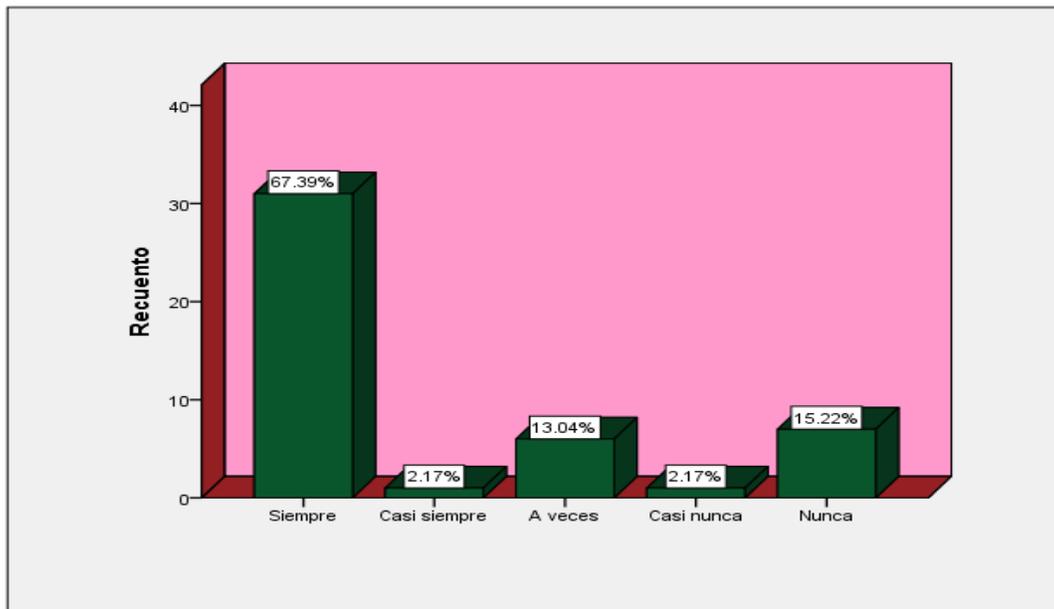
En el grupo focal comentaban que ellas dependen de su pareja ya que son parte de la familia y aún más son la cabeza del hogar lo cual se confirma con los resultados de la tabla 2 y que la mayoría depende del ingreso que ambos proporcionen al hogar, esto se explica bien en tabla 1, donde se señala que ellas han pasado a ser un apoyo para los ingresos de sus esposos, es por ello que siempre dependerán sus ingresos.

Otras expresaban que ellas no dependen de nadie, ya que mujer y hombre es igual para tomar decisiones en cualquier circunstancia, y trabajar ya sea con ellos o por si solas, es lo mismo, además de tener los mismos derechos, así que se puede salir adelante por si solas sin la ayuda de un hombre como cabeza de la familia.

El ser dependiente del compañero de vida es esperar que dice el primero para yo como mujer opinar instar aquí la teoría de Hidalgo Celarie, (2002), Las mujeres deseamos depositarnos en el otro situación que la autora denomina dependencia vital. No se puede negar también que existen limitantes materiales que las colocan en una situación de dependencia.

Haciendo referencia a lo citado y lo mostrado por las encuestadas se analiza que efectivamente existe una relación entre la dependencia económica de la pareja es decir, la falta de autonomía para tomar decisiones; ya que ellas esperan en conjunto decidir qué hacer con los ingresos, lo que se va pagar en el hogar o trabajo terminado, lo que tienen destinado para cualquier actividad, tomar las decisiones en conjunto; esto significa dependencia económica que en la mayoría de las mujeres las hay, es decir dependen de la pareja, se hacen la pregunta, por ejemplo ¿Quién decide cómo utilizar el ingreso del hogar? Ellas agregaban que los dos (pareja) decide cómo se va a distribuir el ingreso, ya que las decisiones se toman cuando están los dos de acuerdo, no por separado.

Gráficos 33. Menos dependencia o independiente, ahora que es sujeta de crédito



Fuente: Encuestas aplicadas a las beneficiarias de los bancos comunales

El 67.39% de las mujeres dijeron que siempre se sienten menos dependientes de su pareja, consideran que a raíz de tener bajo su poder dinero propio no han necesitado pedir a su pareja, un 2.17% dijeron que casi siempre se sienten menos dependiente pero a veces tienen inseguridad, para un 13.04% dijeron que a veces dependiendo de los asuntos que se presenten, el 2.17% expresaron que casi nunca se sienten menos dependiente ya que ellas esperan que ellos tomen las decisiones del hogar y el 15.22% dijeron que nunca se sienten independientes de la pareja, ellas dependen de ellos ya que son la cabeza de la familia y ellos mandan expresaban.

En el grupo focal hablaban que ahora que son sujetas de créditos se sienten igual ya que siguen dependiendo de la pareja, otras decían que no que ahora se sienten muy contentas y más independientes ya que ahora saben que es un crédito sabemos contar con dinero, participo en todo tipo de evento que realiza la comunidad, se sienten diferentes más desenvueltas más decididas a cualquier circunstancia, salen fuera de la comunidad sin pedir permiso solo comunicamos.

Según (Armas Serra, 2005), independencia personal es el percibir, sentir, pensar, valorar y decidir; se va logrando a través de un proceso de crecimiento personal.

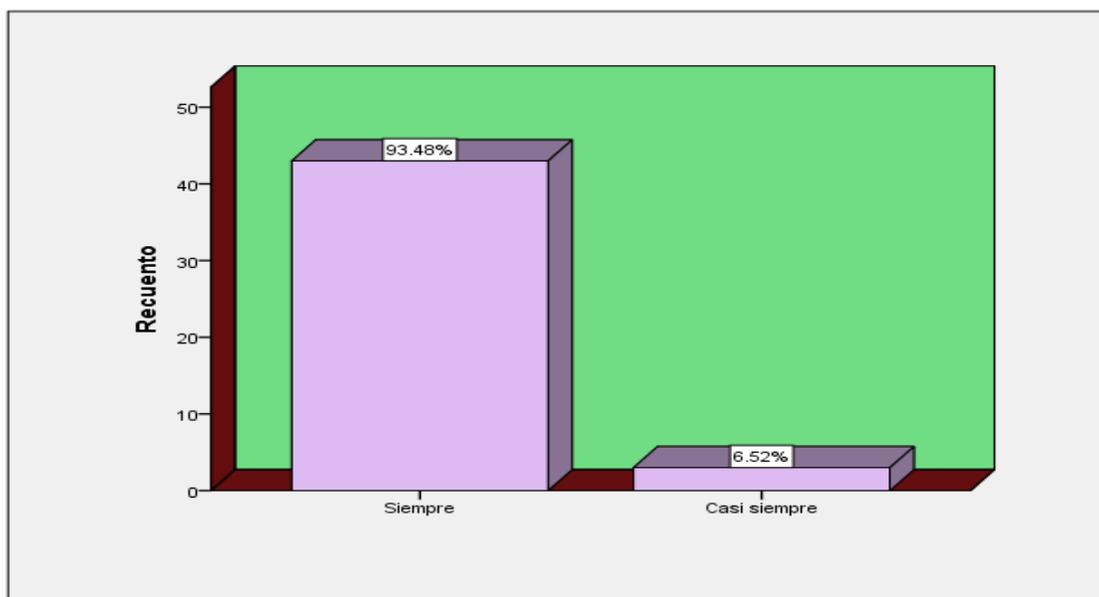
De igual forma el comportamiento de las mujeres era diferente ya que estaban experimentando propiamente un cambio en su vida. El crédito proporcionado de los bancos comunales les estaba permitiendo tener un mejor entorno para acceder a trabajos individuales, siendo más independientes ahora que forman parte de los banquitos que antes.

Cabe destacar que siendo ellas más independientes pueden tomar sus propias medidas en lo personal como en lo social dentro y fuera del hogar, de esta manera están logrando su empoderamiento personal.

Cabe señalar que ellas están muy contentas con el dinero cedido ya que nunca habían trabajado no sabían que era crédito solo se dedicaban a lavar, preparar comida para los mozos y la pareja, cuidar a los hijos ahora ya no se terminó todo eso porque hoy en día ayudamos para el tipo de trabajo que vamos a realizar y a la familia, ya que a partir de este dinero puedo decidir en qué gastarlo también decían que con esta metodología se está teniendo un poco más de trabajo, es de gran ayuda además de independencia del compañero de vida, antes solo se mantenían a expensas de lo que les daban sin opinar ni decidir.

Lógicamente, en el caso de las mujeres casadas, seguirán siempre dependiendo de los ingresos de sus esposos, ya que juntando los dos ingresos, eso ha mejorado el desarrollo de sus hogares, en el caso de las mujeres solteras y viudas con familia, estas sí tiene un empoderamiento total. Cabe señalar que si la mayoría ha logrado empoderarse de su autoridad y todo lo que ella conlleva, pero indirectamente, siempre se depende de otros ingresos (en el caso de las casadas) para fortalecer el patrimonio familiar.

Gráfico 34. Conocimiento sobre como manejar los asuntos en su vida



Fuente: Encuestas Aplicadas a las beneficiarias de los bancos comunales

El 93.48% de las beneficiarias expresaron que ahora siempre tienen más conocimiento de cómo manejar sus asuntos en sus vidas y el 6.52% dijeron que casi siempre tienen ya que hay momentos que no saben que decir o qué decisión tomar.

En el grupo focal participaban que ellas todavía no tienen la noción de cómo manejar los asuntos en sus vidas la pareja decide por ella, otro de los grupos de los banquitos decía que sí que tienen más conocimientos y saben cómo trabajar sus tierras (hago los pagos sin consultar a nadie) además de los personales, toman sus decisiones, decían que ahora resuelven ellas todo tipo de problema, les gusta ahorrar, ahora les gusta tener lo propio lo de ellas misma o sea cada quien tienen sus manzanas por separado, son más responsables, se sienten útil en el hogar, orgullosas, el tiempo lo tienen bien proporcionado tanto en el hogar como en el trabajo, la familia le pide opinión sobre cualquier tema.

Según el (Woolfolk, 1996), el conocimiento es una información útil en diversos tipos de tareas, información que se aplica en muchas situación.

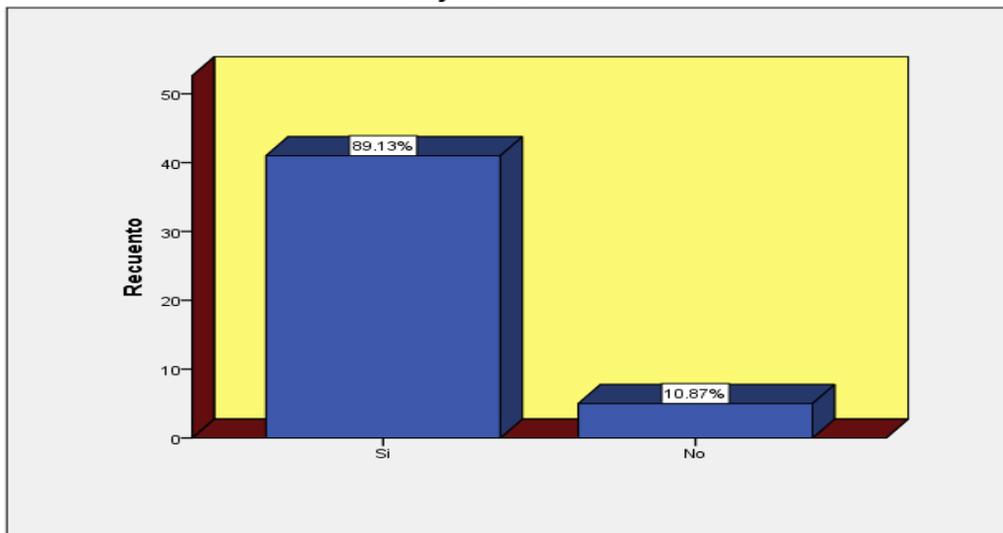
De acuerdo a los resultados obtenidos se puede constatar que el crédito a tenido una repercusión positiva en las mujeres que pertenecen a los banquitos ya que están sintiendo la importancia de manejar sus vidas ya que es de uno mismo solo es una y no tienen que ser manejada por los hijos menos por la pareja; de esta forma habiendo mayor comunicación, mayor confianza y respeto también tienen participación en las capacitaciones de equidad de género.

Consideran que están teniendo mayor apoyo de sus parejas ya que algunas trabajan mutuamente es decir en cualquier problema que se presente se resuelve pacíficamente habiendo mayor unión en el núcleo familiar.

De esta forma están siendo empoderadas ya que este se da al reducir la diferencia de género desarrollando la autoestima en las mujeres de las

comunidades. A partir de las respuestas se considera que estos aspectos han sido llevados a una realidad. (Gráfico 34)

Gráfico 35. Usted y su voz mas importante dentro y fuera del hogar siendo sujeta de crédito



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los Bancos Comunes.

Con la experiencia que están teniendo las mujeres al trabajar con créditos el 89.13% de ellas dijeron que su voz actualmente es más importante al momento de tomar una decisión mientras que el 10.87% expresaron que no ya que por falta de desenvolvimiento y timidez no se sienten capaz de hacerlo y esperan que la primera palabra la tome la pareja. La independencia personal nos hace actuar por cuenta propia y no entregar a otros el control de nuestra vida, y eso es un logro muy significativo.

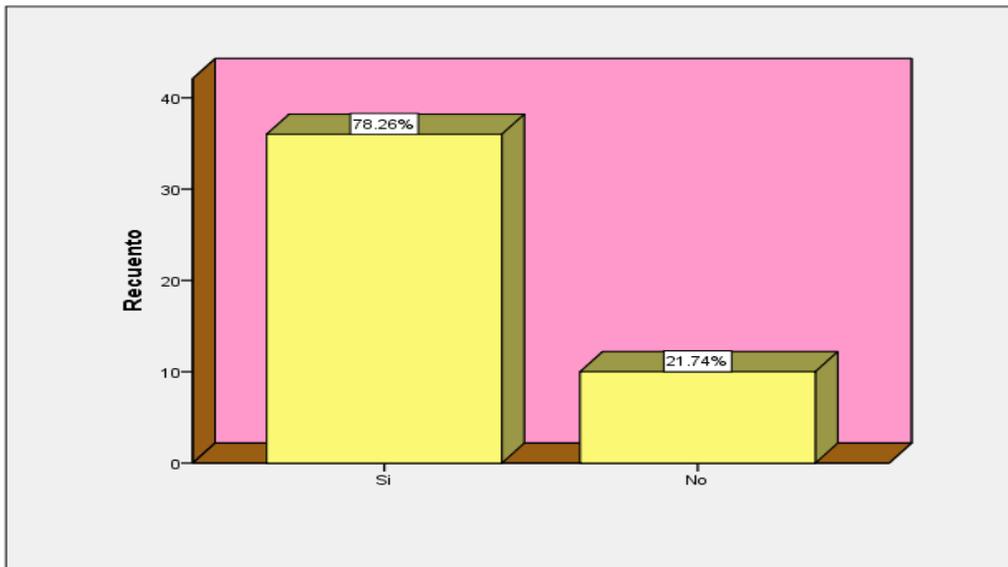
La Toma de Decisiones es un proceso sistemático para elegir entre dos o más alternativas que sea la que nos ofrezca las mejores probabilidades para obtener la eficiencia y eficacia de las organizaciones para la creación de valor a todos sus Grupos de Interés. (Robbins & Coulter, 2005)

Es decir que las mujeres están desarrollando la comunicación con todos seguridad en ellas mismas, equidad, participación activa en el grupo y la sustentabilidad del hogar, teniendo más empoderamiento hoy tienen voz dentro y

fuera de la casa elevando de esta forma su nivel de autoestima. Por otro lado tienen respecto ante la sociedad, antes sus hijos que es lo más importante tomando en cuenta cómo será la educación ellos, inversiones fuera de la comunidad con voz que escuchan y es importante siendo sujetas de créditos más independientes, teniendo el voto de confianza de la pareja sin consultarle de seguir en el la metodología de los bancos comunales y generar más ingresos.

(Gráfico 35)

Gráfico 36. Relación de poder en el hogar para bien o mal



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiadas por los bancos Comunes.

Existe un 78.26% de las mujeres que dijeron que si ha cambiado la relación de poder siendo sujetas de créditos pero para bien ya que las parejas sienten más apoyo de parte de ellas y el 21.74% dijeron que no, que nada había cambiado que es igual a como ha sido hasta ahora sin opinar en ningún momento.

Relación: es la interacción entre un grupo de individuos que pueden formar un conjunto o que definen las orientaciones de la sociedad y sus objetivos. (Robbins & Coulter, 2005)

A partir de las respuestas obtenidas se considera que las mujeres han tendido un avance muy grande dado que en las comunidades afirmaron que a partir de ser beneficiadas con los créditos la relación en familiar ha mejorado, ya que decían que hay mejor comunicación, confianza y respeto, es decir que están siendo apoyadas por la pareja ya que el trabajo lo realizan de forma solidaria, de esta manera cuando se presentan los problemas se resuelven tolerablemente, hay relación de poder en el hogar este ha sido para mucho bien y cuando se ha presentado para no un bien lo han resuelto pacíficamente platicando conscientemente de quien es el del problema.

El empoderamiento va a seguir teniendo éxito al reducir la exclusión de género y aumentar la autoestima de las usuarias en las comunidades trabajando con ellas de la mano depositando toda la confianza de que si pueden.

VII. CONCLUSIONES

Después de evaluar los resultados alcanzados de los indicadores detallados en los instrumentos de la presente investigación se concluye que:

1. La metodología de los bancos comunales utilizada por Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario (FUMDEC) es aplicada de forma apropiada en los créditos de las mujeres de la zona rural, pero esto no significa que la metodología sea correcta, ya que presenta debilidades como es el manejo del crédito, las políticas y procedimientos se refiere.
2. Entre los beneficios brindados por los Bancos Comunes para el empoderamiento de la mujer rural, se logró identificar: Satisfacción de las metas alcanzadas con los créditos como: lograr adquirir negocio propio y adquisición de tierras para ejercer las diferentes actividades; consolidar proyecto a futuro; manejo de los ingresos del hogar sin consultar a la familia; todo esto con muchas dificultades debido a que las políticas y procedimientos de la metodología no contempla la cobertura de todas estas situaciones.
3. Las Mujeres rurales han tenido un desarrollo considerable, con el uso de la Metodología de los Bancos Comunes, tanto en la parte laboral como personal, pero es necesario que ellas busquen otras alternativas para fortalecer aún más el logro alcanzado en las comunidades.

VIII. RECOMENDACIONES

1. Para mejorar la aplicación de la metodología, se recomienda a Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario, hacer una evaluación de las políticas y procedimientos, en donde presentan algunas debilidades, las que pueden ser superadas de la siguiente forma: (tal y como se plantea en propuesta detallada en anexo 8)
 - a) En cuanto a las políticas se recomienda modificar o agregar algunos elementos como: plazos de pago, requisitos para el crédito, formas de pago, tasa de interés y garantías. Así como también integrar un programa de Capacitación sobre “La Administración del Crédito” y un programa de Políticas de crédito dirigido a las parejas.
 - b) En los procedimientos, se recomienda hacer una evaluación del conocimiento que tiene el personal sobre la metodología para poder identificar si realmente la están aplicando como debe ser, o si éste es el personal idóneo para este puesto; además impulsar los bancos comunales en las diferentes comunidades donde no está presente para tener más productividad de las zonas rurales.
2. Se sugiere a Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario (FUMDEC) revise la posibilidad de ofrecerles otro programa que les favorezca de acuerdo al desarrollo que van adquiriendo por ejemplo: créditos como grupos solidarios o individuales, con mejores políticas; para que éstas contemplen mejores alternativas de empoderamiento, por lo cual es necesario contemplar la propuesta establecida en anexo 8.
3. Se recomienda a las socias visitar las instalaciones de CAMIPYME, para inscribir su actividad económica y lograr de esta forma todos los beneficios que ofrece la Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley MIPYME)

4. Se sugiere a las diferentes instituciones encargadas de dar apoyo a las mujeres de escasos recursos en los diferentes municipios, que se documenten más sobre los diferentes sistemas metodológicos utilizados para los bancos comunales, lo cual permitirá perfeccionar su forma de trabajo.

5. De esta investigación surgen algunos temas novedosos que se proponen para ser investigados por estudiantes, maestros y otros interesados en dichas problemáticas, tales como: Impacto de los créditos comunales en la mujer rural, La administración de los créditos comunales en los municipios de Matagalpa, Barreras que enfrenta la mujer rural al solicitar un crédito en las diferentes instituciones financieras.

IX. BIBLIOGRAFÍA

- Acevedo, G., & "et al". (2007). Manual de Salud Pública/ Manual of public Health. Brujas.
- Alfonso Sánchez, I. (s.f.). *Elementos a considerar en la preparación metodológica de una Conferencia*. Recuperado el 25 de noviembre de 2013, de http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/embriologia/la_conferencia.pdf
- Armas Serra, I. (2005). La voz de los que dicen. Ediciones AKAL.
- Asamblea Nacional de la República de Nicaragua. (8 de Febrero de 2008). Ley MIPYME (Ley 645). *Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa*. Managua, Nicaragua, Nicaragua: La Gaceta.
- Avilés, R. G. (2007). *Metodología de Bancos Comunes*. Matagalpa.
- Barrantes Echavarría, R. (2002). *Investigación, un camino al conocimiento*. Costa Rica.
- Bauselas Herrera, E. (2004). Metodología de la Investigación Evaluativa.
- Biggs, J. (2006). *Calidad del Aprendizaje Universitario*. Recuperado el 12 de diciembre de 2013, de <http://www.redalyc.org/pdf/274/27411311022.pdf>
- Bolívar Botia, A. (Enero - Abril de 2004). (1. Ministerio de Educación, Editor) Recuperado el 09 de Noviembre de 2014, de http://books.google.es/books?id=EpT5yWfOLhkC&dq=concepto+de+satisfaccion+personal&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Capuz Rizo, S. (1999). Introducción al proyecto de producción. Valencia: Ed. Universitaria Politécnica .
- Carpio de los Pinos, C. (s.f.). *Métodos de Enseñanza-Aprendizaje aplicables en magisterio en el marco del espacio Europeo de Educación Superior*. Recuperado el 15 de febrero de 2014, de http://www.google.com.ni/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CCKQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.uclm.es%2Fvarios%2Fvistas%2Fdocenciaeinvestigacion%2Fpdf%2Fnumero8%2FCarmen_Carpio.doc&ei=0kseU8yBAs_rkQew0oHICQ&usq=AFQjCNFIC5hkIPwYKtlgODy1RiWcfwk-Fw&
- Carpio de los Pinos, C. (s.f.). Recuperado el 2013 de noviembre de 2013, de http://www.uclm.es/varios/revistas/docenciaeinvestigacion/pdf/numero8/Carmen_Carpio.doc

- Consejo Superior Universitario. (10 de julio de 2002). *Rediseño curricular del Programa de Desarrollo Profesional del Recurso Humano del Ministerio de Educación -PDP-*. Recuperado el 15 de noviembre de 2013, de http://www.mineduc.edu.gt/recursoseducativos/descarga/padep/PADEP_D_curriculo_USAC-EFPEM.pdf
- Correa Uribe, S., Puerta Zapata, A., & Restrepo Gómez, B. (2002). Recuperado el 07 de Julio de 2015, de [unap.edu.pe/web/sites/default/files/Investigacion evaluativa.pdf](http://unap.edu.pe/web/sites/default/files/Investigacion%20evaluativa.pdf)
- Dávila Espinosa, S. (s.f.). *El aprendizaje significativo*. Recuperado el 15 de noviembre de 2013, de http://depa.fquim.unam.mx/amyd/archivero/AUSUBELAPRENDIZAJESIGNIFICATIVO_1677.pdf
- Díaz Quintanilla, C., Pérez Rodríguez, A., & Díaz del Sol, I. (2012). Reflexiones Teóricas sobre el Taller Metodológico. *Pedagogía y Sociedad*.
- Díaz, M. (Diciembre de 2005). *Modalidades de Enseñanza Centradas en el Desarrollo de Competencias*. Recuperado el 25 de febrero de 2014, de <http://www.unizar.es/ice/images/stories/materiales/ea2005-0118.pdf>
- Díaz, M. d. (23 de marzo de 2005). *Modalidades de Enseñanzas centradas en el desarrollo de Competencias*. Recuperado el 5 de enero de 2014, de http://www.ulpgc.es/hege/almacen/download/42/42376/modalidades_ensenanza_competicencias_mario_miguel2_documento.pdf
- Dios Lorente, J. A., Pérez Pérez, A., Río Caballero, G., & Rodríguez Arias, O. (2005). *Reflexiones pedagógicas sobre la importancia de las conferencias en la enseñanza médica superior*. Recuperado el 15 de noviembre de 2013, de http://bvs.sld.cu/revistas/san/vol9_3_05/san10305.htm
- Fernández March, A. (s.f.). *Nuevas Metodologías Docentes*. Obtenido de http://www.usal.es/~ofeees/NUEVAS_METODOLOGIAS/nuevas_metodologias_docentes.doc
- Fons Esteve, M. (2004). Leer y escribir para vivir: Alfabetización inicial y uso real de la lengua escrita en la escuela. En Grao (Ed.).
- Fonseca Lacomba, A. S. (2012). El poder de ahorrar. En A. Fonseca Lacomba (Ed.).
- Forment, E. (1983). *Ser y Persona* (Segunda ed.). España: Ediciones de la Universidad de Barcelona.
- Francois Lelord, C. A. (2009). *La Autoestima (Gustarse a si mismo para mejor vivir con los demas)* (Quinta ed.). Kairós, S.A.
- FUMDEC. (2007). *Metodología de los Bancos Comunes*. Matagalpa.

- FUMDEC. (2012). *Plan Estratégico*. Matagalpa.
- Gaitán, L., & e. a. (1993). *Trabajo Social e investigación*. Univ Pontifica Comillas.
- García de León, M. A. (1994). *Elites Discriminadas (Sobre el poder de las mujeres)*. Santafé de Bogota: Anthropos.
- Goffin, C. (Mayo de 2006). (G. d. Nicaragua, Editor) Recuperado el 07 de Noviembre de 2014, de <http://www.inide.gob.ni/censos2005/CifrasCompleto.pdf>
- Gómez Mendoza, M. A. (2001). Modelo tradicional y pedagogía contemporánea (II). *Ciencias Humanas*.
- González Núñez, J. C. (2008). *Banco Comunal (El Microcrédito de Banco Comunal: Una alternativa de financiamiento rural en México)*. (M. A. Porrúa, & 2008., Edits.)
- Gordón de Isaacs, L., & ". a. (s.f.). *El empoderamiento de la mujer panameña por medio del microcredito*.
- Hernández Andreu, J., & García Ruiz, J. (24 de junio de 2010). *La aplicación del método del caso a la docencia en Historia de la Empresa*. Recuperado el 15 de noviembre de 2013, de http://www.aehe.net/docencia-seccion/pdfs_congresos/2010toledo/sesion2b/hernandez.pdf
- Hernández Perlina, F. (2001). En U. d.-L. Mancha (Ed.), *La Economía cooperativa como alternativa empresarial* (pág. 239). España: Servicios de publicaciones de la Universidad de Castilla - La Mancha.
- Hernández Sampieri, R., & "ete al". (2003). *Metodología de la Investigación*. (Tercera Edición. ed.). (A. Martínez Avila, Ed.) México: Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736.
- Hernández Sampieri, R., & e. a. (2003). *Metodología de la Investigación*. (Tercera Edición. ed.). (A. Martínez Avila, Ed.) México: Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736.
- Hernández Sampieri, R., & et al. (2003). *Metodología de la Investigación*. (Tercera Edición. ed.). (A. Martínez Avila, Ed.) México: Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736.
- Hernández Sampieri, R., Collado, F., & Baptista Lucio, P. (2003). *Metodología de la Investigación* (3º ed.). Mc Graw Hill.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Batista Lucio, P. (2007). *Fundamentos de Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill.

- Hidalgo Celarie, N. (Diciembre de 2002). Recuperado el 09 de Noviembre de 2014, de http://cedoc.inmujeres.gob.mx/documentos_download/100852.pdf
- J, J., & Alcarria, J. (2008/2009). Contabilidad Financiera I. En U. J. I (Ed.).
- Karemans, J., & A., J. (2003). Mujeres Rurales y la brecha entre oferta y demanda de microcréditos. Venezuela: IICA.
- Kilpatrick, J., Gómez, P., & Rico, L. (1998). *Educación Matemática*. Recuperado el 12 de noviembre de 2013, de <http://funes.uniandes.edu.co/679/1/KilpatrickEducacion.pdf>
- Koontz, H. (2004). *Administración Una perspectiva global*. México: McGrawhill Intamericana.
- Lacalle Calderón, M. (2008). *Microcréditos y pobreza: De un sueño al nobel de la paz*. (Vol. 133). (G. e. Bueno, Ed.) Madrid: Ediciones Turpial, S.A. 2008.
- López, J. L. (1984). *Métodos e Hipótesis científica*. Mexico.
- Maldonado Tijerina, F. (4 de Octubre de 2013). *Planeación y Programación de Cursos*. Recuperado el 12 de noviembre de 2013, de <http://es.slideshare.net/faustinomaldonadtijerina/planeacin-y-programacin-de-cursos-la-clase-magistral-maestro-faustino-maldonado-tijerina-26879047>
- McMillan, J. H., & Schumacher, S. (2005). *Investgación Educativa* (5ta Edición ed.). Madrid, España: Pearson Educación, S.A.
- Méndez Álvarez, C. (2009). *Metodología, diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en Ciencias Empresariales* (4° Edición ed.). México: Editorial Limusa.
- Michel Alcaraz, M. (2009). Recuperado el 16 de Noviembre de 2014, de http://www.biblio.colpos.mx:8080/xmlui/bitstream/handle/10521/1219/Michel_Alcaraz_MA_DC_EDAR_2009.pdf?sequence=1
- Millán, M. Á., & ". a. (2002). *Psicología y Familia* (Primera ed.). Madrid: Caritas Española.
- Naciones Unidas. (2010). *Mujeres Emprendedoras en América Latina y el Caribe: realidades, Obstaculos y desafíos*. Santiago de Chile: Naciones Unidas, CEPAL.
- Narváez Sánchez, A. A. (2006). *Principios de Administración Financiera*. Managua: Ediciones A.N.
- ONU Naciones Unidas. (2003). *Indicadores para el seguimiento de los objetivos de desarrollo del milenio*. Recuperado el 05 de Noviembre de 2014, de <http://books.google.es/books?id=VDxkzdpNdKoC&pg=PA92&dq=definici%C3%B3n+de+empleo&hl=es&sa=X&ei=ZpNaVMzjOMahgwTckoLwBA&ved=0CDYQ6AEwBDgU#v=onepage&q=definici%C3%B3n%20de%20empleo&f=false>

- Orozco, M. (Septiembre de 2005). Recuperado el 10 de Noviembre de 2014, de <http://www.cemla-remesas.org/medicion/PDF/seminariomx/0510MX-ES-DOC-Descriptivo.pdf>
- Ortez, E. (2000). *Así se investiga, pasos para hacer una investigación*. Roxsil S.A.
- Ortiz Soto, O. L. (2001). *El dinero: La teoría, la Política y las instituciones*. Mexico: Primera edición.
- Orton, B. (s.f). *La administración de la empresa asociativa*. Paraguay: IICA/ CATIE.
- Pedrero, E. (2013). *Educación e Investigación II*. España.
- Pérez Chuecos, R. R., Alfageme González, M. B., & Vallejo Ruiz, M. (s.f.). *Enfoques de Enseñanza en un Centro de Primaria: Cambio o Continuidad*. Recuperado el 20 de noviembre de 2013, de http://www.um.es/c/document_library/get_file?uuid=b4b3fc09-a261-484d-bfa1-6550f4c7d457&groupId=299436
- Pisco Daza, N. E. (20 de Junio de 2012). *Estudio del Deficit Habitacional en la Cooperativa Luz del Sur en el Barrio Primero de Mayo*. (C. d. sociales, Editor) Recuperado el 07 de Julio de 2015, de Estudio del Deficit Habitacional en la Cooperativa Luz del Sur en el Barrio Primero de Mayo: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/449/1/T-UCE-0005-67.pdf>
- Piura López, J. (2008). *Metodología de la Investigación Científica* (6ta edición ed.). Managua, Nicaragua.
- Prieto Rodríguez, M. (s.f.). Investigación aplicada. *Como elaborar grupos focales*.
- Restepo, & Mágala. (2001). *Promoción de la salud: Como construir vida saludable*. Bogata, D. C. Colombia: Médica Internacinal Panamericana Ltda.
- Reyes Ponce, A. (1997). *Administración Moderna*. (Noriega, Ed.) México: Limusa.
- Reyes, G. E. (2007). *Comercio y Desarrollo: Bases conceptuales y enfoques para América Latina y el Caribe*.
- Robbins, S. P., & Coulter, M. (2005). *Administración*. México: Pearson Prentice Hall.
- Rodríguez Jaume, M. J. (2006-2007). *Espacio Europeo de Educación Superior y Metodologías docentes activas*. Recuperado el 21 de noviembre de 2013, de <http://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/12034/1/Programa%20DINAMIZACION,%20EEES%20y%20metodolog%C3%ADas%20docentes%20activas.pdf>
- Rodríguez Sánchez, M. (s.f.). *Metodologías Docentes en el EEES: de la clase magistral al portafolio*. Recuperado el 20 de noviembre de 2013, de http://www.tendenciaspedagogicas.com/Articulos/2011_17_09.pdf

- Salas, S. (Septiembre de 2005). *La escasez en el Hogar*. Recuperado el 07 de Noviembre de 2014, de http://scholar.google.es/scholar?q=concepto+de+disminucion+de+la+escasez&btnG=&hl=es&as_sdt=0%2C5
- Sanfuentes, A. (1997). *Manual de la economía* (Cuarta ed.). Chile: Andres Bello.
- Sarramona López, J. (2004). *Factores e indicadores de calidad en la educación*. Barcelona: Octaedro.
- Scheaffer, R., & "ete al". (1986). *Elementos de Muestreo*. (N. Grepe P., Ed.) México: Grupo Editorial Iberoamericana.
- Sequeira Calero, V., & Cruz Picón, A. (2000). *Investigar es Facil II*. Managua Nicaragua: Universitaria UNAN - Managua.
- Sequeira Calero, Valinda; "et al". (2009). *Investigar es facil I manual de investigación*. Managua, Nicaragua: Universitaria.
- Sequera Calero, V., & Cruz Picón, A. (2003). *Investigar es facil*. Managua: El amanecer S.A.
- Tamayo Tamayo, M. (1994). *El Proceso de la Investigación Científica* (3ra Edición ed.). México: Noriega.
- Tunnermann Bernheim, C. (septiembre-diciembre de 2010). *Las Conferencias Regionales y Mundiales sobre educación superior de la UNESCO y su impacto en la educación superior de América Latina*. Recuperado el 15 de noviembre de 2013, de <http://www.redalyc.org/pdf/373/37318570005.pdf>
- UNESCO. (2004). *Las Tecnologías de la Información y la Comunicación en la formación docente*. Recuperado el 5 de enero de 2014, de <http://unesdoc.unesco.org/images/0012/001295/129533s.pdf>
- UNESCO. (s.f.). *La Educación encierra un tesoro*. Recuperado el 20 de septiembre de 2013, de <http://unesdoc.unesco.org/images/0010/001095/109590so.pdf>
- Vaughan Loreda, H., & Morales Guillen, E. (2000). *Informe sobre el Estado actual de los Sistemas de Registros Cívil y estadísticas vitales de Nicaragua*. Managua: S/E.
- Velásquez Mercado, M. (s.f.). *La clase magistral y cómo hacerla efectiva*. Recuperado el 20 de noviembre de 2013, de <http://www.mercedarios.pe/publicaciones/articulos-la-merced-10/la-clase-magistral.pdf>
- Weimer, R. (1996). *Estadística* (Primera Edición en Español ed.). México: Grupor Editorial Patria.
- Woolfolk, A. (1996). *Psicología Educativa*. México: Prentice-Hall Hispanoamericana S.A.

Yopo, B. (1971). *Educación y desarrollo cultural, económico, político, social*. Guatemala: Educador Asociado, IICA - Zona Norte.

Yuni, J. (2006). *Técnicas para investigar*. Córdoba: Brujas.

Zambrana Arías, R., & Dubón Villavicencio, M. (2007). *Didáctica contemporánea de la Educación Superior I*. Matagalpa: -.

Zapata Martelo, E. (2004). *Microfinanciamiento y Empoderamiento*. México: Plaza Valdes.

ANEXOS

Anexo 1



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA
(UNAN Managua - FAREM Matagalpa)

ENCUESTA

Dirigida a: Las mujeres beneficiadas con la metodología de los bancos comunales por FUMDEC.

Objetivo: Obtener información y datos relevantes para evaluar la metodología de los bancos comunales para el empoderamiento de la mujer rural, municipio de Matagalpa.

Datos Generales:

Nombre: _____

Estado Civil:

___ Casada

___ Soltera

___ Acompañada

___ Viuda

Numero de dependientes: _____

Principal sostén del hogar: _____ Hora: _____

Por favor responda las siguientes preguntas, pues de ello depende la validez de los resultados de esta investigación.

INDICACIÓN : Marque con una (x) la respuesta que considere pertinente; en algunos casos explique.

I. Metodología de los Bancos Comunes.

1. ¿Conoce usted la metodología de los bancos comunes?

___ Sí ___ No

2. ¿Está al tanto de los objetivos de los bancos comunes?

___ Sí ___ No

3. ¿Cuántos créditos ha solicitado en los bancos comunes en los dos últimos años?

___ uno ___ dos ___ tres ___ más de tres

4. ¿Por lo general para que tipo de actividad ha solicitado el crédito en los bancos comunes?

5. ¿Qué tipo de garantía solicito al momento del crédito?

___ solidaria ___ Fiduciaria

6. ¿Cómo consideran los requisitos que tienen que cumplir para obtener un crédito?

___ muy accesible ___ accesible ___ no accesible

7. ¿El plazo de pago se ajusta a su actividad económica?

___ Sí ___ No

8. ¿Ha tenido dificultades con los plazos de pago de pago?

___ Sí ___ No

9. ¿Por lo general, cuales son los plazos de pago que ofrecen los bancos comunes?

___ Bimestral ___ Trimestral ___ Semestral ___ Anual

10. ¿Cuál es la forma de pago que realiza al banco comunal?

Semanal Quincenal Mensual Semestral

11. ¿Cómo considera la tasa de interés del préstamo por los bancos comunales?

Muy baja, Baja, Aceptable, Alta, Muy alta

12. ¿De qué manera respalda el crédito que le aprueba el banco comunal?

Maquinaria, Tierras, Vivienda, Otros, explique

II. Beneficios brindados por los Bancos Comunes para el Empoderamiento de la Mujer en el área Rural

1. ¿Tiene usted negocio propio?

Sí No

2. ¿Tiene usted proyectos para el futuro?

Si No

3. ¿El negocio que tiene le ha permitido generar empleo?

Sí No

4. ¿Los empleos que usted genera en el transcurso del año son?

Permanentes Temporales

5. ¿Su ingreso ha aumentado con el crédito obtenido de los bancos comunales?

Sí No

6. ¿Tiene el hábito de ahorrar?

Sí No

7. ¿Considera usted que el ahorro es importante dentro de un negocio?

___ Sí ___ No

8. ¿Para qué ha sido destinado el crédito que ha solicitado?

___ Consumo ___ Infraestructura, ___ Materia Prima, ___ Educación
___ Negocio Propio

9. ¿Ha mejorado el servicio a la salud siendo sujeta de crédito?

___ Sí ___ No

10. ¿Con qué frecuencia se realiza chequeos médicos?

___ cada seis meses, ___ Al año, ___ Mas de un año, ___ Nunca

11. ¿Usted sabe leer y escribir?

___ Sí ___ No

12. ¿Qué nivel educativo tiene?

___ Primaria, ___ Secundaria, ___ Universitaria, ___ Ninguna

13. ¿Con el crédito obtenido de los bancos comunales ha mejorado el acceso a la educación?

___ Sí ___ No

14. ¿El crédito de los bancos comunales la ha permitido tener mejora en sus viviendas?

___ Sí ___ No

15. ¿Cree usted que con el crédito obtenido de los bancos comunales ha ayudado a disminuir la escasez en su familia?

_____ Sí _____ No

16. ¿Se considera usted reconocida como líder en su comunidad?

_____ Sí _____ No

17. ¿Participa en algún cargo a nivel cultural en su comunidad?

_____ Sí _____ No

18. ¿Puede decidir cómo utilizar el ingreso sin consultar a ningún miembro de la familia?

_____ Sí _____ No

19. ¿Se siente satisfecha con las metas alcanzadas con el crédito recibido de los bancos comunales?

_____ Siempre
_____ Casi siempre
_____ A veces
_____ Casi nunca
_____ Nunca

20. ¿Se siente usted más empoderada ahora que antes de ser sujeta de crédito?

_____ Sí _____ No

21. ¿Ha tenido crecimientos favorables en la actividad que realiza para la cual le brindaron el crédito?

_____ Sí _____ No

22. ¿Recibe remesas de sus familiares en el exterior?

- _____ Siempre
- _____ Casi siempre
- _____ A veces
- _____ Casi nunca
- _____ Nunca

23. ¿Administra el dinero de su unidad económica por separado?

- _____ Siempre
- _____ Casi siempre
- _____ A veces
- _____ Casi nunca
- _____ Nunca

24. ¿Tiene control de las diferentes situaciones a las que se enfrenta su negocio?

- _____ siempre
- _____ casi siempre
- _____ a veces
- _____ casi nunca
- _____ nunca

25. ¿Dependen su familia o usted del ingreso de su pareja?

- _____ siempre
 - _____ casi siempre
 - _____ a veces
 - _____ casi nunca
 - _____ nunca
-

26. ¿Se siente menos dependiente de su pareja o más independiente, ahora que usted es sujeta de crédito?

_____ siempre, _____ casi siempre, _____ a veces, _____ casi nunca
_____ nunca

27. ¿Siente usted que ahora tiene más conocimiento sobre cómo manejar los asuntos en su vida?

_____ siempre, _____ casi siempre, _____ a veces, _____ casi nunca
_____ nunca

28. ¿Es usted y su voz más importante a la hora de tomar dentro y fuera del hogar ahora que es sujeta de crédito?

_____ Sí _____ No

29. ¿Desde que es sujeta de crédito en alguna manera ha cambiado la relación de poder de su hogar, ya sea para bien o para mal?

_____ Sí _____ No

Gracias por su amable colaboración.

Anexo 2



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA
(UNAN Managua – FAREM Matagalpa)

ENTREVISTA

Dirigida a: Las coordinadoras de los Bancos Comunes dirigida por FUMDEC.

Objetivo: Obtener información sobre el manejo y la forma que se llevan a cabo los créditos, además del cumplimiento de las políticas y procedimientos de la metodología de los bancos comunes para la mujer rural.

I. DATOS GENERALES:

Entrevistado _____

Cargo: _____

Tiempo que tiene en el cargo: _____

Lugar: _____ Fecha: _____ Hora: _____

II. Desarrollo

Metodología de los Bancos Comunes

1. ¿Brindan capacitación a las usuarias acerca de la metodología de los bancos comunes a las usuarias?
 2. ¿Qué tipo de crédito es el que brindan los bancos comunes?
 3. ¿Cuáles son los factores determinantes de un crédito?
 4. ¿Qué tipo de garantía es la que aceptan al momento del crédito?
 5. ¿Por lo general, cuáles son los plazos de pagos que ofrecen a las usuarias los bancos comunes?
 6. ¿Qué forma de pagos es la que ofrecen al momento del préstamo?
-

Beneficios Brindados por los bancos comunales para el Empoderamiento de la mujer rural

7. ¿Las beneficiarias han aumentado el ingreso con el crédito otorgado?
8. ¿Las usuarias tienen el hábito de ahorro dentro del banco comunal?
9. ¿Para qué tipo de actividad destinan el crédito que han solicitado las usuarias?
10. ¿El crédito dado a las usuarias le ha permitido mejora en sus viviendas?
11. ¿Se sienten las usuarias satisfechas con las metas alcanzadas con el crédito de los bancos comunales?

Gracias por su colaboración

Anexo 3



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA

(UNAN Managua - FAREM Matagalpa)

GUÍA DE OBSERVACIÓN

Dirigidas a: Mujeres beneficiadas con la metodología de los Bancos Comunes.

Fecha: _____

Objetivo: Verificar las mejoras con el beneficio de la metodología en los bancos comunales.

I. ORGANIZACIÓN Y DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD :

INDICADORES GENERALES	SI	NO	OBSERVACIONES
Beneficios brindados por los B/C para el Empoderamiento de la mujer rural con la metodología de los bancos comunales.			
A- Negocio			
El negocio es nuevo			
Tiene ampliado el negocio			
Mejoras en el Negocio			
B- Vivienda			
La vivienda tiene piso de concreto			
Posee servicios básicos			
El techo es de zinc			
Las paredes son de concreto			
C- Formas de trabajar las tierras			
Utiliza la forma tradicional para trabajar la tierra			
Ha diversificado los cultivos			

Anexo 4



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA

(UNAN Managua - FAREM Matagalpa)

GRUPO FOCAL

Dirigidas a: Mujeres beneficiadas con la metodología de los Bancos Comunes.

Fecha: _____ **Hora:** _____ **Local:** _____

Objetivo: Obtener información sobre las opiniones de cada una de las mujeres que pertenecen al programa de bancos comunes en las diferentes comunidades.

DESARROLLO:

- | | |
|--------------------------------------|--------|
| a. Bienvenida al grupo de mujeres | 5 min |
| b. Introducción a al tema a abordar | 10 min |
| c. Discusión de la guía de preguntas | 50 min |
| d. Conclusión | 5 min |

Participantes: Banca Comunal El Limoncillo, Banca Comunal El Matasano Central, Banca Comunal La Florida, Banca Comunal El Quebrachal.

Moderador: Heyddy Sagrario García Ortiz

I. Metodología de los Bancos Comunes

1. ¿Conoce usted la metodología de los bancos comunes?
 2. ¿Les es difícil obtener un crédito con los bancos comunes?
 3. ¿El crédito que usted solicita para que actividad lo requiere?
 4. ¿Cómo consideran la tasa de interés del préstamo que da el banco comunal?
 5. Aportes de las inquietudes sobre los créditos, plazos, formas de pago que les favorezca positivamente con los préstamos de los bancos comunes.
-

II. Beneficios brindados por los bancos comunales para el Empoderamiento de la mujer rural

1. ¿Su ingreso ha aumentado con el crédito obtenido de los bancos comunales?
 2. ¿Ha mejorado el servicio a la salud siendo sujeta de crédito?
 3. ¿El crédito de los bancos comunales les ha permitido tener mejoras en su vivienda?
 4. ¿Cree usted que con el crédito obtenido de los bancos comunales ha ayudado a disminuir la escasez en su familia?
 5. ¿Puede decidir cómo utilizar el ingreso sin consultar a ningún miembro de la familia?
 6. ¿Se siente satisfecha con las metas alcanzadas con el crédito recibido de los bancos comunales?
 7. ¿Se siente usted más empoderada ahora que antes de ser sujeta de crédito?
 8. ¿Depende su familia o usted del ingreso de su pareja?
 9. ¿Se siente menos dependiente de su pareja o más independiente, ahora que usted es sujeto de crédito?
 10. ¿Siente usted que ahora tiene más conocimiento sobre cómo manejar los asuntos en su vida?
-

ANEXO 5

Gráfico 1. Dificultades para obtener un crédito.

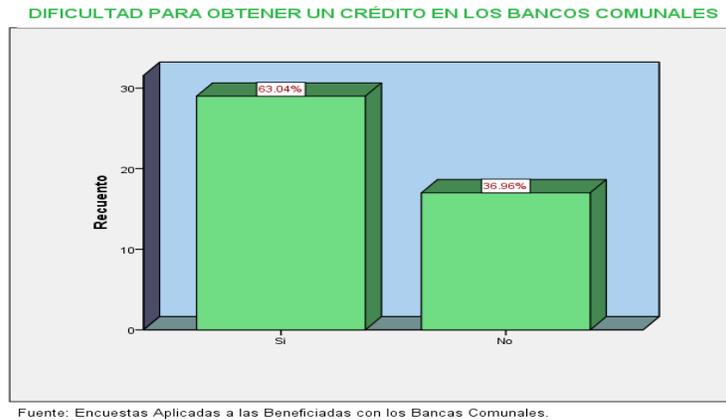


Gráfico 2. Solicitudes de créditos en los dos últimos años.

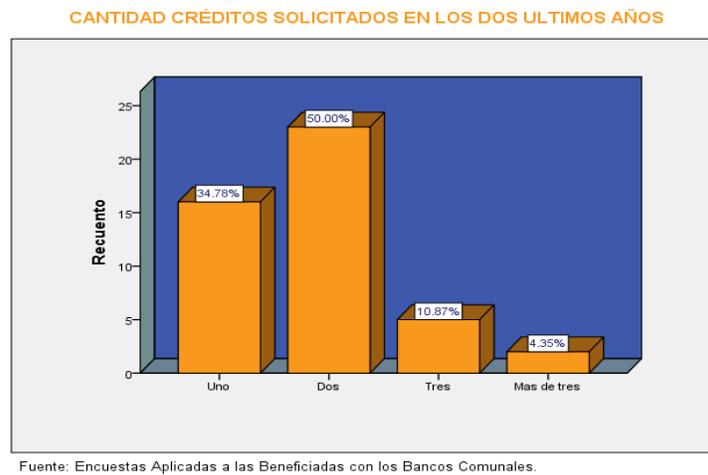


Gráfico 3. Condiciones de los créditos a cumplir en los bancos comunales.

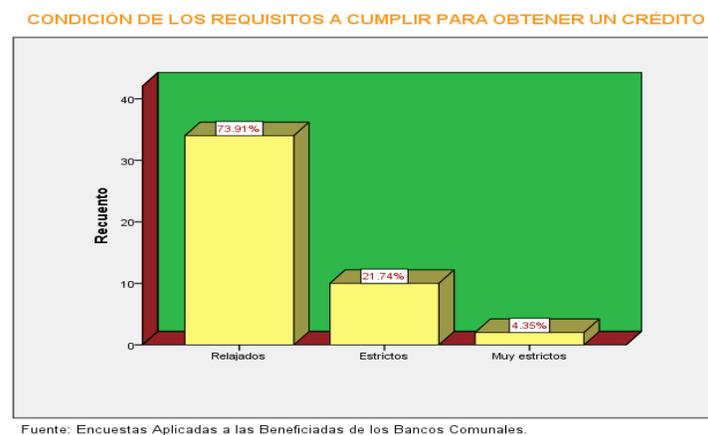


Gráfico 4. Empleos que se generaron en el año.



Fuente: Encuestas Aplicadas a las Beneficiarias de los Bancos Comunes.

ANEXO 6

Tabla 1. ¿Le es difícil obtener un crédito en los Bancos Comunes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	29	63.0	63.0	63.0
	No	17	37.0	37.0	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 2. ¿Cuántos Créditos ha Solicitado en los Bancos Comunes en los dos últimos años?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Uno	16	34.8	34.8	34.8
	Dos	23	50.0	50.0	84.8
	Tres	5	10.9	10.9	95.7
	Más de tres	2	4.3	4.3	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 3. ¿Cómo consideran los requisitos que tienen que cumplir para obtener un crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Relajados	34	73.9	73.9	73.9
	Estrictos	10	21.7	21.7	95.7
	Muy estrictos	2	4.3	4.3	100.0
Total		46	100.0	100.0	

Tabla 4. ¿El plazo de pago se ajusta a su actividad económica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	43	93.5	93.5	93.5
	No	3	6.5	6.5	100.0
Total		46	100.0	100.0	

Tabla 5. ¿Ha tenido dificultades con los plazos de pago?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	16	34.8	34.8	34.8
	No	30	65.2	65.2	100.0
Total		46	100.0	100.0	

Tabla 6. ¿Por lo general, cuales son los plazos de pago que ofrecen los bancos comunales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Trimestral	1	2.2	2.2	2.2
	Semestral	18	39.1	39.1	41.3
	Anual	27	58.7	58.7	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 7. ¿Cuál es la forma de pago que realiza al banco comunal?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Quincenal	1	2.2	2.2	2.2
	Mensual	19	41.3	41.3	43.5
	Semestral	26	56.5	56.5	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 8. ¿De qué manera respalda el crédito que le aprueba el banco comunal?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Tierras	7	15.2	15.2	15.2
	Otros	39	84.8	84.8	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 9. ¿Cómo considera la tasa de interés del préstamo por los bancos comunales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Baja	3	6.5	6.5	6.5
Aceptable	35	76.1	76.1	82.6
Alta	1	2.2	2.2	84.8
Muy alta	7	15.2	15.2	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 10. ¿Tiene usted negocio propio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	11	23.9	23.9	23.9
No	35	76.1	76.1	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 11. ¿Tiene usted proyectos para el futuro?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	31	67.4	67.4	67.4
No	15	32.6	32.6	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 12. ¿El negocio que tiene le ha permitido generar autoempleo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	11	23.9	23.9	23.9
No	35	76.1	76.1	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 13. ¿Los empleados que usted genera en el transcurso del año son?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Permanentes	2	4.3	4.3	4.3
Temporales	22	47.8	47.8	52.2
Ninguno	22	47.8	47.8	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 14. ¿Su ingreso ha aumentado con el crédito obtenido de los bancos comunales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	32	69.6	69.6	69.6
No	14	30.4	30.4	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 15. ¿Tiene el hábito de ahorrar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	37	80.4	80.4	80.4
No	9	19.6	19.6	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 16. ¿Considera usted que el ahorro es importante dentro de un negocio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	46	100.0	100.0	100.0

Tabla 17. ¿Para qué ha sido destinado el crédito que ha solicitado?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Consumo	19	41.3	41.3	41.3
Materia Prima	19	41.3	41.3	82.6
Negocio Propio	8	17.4	17.4	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 18. ¿Ha mejorado el servicio a la salud siendo sujeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	36	78.3	78.3	78.3
	No	10	21.7	21.7	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 19. ¿Con qué frecuencia se realiza chequeos médicos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Cada 6 Meses	22	47.8	47.8	47.8
	Al año	19	41.3	41.3	89.1
	Más de 1 año	1	2.2	2.2	91.3
	Nunca	4	8.7	8.7	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 20. ¿Usted sabe leer y escribir?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	30	65.2	65.2	65.2
	No	16	34.8	34.8	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 21. ¿Qué nivel educativo tiene?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Primaria	24	52.2	52.2	52.2
	Secundaria	4	8.7	8.7	60.9
	Ninguna	18	39.1	39.1	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 22. ¿Con el crédito obtenido de los bancos comunes ha mejorado el acceso a la educación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	34	73.9	73.9	73.9
	No	12	26.1	26.1	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 23. ¿El crédito de los bancos comunes la ha permitido tener mejora en sus viviendas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	28	60.9	60.9	60.9
	No	18	39.1	39.1	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 24. ¿Cree usted que con el crédito obtenido de los bancos comunales ha ayudado a disminuir la escasez en su familia?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	39	84.8	84.8	84.8
No	7	15.2	15.2	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 25. ¿Se considera usted reconocida como líder en su comunidad?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	34	73.9	73.9	73.9
No	12	26.1	26.1	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 26. ¿Puede decidir cómo utilizar el ingreso sin consultar a ningún miembro de la familia?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	36	78.3	78.3	78.3
No	10	21.7	21.7	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 27. ¿Se siente satisfecha con las metas alcanzadas con el crédito recibido de los bancos comunales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	38	82.6	82.6	82.6
	Casi siempre	4	8.7	8.7	91.3
	A veces	4	8.7	8.7	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 28. ¿Se siente usted más empoderada ahora que antes de ser sujeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	41	89.1	89.1	89.1
	No	5	10.9	10.9	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 29. ¿Ha tenido crecimientos favorables en la actividad que realiza para la cual le brindaron el crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	41	89.1	89.1	89.1
	No	5	10.9	10.9	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 30. ¿Recibe remesas de sus familiares en el exterior?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	3	6.5	6.5	6.5
	Casi siempre	1	2.2	2.2	8.7
	A veces	6	13.0	13.0	21.7
	Nunca	36	78.3	78.3	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 31. ¿Administra el dinero de su unidad económica por separado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	29	63.0	63.0	63.0
	Casi siempre	1	2.2	2.2	65.2
	A veces	10	21.7	21.7	87.0
	Nunca	6	13.0	13.0	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 32. ¿Tiene control de las diferentes situaciones a las que se enfrenta su negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	26	56.5	56.5	56.5
	Casi siempre	2	4.3	4.3	60.9
	A veces	7	15.2	15.2	76.1
	Nunca	11	23.9	23.9	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 33. ¿Dependen su familia o usted del ingreso de su pareja?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	35	76.1	76.1	76.1
	Casi siempre	1	2.2	2.2	78.3
	A veces	3	6.5	6.5	84.8
	Casi nunca	1	2.2	2.2	87.0
	Nunca	6	13.0	13.0	100.0
	Total	46	100.0	100.0	

Tabla 34. ¿Se siente menos dependiente de su pareja o más independiente, ahora que usted es sujeta de crédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Siempre	31	67.4	67.4	67.4
Casi siempre	1	2.2	2.2	69.6
A veces	6	13.0	13.0	82.6
Casi nunca	1	2.2	2.2	84.8
Nunca	7	15.2	15.2	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 35. ¿Siente usted que ahora tiene más conocimiento sobre cómo manejar los asuntos en su vida?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Siempre	43	93.5	93.5	93.5
Casi siempre	3	6.5	6.5	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 36. ¿Es usted y su voz más importante a la hora de tomar dentro y fuera del hogar ahora que es sujeta de crédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	41	89.1	89.1	89.1
No	5	10.9	10.9	100.0
Total	46	100.0	100.0	

Tabla 37. ¿Desde que es sujeta de crédito en alguna manera ha cambiado la relación de poder de su hogar, ya sea para bien o para mal?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	36	78.3	78.3	78.3
No	10	21.7	21.7	100.0
Total	46	100.0	100.0	

ANEXO 7

CARTA PARA VALIDACION DE INSTRUMENTOS

Matagalpa 14 de julio 2014

M Sc. _____

Docente

UNAN - FAREM Matagalpa

Sus manos

Distinguido M Sc. _____:

Me es grato dirigirme a usted con el propósito de solicitarle cooperación en la validación de los instrumentos que aplicare en la recolección de información sobre la **temática:**

Metodología de Bancos Comunes brindada por FUMDEC para el empoderamiento de las mujeres del área rural, municipio de Matagalpa durante el 2013.

Objetivo General:

Evaluar la metodología de los bancos comunales para el empoderamiento de las mujeres rurales en el municipio de Matagalpa.

Objetivos Específicos:

- ✓ Describir la aplicación de la metodología de los bancos comunales como herramienta crediticia para la mujer rural.
- ✓ Identificar los beneficios brindados por los bancos comunales para el empoderamiento de la mujer rural.
- ✓ Proponer mejoras a la metodología de los créditos en los Bancos Comunes.

Las sugerencias que me pueda proporcionar serán de gran ayuda ya que usted cuenta con basto conocimiento sobre el desarrollo que han tenido las mujeres en la zona rural.

Sin a que referirme me despido de usted esperando una respuesta positiva y deseándole en sus labores diarios.

Adjunto formato de encuesta, entrevista, grupo focal que se aplicaran en el proceso de investigación.

Atentamente,

Lic. Heyddy Sagrario García Ortíz

Maestrante

Gerencia Empresarial

ANEXO 8

Dirigido a: Fundación Mujer y Desarrollo Económico Comunitario (FUMDEC)

Referente: Propuesta para la mejora a la metodología de los bancos Comunes

Objetivo: Mejorar la metodología aplicada en los bancos comunes en cuanto a políticas y procedimientos.

Propuesta de Mejoras a la Metodología de los Bancos Comunes	
POLÍTICAS:	
POLÍTICAS PERMANENTES	
Objetivo del Crédito:	Apoyar a las mujeres de la zona rural del municipio de Matagalpa, brindándoles financiamiento de forma eficaz y eficiente.
Clasificación de los Clientes:	<p>Antigüedad: Clientes cuyo crédito es el segundo o más concedido que le otorga FUMDEC.</p> <p>Nuevos: Clientes cuyo crédito es el primero que le otorga FUMDEC.</p>
Clasificación del Crédito:	<p>DESTINO</p> <p>Capital de Trabajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Materiales utilizados para la producción. b. Pago de salarios a trabajadores. c. Venta de Servicios o pecuarios. <p>Inversión Fija Productiva:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Compra de maquinaria b. Mejoramiento de las instalaciones del negocio. <p>Ampliación de Vivienda:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Mejorar o ampliar la vivienda
Promoción:	La promoción se realizará con aquellos buenos clientes que se han retirado de los programas de grupos solidarios o visitando negocios en las comunidades del área de influencia.
Condiciones para la Autorización del	<p>Monto:</p> <p>El monto aprobado estará sujeto a la capacidad de pago de las usuarias.</p> <p>Prestamos Vigentes:</p>

Crédito	<p>A las mujeres de los banquitos no se les aprobara más de un crédito al mismo tiempo.</p> <p>Plazo:</p> <p>El plazo máximo de los créditos será no mayor de 6 meses para capital de trabajo, y no mayor de 12 meses para activos fijos.</p> <p>Frecuencia de Pago: La frecuencia será mensual.</p>
Tramite del crédito:	<p>Inspección Previa al Cliente:</p> <p>Previo a la presentación de todas las solicitudes de las mujeres ya sea crédito nuevo o subsiguiente. Las usuarias serán sujeto de una inspección de campo o sea en los terrenos, las viviendas y los negocios. Con el propósito de definir la capacidad de pago de la unidad familiar. Generar la información de la beneficiaria, el monto solicitado y el destino del crédito.</p> <p>Solicitud de Crédito:</p> <ul style="list-style-type: none">-Formularios Oficiales que contengan la información necesaria de cada una de las mujeres.-Las solicitudes nuevas y renovadas se presentaran por escrito utilizando el formulario oficial de Bancos comunales; el cual contiene datos generales del solicitante, la unidad productiva que tengan, de la inversión a realizar y del crédito solicitado, el tipo de garantía ofrecida.-No se aceptaran solicitudes incompletas o con falta de firmas.-Cuando una clienta no pueda firmar se requerirá que coloque su huella digital amparada por el documento de identidad.-Junto con el formulario de solicitud de crédito, se deberá adjuntar: Documento de identidad y fotocopia, fotocopia de pagos de recibo resientes de servicios básicos (si los tienen), Detallado el lugar del domicilio, ubicación del negocio (si los tienen). <p>Análisis de la Solicitud de Crédito:</p> <ul style="list-style-type: none">-Información General de la futura beneficiaria.-Determinación de la cuota a pagar.-Evaluación de la garantía.

	<p>-Sugerencias y opiniones.</p> <p>Aprobación o denegación de crédito:</p> <p>-Carácter del crédito: Destino del crédito, referencias personales.</p> <p>-Capacidad del crédito: Se evalúa la capacidad de pago de las mujeres.</p> <p>- Desembolso: El desembolso se hará en efectivo.</p>
Recuperación y Supervisión:	<p>Pago de los Créditos:</p> <p>El monto a pagar por los banquitos se debe de establecer en plan de pago el día del desembolso.</p> <p>Prevención y tratamiento de la Mora:</p> <p>-La estrategia que se deberá de tratar es que se llevara controles desde la primera cuota en atraso.</p> <p>-Llevar el control de pago de los banquitos.</p> <p>-Realizar visitas previas a la fecha de vencimiento de cada cuota.</p> <p>-Disponer de personal de campo para las posteriores visitas a los banquitos y así proporcionarlos de técnicas de análisis del crédito.</p>
Capacitaciones:	Dirigido a las mujeres con el beneficio del crédito, sobre “La Administración del Crédito” o “Manejo del Crédito de forma equitativa”
Programas:	<p>Programas con mejores políticas y más conocimiento como: Grupos Solidarios o Individuales, de acuerdo al desarrollo que las mujeres vayan adquiriendo.</p> <p>Programa dirigido a la pareja del hogar con mejores políticas y seguir creciendo numerosamente dentro del núcleo familiar, para seguir empoderándose.</p>

PROCEDIMIENTOS:	
PROMOCIÓN Y TRAMITACIÓN DE LAS SOLICITUDES	
Promoción:	Se debe de hacer charlas que promoverán reuniones de mujeres a fin de interesarlas en un nuevo Banco Comunal.
Elegibilidad:	Se debe verificar que si las mujeres cumplen con los requerimientos establecidos para ser sujetas de créditos.
Elaboración de	Datos del Solicitante:

<p>la Solicitud del Crédito:</p>	<p>Datos Generales</p> <p>Préstamo que Solicita:</p> <p>De acuerdo a las necesidades de la mujer.</p> <p>Verificación:</p> <p>Cada solicitud de crédito debe de ser verificada para asegurarse que se encuentra completa y con la documentación requerida.</p> <p>Visita:</p> <p>Cuando se completa la solicitud de crédito, se realizara la visita de campo.</p>
<p>Análisis de la solicitud del crédito:</p>	<p>Las solicitudes en las políticas establecidas en las políticas de crédito.</p>
<p>Aprobación o denegación de la solicitud:</p>	<p>El procedimiento de aprobación de las solicitudes de crédito se basara en las políticas que se refiere a las condiciones de otorgamiento, elegibilidad, aprobación y autorización de crédito.</p>
<p>Orden de desembolso:</p>	<p>La autorización de desembolso del crédito aprobado, se realizara a través de la orden anotada en el formato de solicitud de crédito.</p>
<p>Registro de aprobación y desembolso:</p>	<p>Todo crédito solicitado y aprobado será registrado en el auxiliar de cartera.</p>
<p>Generación de la documentación y formalización del crédito:</p>	<p>El registro deberá de hacerlo el operador de sistema de cartera o quien ocupe su función.</p> <p>La información registrada en el sistema debe ser cuidadosamente revisada antes de la generación de los documentos legales y del crédito.</p>
<p>Proceso de Desembolso:</p>	<p>El proceso de desembolso implica la recopilación de las firmas en la documentación legal y la entrega del dinero a las mujeres que pertenecerán a los banquitos.</p> <p>El analista da lectura al documento legal que formaliza el compromiso de pago del crédito y las usuarias proceden a firmar bajo la dirección de analistas.</p>
<p>Archivo y custodia de la</p>	<p>La documentación de crédito que fuera generada a partir de los datos contenidos en la resolución de aprobación y orden de desembolso debe</p>

documentación:	de ser resguardada.
LA RECUPERACIÓN DEL CRÉDITO	
Programación de la supervisión y cobro:	Semanalmente el promotor o el supervisor del personal de campo deben reunirse con los analistas en las instalaciones debidamente asignada para esta actividad.
Tratamiento de la Mora:	<p>El analista deberá realizar el control diario de la cartera.</p> <p>Los supervisores una vez por semana deberán reunirse con el representante de cada banquito para discutir el estado de su mora.</p> <p>En dicha reunión se discutirán acciones y medidas generales que se deben tomar para lograr la reducción de la mora.</p> <p>Estas reuniones también deben ser utilizadas para verificar y medir el cumplimiento del plan operativo en relación a la colocación de la cartera y otros indicadores cuantitativos.</p>
Determinación y entrega de los incentivos:	<p>Los incentivos deben de ser determinados por el analista en el momento de la cancelación de crédito.</p> <p>Los incentivos como línea de crédito, mejor tasa de interés y protección de crédito sin costo para el siguiente crédito entre otros.</p>

ANEXO 9

Espacio de Fotografías

Imagen 1

Ubicación de las Comunidades: El Matasano y La Florida, en el Municipio de Matagalpa

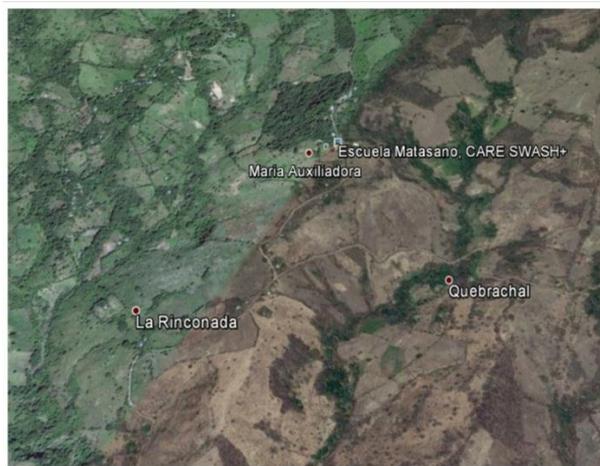


Fuente: (Googles, 2015)

En la parte baja de esta imagen se encuentran dos de las comunidades sujetas de este estudio, ellas son: El Matasano (punto de reunión para la aplicación de instrumentos) y La Florida.

Imagen 2

Ubicación de la Comunidad El Quebrachal, en el Municipio de Matagalpa

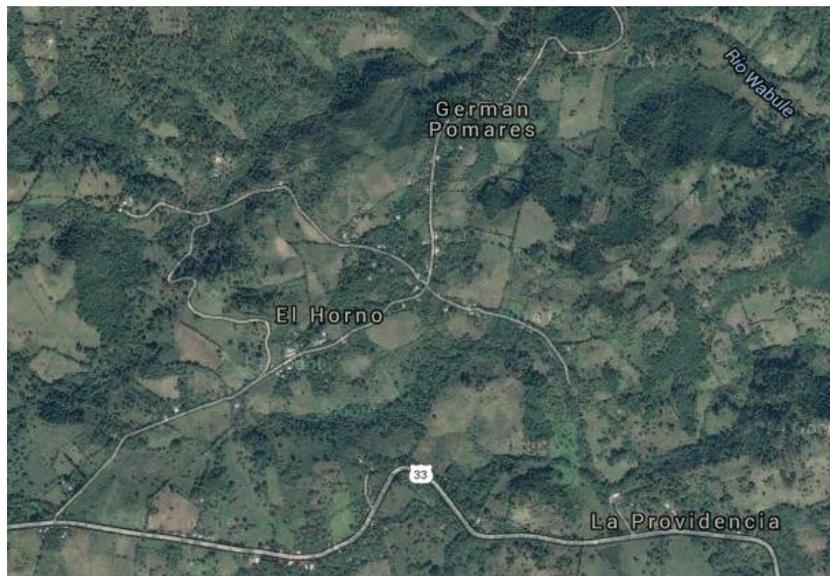


Fuente: (Googles, 2015)

En la parte baja de esta imagen se encuentra la Comunidad El Quebrachal

Imagen 3

Ubicación de la Comunidad El Limoncillo, en el Municipio de San Ramón



Fuente: (Googles, 2015)

La Comunidad El Limoncillo, le pertenece a la comarca el Horno del Municipio de San Ramón.

Imagen 4.

Mujeres realizando sus actividades.



Fuente: Autoría Propia García, (2014)

Esta fotografía, fue tomada a las mujeres de la Comunicad del Matasano, después de aplicar Entrevista.

Imagen 5.

Mujer en su Actividad Agrícola



Fuente: Autoría Propia García, (2014)

Esta fotografía, fue tomada en una de las tierras de una de las beneficiarias del Banquito Nuestra Esperanza, de la comunidad La Florida.

Imagen 6.

Mujeres llenando Encuesta



Fuente: Autoría Propia García, (2014)

Esta fotografía fue tomada a las mujeres de la Comunidad El Matasano, en el momento de la realización de las encuestas a las beneficiarias de los banquitos.

Imagen 7.

Mujer mostrando su producción



Fuente: Autoría Propia García, (2014)

Esta fotografía se le tomó a una de las socias, en el momento que mostraba la producción de sus tierras en la Comunidad El Quebrachal, beneficiaria del banquito Nuestro Futuro.

Imagen 8. Comunidad El Matasano, realizando el Grupo Focal a las beneficiarias de los Bancos comunales.





Imagen 9. Comunidad El Limoncillo, realizando el Grupo Focal a las beneficiadas con los bancos comunales.

Imagen 10. Comunidad El Limoncillo, realizando la encuesta a las beneficiadas con los bancos comunales.

