

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



TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO DE LIC. EN ECONOMÍA GENERAL.

TEMA:

“Evaluación de la sostenibilidad socio-económica del fondo UMOYS.”

SUBTEMA:

“Evaluación de la sostenibilidad socio-económica del fondo UMOYS financiado por Luxemburgo con asesoramiento de PRODESSA y análisis del impacto en el empoderamiento de las usuarias en la comarca Yasica Sur del municipio de San Ramón, durante el año 2014.”

AUTORES:

Br. Katia Isabel Osejo Mairena.
Br. Heyzi Raquel Matamoros Centeno.

TUTOR:

Dr. Jorge Luis Icabalceta M

Fecha: Agosto 2015.



Dedicatoria

A Nuestro padre celestial por ser quien me dio la fortaleza espiritual y temporal para poder desarrollar mis aptitudes, habilidades y conocimiento que me ayudaron a lograr culminar el ciclo de mis estudios universitarios.

A mis padres Sabas Matamoros y Yolanda Centeno porque gracias a ellos pude culminar este proceso de mi vida. Han sido el pilar fundamental en el proceso de mi formación apoyándome y animándome en todo momento.

A mi compañera Natia Osejo quien estuvo con migo en todo el ciclo de la investigación, animándome y apoyándome en todo momento.

Con mucho cariño, Heysi Raquel Matamoros Centeno.



Dedicatoria.

A Dios nuestro señor, por darme todos los días un nuevo suspiro de vida, por la sabiduría e inteligencia que me ha brindado, por bendecirme grandemente al haber puesto en mi camino a personas que me han dado su apoyo incondicionalmente y por haberme regalado la hermosa y bella familia que hoy tengo.

A mis padres, Felipe Ramón Osejo Salgado y María Elena Mairena Pérez, las dos personas que más admiro en este mundo, quienes me han dado siempre la fortaleza para seguir adelante y por el apoyo que incondicional que me han dado en los buenos y malos momentos.

A mi hijo, Jader Rafael Torres Osejo, la persona que más amo en este mundo y por quien hago el mayor esfuerzo por salir adelante para ser su orgullo y el mejor ejemplo a seguir.

A mis hermanos, Indira Martínez Mairena y Felipe Osejo Mairena, que de una manera u otra siempre me han alentado para seguir adelante y dar siempre el 110% de mis capacidades.

A mi abuelita Gumerinda Pérez, quien siempre me ha brindado su apoyo en cualquier circunstancia.

A mi compañera Heyzi Raquel Matamoros Centeno, iniciamos juntas este camino y lo culminamos juntas, gracias por haber estado a mi lado. A mi amiga del alma Stzel Trias gracias mi amiga por todo el apoyo que me has brindado, por tus palabras de aliento y porque has confiado en mí siempre.

Y por último a todas aquellas personas, viejos conocidos y nuevas amistades que nunca han dudado mi capacidad como persona para cumplir mis metas.

Con mucho cariño y amor, Katia Isabel Osejo Mairena.

Agradecimientos.

A dios por habernos dado la sabiduría e inteligencia para culminar nuestros estudios. A nuestros padres por ser el pilar fundamental en nuestra educación.

A nuestro tutor Jorge Luis Scabalceta Mairena, por su apoyo y dedicación en el transcurso de esta investigación. A Prodesa quienes nos apoyaron en las labores de trabajo de campo. Al joven Holman Oporta, por su apoyo en todo momento en la elaboración de nuestra tesis.

Finalmente a todos nuestros profesores, ya que han sido parte importante en nuestra formación profesional.

Con cariño, Katia Isabel Osejo Mairena y Keyzi Raquel Matamoros Penteno.

Siglas de Referencias.

ADACC: Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal.

CID: Cooperación Internacional para el Desarrollo

FDH. Hermanos de los hombres de Luxemburgo.

FDL: Fondo de Desarrollo Local.

FUMDEC: fundación mujer y desarrollo económico comunitario.

IMFs: Instituciones Micro Financieras

MINED: Ministerio de Educación.

MINSA: Ministerio de Salud.

MTI: Ministerio de Transporte e Infraestructura.

MIPYME: Micro pequeña y mediana empresa.

PRODESSA: Centro de Promoción y Asesoría en Investigación, Desarrollo y Formación para sector agropecuario.

UMOYS: Unión de Mujeres Organizadas de Yasica Sur.

Palabras claves

Sostenibilidad, Caracterización, Micro-créditos y Empoderamiento.

RESUMEN

En esta investigación, se realizó un estudio acerca de la “Evaluación de la sostenibilidad socioeconómica del fondo de microcréditos de la, Unión de mujeres organizadas de Yasica Sur (UMOYS) en la comarca de Yasica sur durante el segundo semestre del año 2014”, el cual se realizó con el apoyo del Centro de Promoción y Asesoría en Investigación para el Desarrollo del Sector Agropecuario (PRODESSA)

UMOYS es una organización de hecho, sin fines de lucro la cual está conformada por mujeres del sector de Yasica Sur, su principal objetivo es contribuir al empoderamiento de sus socias. La organización realiza diferentes labores dentro de las cuales promueven la participación social y económica de las mujeres dentro de la sociedad. Una de las actividades que realiza la organización para conseguir su objetivo es la de la generación de micro créditos a través de un pequeño fondo de crédito, el cual es financiado por un organismo de apoyo internacional llamado Hermanos de Luxemburgo (FDH)

Para el estudio se usó como muestra una representación significativa de las socias de UMOYS, las cuales fueron seleccionadas por PRODESSA; tomando en cuenta usuarias y no usuarias del fondo para obtener un análisis más completo acerca de la situación del fondo. El método utilizado es el método explicativo, ya que se explicaran las situaciones bajo las que se encuentra el fondo así como la sostenibilidad de este, es de tipo descriptiva dado que se describirán a las usuarias del fondo y la organización así como el fondo. El enfoque usado es cualitativo y cuantitativo y los instrumentos usados fueron: grupo focal, encuestas, entrevistas y guía de observación.

El estudio se realizó para determinar la sostenibilidad socio económica del fondo de micro crédito ejecutado por UMOYS, durante el cual se realizaron diferentes tipos de análisis de sostenibilidad como la sostenibilidad organizacional, social,

económica y financiera. Concluyendo así, que el fondo no es sostenible ya que financieramente no es rentable, no cuenta con las capacidades de operación necesarias para hacerlo sostenible. No obstante el fondo de micro crédito de UMOYS ha causado un impacto positivo en el empoderamiento de las usuarias del mismo.



INDICE DE CONTENIDO

I. INTRODUCCIÓN	1
III. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	6
IV. JUSTIFICACIÓN.....	8
V. HIPÓTESIS.....	10
VI. OBJETIVOS	11
6.1. Objetivo general	11
6.1.1. Objetivos específicos.....	11
6.1.1.1. Procedimiento	11
VII. MARCO TEORICO	13
7.1. Microcréditos.....	13
7.1.1. Conceptos básicos.....	13
7.1.2. Tipos de créditos.....	15
7.2. Nivel de servicios	16
7.2.1. Calidad	17
7.2.3. Cantidad	18
7.2.4. Continuidad	18
7.2.5. Acceso.....	19
7.3. Nivel de repuestas a las necesidades	19
7.3.1. Necesidades de crecimiento personal	19
7.3.2. Necesidades financieras.....	20
7.4. Caracterización de usuarios.....	21
7.5. Caracterización de organización	22
7.6. Sostenibilidad.....	23
7.6.1. Conceptos básicos.....	24
7.6.2. Sostenibilidad financiera	25
7.6.2.1. Recuperación de cartera.....	25
7.6.2.2. Estados financieros	26
7.6.3. Rentabilidad.....	27
7.6.4. Focalización.....	28

7.6.5. Sostenibilidad económica	29
7.6.5.1. Escasez	30
7.6.5.2. Soberanía	30
7.6.5.3. Eficiencia.....	30
7.6.5.4. Cambio tecnológico	31
7.6.5.5. Equidad intergeneracional	32
7.6.5.6. Estabilidad económica.....	32
7.6.6. Sostenibilidad organizacional.....	33
7.6.7. Sostenibilidad social.....	36
7.6.7.1. Conceptos básicos.....	37
7.6.7.2 Nivel de pobreza	37
7.6.7.4. Participación comunitaria.....	39
7.6.7.3. Justicia social	40
7.6.7.5. Vulnerabilidad a catástrofes naturales.....	41
7.6.7.6. Autoestima	43
7.6.7.7. Equidad de género	44
7.6.7.8. Conservación del medio ambiente.	45
7.6.7.9. Empoderamiento de las mujeres	45
7.6.7.9.1. Conceptualizaciones.....	45
7.6.9.2. Impacto de microcréditos.....	48
VIII DISEÑO METODOLÓGICO	50
8.1 Determinación de la muestra	51
8.2. Procedimientos	51
IX ANALISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	52
9.1. Caracterización.....	52
9.1.1. Caracterización de prodessa.....	52
9.1.2. Caracterización de UMOYS	55
9.1.3. Caracterización del fondo de microcrédito.....	57
9.1.4. Caracterización de las socias de UMOYS	63
9.1.5. Sumario.....	69
9.2. Sostenibilidad de UMOYS.....	69

9.2.1. Sostenibilidad económica y financiera de UMOYS	70
9.2.2. Sostenibilidad social de UMOYS	70
9.2.2.1. Justicia social	71
9.2.2.2. Reducción de la pobreza	72
9.2.2.3. Participación comunitaria.....	73
9.2.2.4. Vulnerabilidad a catástrofes naturales.....	74
9.2.2.5. Autoestima	75
9.2.2.6. Equidad de género	76
9.2.2.7. Conservación del medio ambiente	77
9.2.2.8. Sumario.....	79
9.2.3.Sostenibilidad organizacional de UMOYS.....	79
9.2.3.1.Reglamentos y manual de funciones	80
9.3.2. Apropiación	82
9.2.3.3. Minimización de dependencias	85
9.2.3.4. Entorno adecuado de la institución.....	85
9.2.3.5. Sumario	86
9.3.5. Sostenibilidad del fondo de microcréditos.	87
9.3.5.1. Sostenibilidad organizacional del fondo de micro créditos de UMOYS87	
9.3.5.1.1.Manual de funciones y reglamento de UMOYS.....	87
9.3.1.2.Calidad del servicio.....	88
9.3.1.3. Sumario.....	90
9.3.2.Sostenibilidad económica y financiera del fondo de microcrédito de UMOYS	90
9.3.2.1. Nivel de endeudamiento de socias	91
9.3.2.2. Perspectiva de actividad económica de socias.....	92
9.3.2.3. Sumario.....	93
9.3.3. Sostenibilidad financiera del fondo	94
9.3.3.1. Estado financiero del fondo	94
9.3.3.2. Balance general.....	95
9.3.3.3. Nivel de capitalización según la rotación de cartera.....	97
9.3.3.4.Rentabilidad y eficiencia.....	98

9.3.3.5. Sumario	99
9.4. Impacto del fondo de microcrédito en las usuarias.....	100
X CONCLUSIONES	104
XI RECOMENDACIONES.....	107
XII BIBLIOGRAFÍA	108
XIII ANEXOS.....	113
Anexo 1. Fotografía de grupo focal con socias de UMOYS	
Anexo 2. Fotografía de grupo focal con socias de UMOYS	
Anexo 3. Fotografía de consejo ampliado del fondo de microcrédito de UMOYS	
Anexo 4. Fotografía de consejo ampliado del fondo de microcrédito de UMOYS	
Anexo 5. Inyección de capital del fondo de microcrédito UMOYS	
Anexo 6. Entrevistas a PRODESSA.	
Anexo 7. Encuesta a socias.	
Anexo 8. Operacionalización de variables.	
Anexo 9. Política del fondo de microcrédito de UMOYS	

ÍNDICE DE TABLAS

Títulos	Número de Página
Tabla N°1. Evolución de Créditos Otorgados a las Socias de UMOYS	60
Tabla N°2. Cartera de Crédito del Fondo Al 26 de Enero del 2015	61
Tabla N° 3. Características De Las Socias De UMOYS	64
Tabla N°4. Estado De Resultado Del Fondo De Microcréditos UMOYS, Al 31 De Diciembre Del Año 2014	94
Tabla N°5. Balance General Del Fondo De Microcréditos De UMOYS	95
Tabla N°6. Capitalización Según Rotación De Cartera Del Año 2014	97

ÍNDICE DE FOTOGRAFÍAS

Títulos	Número de Página
Fotografía N°1. Reunión De UMOYS	56
Fotografía N° 2. Reunión De Socias	73

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Títulos	Número de Página
Gráfico N°1. Estado Civil De Las Socias.	65
Gráfico N° 2. Cabeza Principal De La Familia	66
Gráfico N° 3. Situación Socioeconómica De Las Socias	67
Gráfico N° 4. Nivel Académico	67
Gráfico N°5. Importancia De La Opinión De Las Socias En UMOYS	71
Gráfico N° 6. Cambio En La Situación Económica Del Año 2014 Con Respecto Al Año 2013	72
Gráfico N° 7. Participación Comunitaria	72
Gráfico N° 8. Autoestima De Las Socias De UMOYS	74
Gráfico N° 9. Nivel De Apoyo A Las Socias Por Parte De Su Familia	76
Gráfico N° 10. Practicas Amigable Con El Medio Ambiente En Actividades Económicas	77
Gráfico N° 11. Estructura Organizativa De La Unión De Mujeres Organizadas De Yasica Sur	79
Gráfico N° 12. Funcionamiento De UMOYS De Acuerdo A Socias	80
Gráfico N° 13. Apropiación De Las Socias De UMOYS	81

Gráfico N° 14 Periodicidad De Informes De La Junta Directiva De UMOYS	82
Gráfico N° 15. Compromiso De Las Socias Con UMOYS	83
Gráfico N° 16. Socias Que Pertenecen A Otras Organizaciones Además De UMOYS	84
Gráfico N°17, Nivel De Satisfacción Con Montos Financiados	88
Gráfico N° 18. Calidad Del Servicio De Fondo De Microcrédito	89
Gráfico N° 19. Nivel De Endeudamiento De Las Socias De UMOYS	90
Gráfico N° 20. Socias Con Saldos Pendientes En Mora	91
Gráfico N° 21. Valoración De La Opinión “Mi Actividad Económica Es Sostenible En El Largo Plazo.	92
Gráfico N° 22. Impacto Del Fondo En Las Usuaris Del Fondo De Micro Crédito UMOYS	22
Gráfico N° 23. Influencia De Terceros En Las Socias Para Solicitar Crédito	101
Gráfico N° 24. Influencia De Terceros Para Utilización De Utilidades Netas	102

I. INTRODUCCIÓN

Las micro finanzas son un aspecto de gran relevancia para cualquier país, ya que son consideradas como una herramienta para disminuir la pobreza nacional. Debido al aporte que estas hacen a la economía del país, se han creado muchos proyectos tanto nacionales como extranjeros para fomentar la cultura de los micros finanzas.

La implementación de micro finanzas según Lacalle, (2010) "...tienen su origen en la década de los setenta cuando un conjunto de expertos en Desarrollo Económico y en Finanzas, en Asia y en América Latina, rompieron con todos los axiomas básicos vigentes hasta esos momentos. Ellos pusieron en marcha un nuevo paradigma de financiación para el desarrollo: los programas de microcréditos." Se originaron con el propósito de brindar servicios micro financieros a los más desfavorecidos. Es decir, se favoreció a quienes se les era casi imposible acceder a un crédito en bancos comerciales, debido a que carecían de avales y garantías que respaldaran el financiamiento. En efecto, como sucede en todos los bancos comerciales, el servicio de crédito es accesible para los más pudientes, aquellas personas que si cuentan con un respaldo económico.

Con el surgimiento de este nuevo sector financiero, nacen las Instituciones Micro Financieras (IMF). Estas se enfocaron en los más desprotegidos de la actividad económica, teniendo en cuenta que es allí donde están los desfavorecidos del orden económico. Debido a esto actualmente los gobiernos se enfocan en el desarrollo económico y social de las áreas rurales. Como se conoce en el área rural es donde reside la mayoría de la población en pobreza del país, a su vez tienen niveles de escolaridad muy bajo y servicios básicos deficientes.

Lo que se busca con la implementación de programas micro financieros es brindar atención a este sector de la población. De esta manera se lograría que estos se incorporaran dentro de las actividades económicas, no solo para su supervivencia, sino también para generar excedentes para la comercialización.

Según Redcamif (2009) "...la industria micro financiera que se ha desarrollado en Nicaragua, tanto de instituciones reguladas como de las no reguladas, ha venido a llenar un vacío importante en el otorgamiento de financiamiento a las MIPYME (Micro, pequeñas y mediana empresas), las cuales juegan un rol relevante en la economía del país..." esto debido a que aportan gran parte al producto interno bruto (PIB). Esto sucede porque en Nicaragua la mayor parte de la población subsiste de trabajos informales, tales como los negocios familiares. Y es en el sector informal donde las microcréditos influyen mayormente.

Hoy en día los microcréditos también son utilizados bajo enfoques de género, lo cual proporciona incidencia dentro del empoderamiento de mujeres. Poder brindar micro créditos con enfoque de género, permite también que la población femenina se inserte dentro del ambiente de las actividades económicas. Según Morín et al (2003) "...son diversos los esfuerzos implementados para contribuir al desarrollo y al 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..." Esta integración tiene como propósito promocionar a las mujeres dentro de un ambiente hostil y prepararlas para la toma de decisiones en la realización de las actividades económicas.

II. ANTECEDENTES

De acuerdo con Finrural (2000) "...el microcrédito financiero es un medio para impulsar el desarrollo en la clientela de las diferentes organizaciones que se estudiaron genero un impacto positivo en los ingresos de las personas prestatarios..." Este incremento positivo se debió a que los prestatarios incursionaron en actividades económicas tales como pequeños negocios (pulperías) y en actividades del sector agrícola. Los ingresos netos percibidos por parte de los usuarios de estos microcréditos superaron el 50% de su inversión. Es por ello que en este estudio se demuestra que los microcréditos financieros conducen a la reducción de la pobreza.

De acuerdo con Pasos R. (2009) "...comenta que, al igual que en la mayoría de países de la región centroamericana y de otras regiones del mundo, en Nicaragua la industria de las micro finanzas ha venido experimentando en los últimos años transformaciones importantes. En parte esto es producto de la evolución natural de la industria, y como respuesta a los desafíos que se han venido presentando en medio de un entorno cada día más competitivo, más exigente y consecuentemente aparejando más situaciones de riesgo..." La entrada de nuevos actores como bancos comerciales internacionales, los procesos de apertura comercial y la firma de tratados de libre comercio, los efectos de la dolarización sobre las tasas de interés y la demanda de crédito y otros servicios financieros, etc. configuran un nuevo contexto que incide en el crecimiento institucional futuro de la industria. Tal contexto plantea desafíos importantes ante los cuales las instituciones de Micro finanzas deben redefinir sus planes estratégicos.

Según Zamor et al, (2003) "...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. Estas concepciones se refieren tanto al nivel social que estas ocupen, así como al rol que juegan en sus hogares y en la sociedad..." En las áreas rurales en su mayoría las mujeres

desempeñan un rol importante en el sector agrícola, por lo cual los microcréditos que se brinden corresponden al financiamiento agrícola. Sin embargo si se habla de quienes se dedican a ser amas de casa, en ese caso se brindan microcréditos dirigidos a pequeños negocios. Como se mencionó anteriormente con estos proyectos, se desarrollan de acuerdo a la necesidad de la población, en este caso de las mujeres.

Según Suarez et al, (2008) "...encontraron que el impacto en empresas de mujeres ha sido positivo..." Esto se ha notado en el mejoramiento en la calidad de vida en una comunidad rural, mediante el funcionamiento adecuado de microempresas productivas agropecuarias administradas por mujeres ha sido positivo, por ende se produce una mejoría dentro del ámbito socio económico de los implicados, esto se traduce como una mejora en la calidad de vida de las personas. De esta manera se ha evidenciado, que el microcrédito aplicado a la formación de una microempresa pecuaria es efectivo en el mejoramiento de la calidad de vida de las mujeres que viven en zonas rurales.

Según Villanueva, y Soto (2013) "...en los últimos años ha cobrado vital importancia realizar estudios evaluativos acerca de los microcréditos, una de las razones ha sido la diversidad de argumentos enfrentados en torno a las utilidades de los micros finanzas como una herramienta efectiva para luchar contra la pobreza..." Los micro-finanzas han sido caracterizados por estar dirigidas a las mujeres, las que en la mayor parte del mundo ocupan un papel secundario dentro del núcleo familiar. Es por ello que a través de proyectos micro-financieros se interactúa con mujeres para promover la inclusión de mujeres en el ámbito financiero y su participación en la economía global.

De acuerdo a Contreras, et al (2012) "... se realizó un estudio a partir del análisis de la sostenibilidad en municipio para analizar los proyectos de Cooperación Internacional para el desarrollo (CID). Con el propósito de dar respuestas a problemas de gestión de sostenibilidad. Con él se buscaba promover el progreso y

bienestar de las comunidades que apoya la CID...” En el cual se concluyó que a pesar del éxito de los proyectos de la CID los problemas de autogestión son visibles y son los que afectan la sostenibilidad de los proyectos. Sin embargo, se obtuvo que con el desarrollo de una cultura de gestión de sostenibilidad se permita desarrollar las acciones necesarias para dar respuesta a esta problemática.

Según Fontana, et al (2006) “... comentan que los microcréditos en argentina no han tenido éxito debido a que los segmentos de mercado de este producto están mal dirigidos...” También se atribuye que existe un déficit en la oferta de microcrédito al igual que problemas de gestión empresarial. Sin embargo esto es producto de la falta de competitividad y mal funcionamiento por parte de las Instituciones micro financieras (IMFs). Concluyendo que el campo de las micro finanzas es muy vasto y que se pueden obtener resultados fructíferos siempre y cuando se logre establecer autogestión en las IMFs.

III. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En nuestro país al igual que en la mayoría de los países, existe cierta incertidumbre acerca del funcionamiento de fondos de microcréditos. Esto produce incógnitas como: ¿son los fondos auto sostenible? O ¿son los fondos empleados correctamente? Ello se debe a que dentro del mercado micro financiero existen muchas especulaciones respecto al uso de estos fondos de microcréditos.

El problema de los fondos de micro créditos es que las instituciones micro financieras que los manejan tienen inconvenientes con mantener la sostenibilidad de estos. Y ese parece ser la situación del fondo de UMOYS. Es decir, se enfrentan a diario con dificultades de gestión y funcionamiento. Por esto muchas de las IMFs fallan en sus objetivos, tales como lograr el desarrollo económico y social de sus usuarios.

Uno de los problemas que genera mayores riesgos en sus carteras son las tasas moratorias, así como el mal empleo de los microcréditos aprobados, lo cual repercute de forma negativa en la rentabilidad y sostenibilidad de los fondos de microcréditos

Por otro lado, existe un tema bastante particular a tratar como lo es el empoderamiento de las mujeres, es decir si la población femenina está logrando sobresalir dentro del ámbito económico social. Analizar el impacto que un fondo de microcrédito ha tenido en ellas de cara al empoderamiento social y económico de las usuarias es algo fundamental, cuando su eje de acción son las mujeres.

No obstante existen pocos esfuerzos de investigación en esta dirección. Es por ello que se ve la necesidades de realizar un trabajo investigativo un poco diferente. Es decir estudiar un fondo de microcrédito de cara al funcionamiento de este, al igual que al impacto que este genera en la población de usuarias.

IV. JUSTIFICACIÓN

Es preciso realizar esta investigación acerca del funcionamiento de un fondo de micro crédito, debido a que hay pocos trabajos investigativos de fondos de micro crédito los que existen, se enfocan en los efectos que estos generan en la población como desarrollo humano comunitario y crecimiento económico. Se puede decir que el estudio de un fondo de microcrédito y de su impacto en el empoderamiento de las mujeres es una temática innovadora, por otro lado se propone evaluar la sostenibilidad socio económica que tiene un fondo. También hay que tomar en cuenta que analizar el empoderamiento de las mujeres a través de un fondo de micro crédito es importante, debido a que actualmente una de las metas del milenio es lograr que las mujeres se puedan empoderar dentro del ámbito económico y social.

Con la realización de este trabajo investigativo se caracterizara no solo un fondo de microcrédito, sino también a las usuarias. De forma que se pueda estudiar el funcionamiento de UMOYS, así como el efecto que este genera en las usuarias. Y lograr así, realizar una evaluación de sostenibilidad de UMOYS y aportar respuestas a los problemas de gestión sostenible del fondo de microcrédito.

Esta investigación es fundamental para PRODESSA, quienes tienen la función de dar asesoramiento a la Unión de Mujeres Organizadas de Yasica Sur (UMOYS) y principalmente a la junta directiva y socias de UMOYS quienes hacen uso del fondo. También es de interés para todos aquellos que se quieran informar acerca de esta temática y tengan la necesidad de aplicar conocimientos de esta índole.

Con este trabajo se pretende aportar al mundo científico el resultado de esta investigación ya que se tiene conciencia que son pocos los estudios realizados con respecto a esta situación. Cabe resaltar que los problemas acerca del funcionamiento de un fondo de micro crédito no es solo el problema de una institución. Este también es un problema genérico ya que esta situación podría ser

el espejo de otra. Es debido a esto que la iniciativa de realizar este tipo de investigación resulta atractivo e interesante.

V. HIPÓTESIS

“La Sostenibilidad del fondo de micro crédito de UMOYS depende de la sostenibilidad organizacional, social, económica y financiera de la organización (UMOYS), así mismo el fondo contribuyen al empoderamiento de las mujeres.”

VI. OBJETIVOS

6.1. Objetivo general

Evaluar la sostenibilidad socio económica del fondo de microcrédito UMOYS como una estrategia que garantice el desarrollo de la Unión de Mujeres Organizadas de la comarca Yasica Sur del municipio de San Ramón, durante el año 2014.

6.1.1. Objetivos específicos

1. Caracterizar el funcionamiento del fondo de micro crédito UMOYS
2. Caracterizar a las usuarias de UMOYS.
3. Evaluar la sostenibilidad del fondo de micro crédito UMOYS.
4. Analizar el impacto que ha tenido el fondo en el bienestar de las usuarias.

6.1.1.1. Procedimiento

- Objetivo 1: La caracterización del fondo UMOYS, se realizará de forma cualitativa y cuantitativa, por medio de los resultados obtenidos a través de las encuestas y entrevistas a la organización y a las usuarias. Aquí se identificarán los tipos de créditos existentes, la tasa de interés utilizada, la cartera del fondo, etc., así como las debilidades y fortalezas del fondo.
- Objetivo 2: para caracterizar a las usuarias, se utilizarán métodos cualitativos y cuantitativos. Por lo cual se realizará un análisis para determinar la posición socio económico que estas poseen, así como nivel de escolaridad y actividad económica a la que se dedican. Esto se obtendrá a través de encuestas realizadas a las usuarias del fondo.
- Objetivo 3: La evaluación de la sostenibilidad de UMOYS, se realizará por medio del estudio de la sostenibilidad social, organizacional, económica y

financiera de fondo de micro crédito UMOYS así como de la organización UMOYS

- Objetivo 4: para analizar el impacto que ha tenido el fondo en las usuarias, se evaluara el nivel de empoderamiento económico y social que han tenido. Estos datos se estudiaran a través de la información resultado de los instrumentos a aplicar como encuestas. Las variables a medir serán salud, educación, vivienda, ingresos, entre otros.

VII. MARCO TEÓRICO

7.1. Microcréditos

Para estudiar los Microcréditos se tomaran en cuenta en cuenta los conceptos básicos y tipos de créditos, esto para fortalecer la teoría de esta investigación.

7.1.1. Conceptos Básicos

De acuerdo a Miguel et al (2010) "... los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres." Los microcréditos son pequeños fondos de dinero entregado a personas de escasos recursos con el objetivo de mejorar su condición de vida y de sus familias y así buscar una estabilidad económica y social. Para poder lograr esto se debe capacitar a las personas que accedan a estos pequeños créditos para que puedan tener un manejo adecuado de los recursos, es decir no desviar el dinero e invertirlo en aquello que generara ganancias y no pérdidas.

Según: Miguel, et al (2010) un crédito:

- No es caridad: No es dinero entregado a fondo perdido, sino un préstamo concedido para abrir un negocio o comenzar una actividad empresarial y facilitar el acceso al autoempleo.
- No es dinero entregado a fondo perdido: El microcrédito es un préstamo que hay que devolver (más intereses).
- No es (sólo) entregar un préstamo de pequeño importe: La entidad que concede el microcrédito debe implicarse con el beneficiario del mismo para cumplir su función de inclusión financiera y social.

- No es un crédito para el consumo: Se trata de que el beneficiario ponga en marcha una actividad productiva auto sostenible que le permita ganarse la vida.
- No es (sólo) un préstamo para emprendedores: No se busca financiar a cualquier emprendedor con una buena idea, sino a personas en riesgo de exclusión.

Los microcréditos brindan la oportunidad a las personas de mejorar su calidad de vida. Estos pequeños financiamientos se utilizan como una ayuda para emprender o reforzar pequeños negocios comerciales, reforzar pequeñas producciones, invertir en salud y educación, o mejorar viviendas. De esta manera se invierte en las necesidades que las personas puedan tener, por lo tanto no están orientados al consumo si no a emprender pequeños negocios. El objetivo de un financiamiento es para el desarrollo de la persona, y se debe pagar de acuerdo a los estatutos que pueda tener cada institución.

Según Vásquez (2013) "...la esencia del microcrédito es el fomento del autoempleo como mecanismo para la erradicación de la pobreza..." El microcrédito se ha propuesto como una medida para combatir la pobreza, ya que están orientados a aquellas personas de escasos recursos, con el objetivo de buscar su desarrollo económico y social. De esta manera se contribuye a la generación de empleos por medio de diferentes actividades económicas generando ingresos que ayudan a las familias y mejorando así su calidad de vida.

El tema de microcréditos se ha expandido a instituciones, organizaciones y el mismo gobierno que han implementado fondos focalizados hacia las personas de escasos recursos dirigidos con mayor prioridad a las zonas rurales. En la actualidad el gobierno Nicaragüense por medio de diferentes programas ha generado iniciativas en pro del desarrollo económico y social de la población tales como usura cero y el bono productivo.

Según Calderón (2010) "...los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres. Para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que puedan mejorar su nivel de vida y el de sus familias...". Los microcréditos son pequeñas cantidades de dinero destinados a aquellas personas de escasos recursos, a los que se les dificulta conseguir un alto financiamiento debido a las desventajosas condiciones de vida que las personas puedan tener.

Hoy en día la falta de documentación formal legalizada tales como: escrituras de propiedades, escrituras de vehículos, documentos de maquinarias entre otros, obstaculiza a muchas personas, a acceder a financiamientos. Es por esto que deben acceder a pequeños microcréditos destinado a este tipo de personas.

De acuerdo con Calderón (2010) los micro créditos presentan las siguientes características:

1. Las cantidades brindadas por las instituciones son pequeñas, es decir los desembolsos que estas instituciones realizan son mínimos.
2. Los plazos son cortos.
3. La rotación de cartera se vuelve más rotativa, por los plazos que son pequeños.
4. Los créditos son otorgados específicamente para emprender algún tipo de actividad comercial.
5. Mejora las condiciones de vida del prestamista.
6. Los pagos pueden ser diarios, semanal, quincenal y mensuales.

7.1.2. Tipos de Créditos

A) crédito bancario: es aquel crédito solicitado a la banca formal ya sea esta estatal o privada, el crédito bancario se caracteriza por prestar grandes cantidades de

dinero muchas veces con grandes tasas de interés y a un corto, mediano y largo plazo. Otra característica del crédito bancario es que los requisitos que se piden son muy formales es decir muchas veces dependiendo de las cantidades solicitadas hay que hipotecar propiedades, siembras, negocios o vehículos.

B) crédito de usura: este tipo de crédito no requiere grandes garantías ya que es otorgado por personas particulares se entienden con palabras y algunas veces lo formalizan con notarios. El interés cobrado por las cantidades que brinda este tipo de crédito son muy altos, y a cortos plazo. Las personas que brindan este tipo de servicio se conocen también como prestamistas.

C) crédito comercial: Este crédito es destinado únicamente para el comercio, se puede solicitar en micro financieras o bancos, ya sea en cualquier institución que ofrezca este servicio.

D) crédito alternativo: este tipo de crédito es muy usado por las comunidades donde llegan proyectos a beneficiar a sus habitantes. El crédito alternativo es cuando se solicita una cantidad y el porcentaje de interés cobrado por el uso del dinero es menor al de la banca formal, u otras veces no se paga y es asumido por instituciones, cooperativas ONG y hasta el mismo gobierno.¹

7.2. Nivel de Servicios

Según Ruiz-Olalla, C (2001) "...hay que entender el servicio como el conjunto de prestaciones accesorias de naturaleza cuantitativa o cualitativa que acompaña a la prestación principal, ya consista ésta en un producto o en un servicio..." Toda persona que recibe algún beneficio ya sea este por organizaciones de carácter económico o social, tienden a poder calificar de la manera que haya sido recibido, en malo, bueno.

El servicio es un fundamento muy importante para las organizaciones que lo brindan ya que aparte de los recursos, poder ofrecer un buen servicio y variedad en estos

¹ Tomado del documento manejo de microcrédito proporcionado por PRODESSA.

va a contribuir a la sostenibilidad de cualquier institución, organización y empresa. En el caso de las organizaciones financieras el servicio de estas es ofrecer todo lo que tenga que ver con depósitos, ahorros, prestamos el cual será otorgado para diferentes sectores, poder diversificar esto le ayuda a la institución a poder tener un nivel de servicio adecuado para la población.

7.2.1. Calidad

Al referirse al nivel de servicios se debe hablar de la calidad de este, el cual será un elemento básico que puede mantener a las empresas u organismos sostenibles. Este será catalogado desde el punto de vista de las personas que los reciban.

De acuerdo con Ruiz-Olalla, (2001) "...toda organización debe poner mucho empeño a los servicios que pueda ofrecer considerandolos de calidad ya que se debe buscar la manera de cuidar a los clientes, son ellos quienes se forman la opinion de la calidad de los servicios que reciben. Toda organización debe considerarse como eficiente para que fortalezca la institucion. La deficiencia dentro de estas provocan una falta de calidad en los clientes. El objetivo de calidad y el servicio es poder satisfacer a los clientes desde sus inicios hasta el final y buscar como el cliente haya superado lo que esperaba de la institución.

Según Ruiz-Olalla, (2001) "...los siguientes factores influyen en el servicio esperado:

1. Comunicación boca a boca: La opinión que se forma el potencial cliente depende de lo que oye decir sobre él a otros consumidores.
2. Necesidades personales: Las características y circunstancias personales de cada cliente modifican las expectativas que se puede llegar a crear.

3. Experiencias anteriores: Las expectativas que tienen los clientes que no han utilizado nunca el servicio no suelen ser las mismas que las de aquellos que ya han experimentado con el uso de ese servicio o con otro de características similares.

4. Comunicación externa: Se refiere a los mensajes directos e indirectos que lanzan las empresas a sus clientes, de los cuales merece la pena destacar el precio.”

7.2.3. Cantidad

De acuerdo a la información obtenida por la página web definición de cantidad (2008-2015) “...la cantidad es la porción de una magnitud o un cierto número de unidades”. La cantidad es todo aquello que tienen en disposición para ofrecer, ya sean estas tangibles como intangibles puede ir desde una cantidad de productos, cantidad de magnitud en cuestión, cantidad de magnitud de longitud, hasta cantidades de servicios, dependiendo de cada situación.

Refiriéndose a cantidad en caso de servicios se puede ver desde una organización financiera cuantos servicios puede ofrecer esta y a cuantos sectores puede estar dirigido.

7.2.4. Continuidad

De acuerdo con Saucedo (2012) “...una organización inteligente debe tener un plan de vida y carrera donde se incluye habilidades, objetivos, permanencia, para alcanzar continuidad en operaciones...” Esto implica que exista una permanencia en los objetivos propuestos a alcanzar para continuar con la concordancia de lo propuesto y que todo pueda seguir evolucionando de manera eficiente.

Toda empresa, institución u organización tiene unos objetivos, unos planes y metas los cuales debe de poner en marcha y seguirlos en continuación.

7.2.5. Acceso

De acuerdo a la información obtenida en la página consultada de conceptos.com define el acceso "...como la entrada o camino que lleva a introducirse en un lugar..." Acceso se refiere a la restricción o entrada de personas, productos, o servicios que se pueden ofrecer a los ciudadanos.

Se explica el acceso como una información o a la cultura como un derecho humano, que faculta a toda persona a participar de la información y la cultura de su comunidad.

El acceso a la educación, salud, vivienda que puede tener el ser humano permite que este pueda tener acceso a los servicios necesarios ya sean obteniéndolos de forma gratuita o privada.

7.3. Nivel de Respuestas a las Necesidades

Para analizar el Nivel de Respuestas a las Necesidades se estudiarán las Necesidades de Crecimiento personal, así como las Necesidades financieras. Esto con el objetivo de fortalecer los conceptos teóricos básicos para la investigación.

7.3.1. Necesidades de crecimiento personal

De acuerdo al documento consultado por la página web la pirámide de las necesidades de Maslow (2011) "...existe una jerarquía de necesidades humanas y argumenta que a medida que los individuos van satisfaciendo las necesidades más básicas, los individuos desarrollan necesidades y deseos más elevados."...El ser humano necesita cubrir necesidades no solo económicas si no también necesidades necesarias que hacen que la persona pueda mantenerse en pie.

Siendo estas: agua, alimentación, aire, educación, recreación, empleo, salud, seguridad, participación y afecto.

7.3.2. Necesidades Financieras

De acuerdo con Pedregal, (2012) "...las primeras necesidades financieras surgen al iniciar un negocio..." Todo inicio de una inversión requiere de gastos para el desarrollo de su actividad siendo los gastos compras de equipo mobiliario, terreno, maquinarias y de productos. Las financiaciones para que una institución inicie a operar podrán ser con fondos propios aportados por los propietarios de las instituciones así como donaciones brindadas por otras instituciones como fuentes de financiación.

Al hablar de necesidades financieras no se refiere solamente a las necesidades que pueda tener una institución sino que también existen necesidades personales, estas pueden estar en variación dependiendo del tipo de persona.

De acuerdo a documento consultado en la página web necesidades financieras personales "...muestra un grupo de necesidades que son utilizadas comúnmente por las personas. Dentro de este grupo están: la acumulación de capital, la protección contra riesgos personales, adquisición de viviendas terrenos y mejoramiento de estos...". A continuación se detallan cada una de ellas:

- Acumulación de capital: pensar en la acumulación de capital, es orientarse hacia el futuro, muchas personas con posibilidades económicas hoy en día, buscan de alguna manera como poder asegurar su futuro y el de sus familias, destinando un aparte de sus ingresos al ahorro pensando, en emergencias futuras pudiendo ser estas enfermedades, inversiones en un tipo de actividad económica para inversión, inversión para educación de los hijos, así como también puede ser usado para jubilaciones y seguridad personal.

- Protección contra riesgos personales: se refiere a una de las necesidades más comunes y básicas de cualquier persona, las cuales pueden ser contra fallecimiento e invalidez, y enfermedades es decir la persona cuenta con un capital para poder cubrir estos gastos en el momento que se presente un incidente.
- Adquisición de viviendas, terrenos y mejoramiento de estos: las personas destinan parte de su ingreso, para la adquisición o remodelación de estos. Muchas veces requieren de financiamientos crediticios al momento de sentir la necesidad de invertir, cuando sus ingresos no son lo suficientemente altos para poder cubrir esta necesidad.

7.4. Caracterización de Usuarios

De acuerdo a la información registrada en la página gobierno en línea Colombia, (2011)...“la caracterización es la descripción de un usuario o un conjunto de usuarios por medio de variables demográficas, geográficas, intrínsecas y de comportamiento...”. Poder caracterizar a un usuario o grupo de estos nos permite identificar las necesidades y motivaciones que puedan tener al poder acceder a algún tipo de servicio o gestión.

Cuando se realiza el proceso de caracterizar a un grupo de usuarios se realiza con un objetivo ya sea de carácter social o económico, tomando en cuenta características personales de las personas u organización a la que pueden pertenecer.

Erradicar la pobreza es uno de los objetivos que tiene el gobierno y organizaciones gubernamentales (ONG), para poder beneficiar a un grupo de personas primeramente estos deben conocer la información acerca de estas personas, es decir caracterizarlas y de esta manera conocer si la persona cumple con las características necesarias de poder ser beneficiada ya sea por servicio o donación que se brinde.

Al caracterizar a los usuarios se debe de tener claro ¿Que se va a caracterizar?, si para lograr el objetivo propuesto de las entidades interesa caracterizar a un Individuo (persona o grupo de personas) u Organización, tomando en cuenta las variables necesarias tales como: demográficas, geográficas, intrínsecas y de comportamiento, el cual pretende mostrar el grado de diferenciación con que las variables representan a cada usuario de manera individual

De acuerdo a la información registrada en la página gobierno en línea (Colombia, 2011): Las caracterizaciones del individuo serán clasificadas por las siguientes variables:

- Variables geográficas: Va a describir la ubicación de la persona. O sea su país, ciudad o comunidad, tipo de clima, número de habitantes y límites.
- Variable demográfica: Esta variable es la que nos permite caracterizar de manera general a una persona. Tomado en cuenta: su edad, genero, tamaño familiar, estado del ciclo familiar, ocupación, ingresos, lenguaje, vulnerabilidad, estrato socioeconómico
- Variables Intrínsecas: esta variable hace referencia al interés que tiene la persona, lugares de encuentro, canales de comunicación y uso de canales de comunicación.

7.5. Caracterización de organización

De acuerdo con Bautista (2008) "...el objetivo de toda organización consiste en satisfacer necesidades que la sociedad demanda donde se asocian con el ambiente económico, político, culturales tecnológico y social del entorno en el que se desenvuelven...".

Según cárdenas (2011) "...las organizaciones sin fines de lucro buscan responsablemente mediante el desarrollo de actividades de interés general

conseguir un incremento de los niveles de calidad de vida a través de un proceso social solidario en cooperación con otras instancias públicas o privadas...”. Las organizaciones son creadas por particulares en forma voluntaria, buscando un beneficio colectivo para la población, generando cambios en ellos y aportando valor a determinados sectores económicos; este tipo de organizaciones persigue un acto social, comunitario y no económico.

Las organizaciones sin fines de lucro no persiguen el beneficio económico de los creadores, si no que este es distribuido de manera igualitaria entre los beneficiados, ya sea por la creación de proyectos sociales en las comunidades o creación de actividades económicas en las personas. Este tipo de organizaciones por lo general son financiadas gracias a ayudas y donaciones derivadas de personas físicas, empresas e instituciones y organizaciones de todo tipo, en algunos casos las organizaciones reciben subsidios para cubrir gastos generados por la organización

Los creadores de una organización sin fines de lucro trascienden a sí mismo en pos de lograr otros objetivos como son: áreas culturales, protección del medio ambiente, y sectores carenciados; es decir no solo se basan en un determinado sector si no que se involucran con todo lo que contribuya al beneficio de la población. Las organizaciones de este tipo trabajan para el desarrollo de la sociedad dirigiéndose muchas veces solo a un grupo de personas; ya sean de diferentes sexos o de un determinado sexo, niños, ancianos, juventud sin acceso a educación, trabajo y acceso a servicios básicos dentro de la localidad.

7.6. Sostenibilidad

Para evaluar la sostenibilidad se estudiarán primeramente los conceptos básicos de tal manera que se logre obtener una amplia idea de esta variable. Así mismo se estudiarán las sub variables sostenibilidad financiera, económica, organizacional y social, para fortalecer los conceptos teóricos necesarios para la investigación.

7.6.1. Conceptos Básicos

Se entiende por sostenibilidad la acción que se lleva a cabo para conservar un bien preciso y que este a su vez se pueda regenerar por sí solo. Evaluar la sostenibilidad socio económica de un fondo de microcrédito es de relevancia. Ya que la vitalidad y durabilidad de un microcrédito depende en gran parte de esta función.

Llegar a un modelo perfecto de sostenibilidad es difícil, de acuerdo con Atkinson (1998) citado por Contreras et al (2012) "...la sostenibilidad es un ideal, se debe comunicar hacia ella, aunque nunca se lograría perfectamente debido a su complejidad". Sin embargo inclinarse hacia la búsqueda de este aspecto genera un impacto positivo no solo en la organización que lo practique sino también en la población. Hoy en día existen organizaciones integradas solamente por mujeres u hombres, en otros casos de ambos sexos, buscando la sostenibilidad de la organización ya que esta es muy importante mantenerla porque es la unión que los mantiene para poder hacer frente a sus objetivos propuestos a alcanzar.

Según el estudio realizado por Contreras et al (2012), "...la gestión de sostenibilidad se lleva a cabo mediante el cumplimiento de los fundamentos teóricos...". Es decir .el buen funcionamiento depende en gran medida de que si las cosas se realizan de acuerdo con los estatutos planteados. Por ejemplo, verificar el cumplimiento del reglamento de la organización así como los objetivos, misión y visión.

Sin embargo de acuerdo a Contreras et al (2012) "...una evaluación de sostenibilidad va más allá de realizar estudios de autogestión y rentabilidad. Es necesario estudiar otro tipo de Sub variables exógenas tales como la sociedad (las usuarias), políticas, económicas, culturales e incluso internacionales...". De modo que el estudio de sostenibilidad pueda reflejar aunque no de forma profunda toda esta serie de aspectos, tanto de orden teórico como empírico, económico y social.

7.6.2. Sostenibilidad Financiera

La sostenibilidad financiera es un componente clave para todo tipo de organización, empresa e institución. De acuerdo con Boas, K. (2012) "...una organización es financieramente sostenible cuando puede: pagar sus facturas, recibir los ingresos que necesita para trabajar hacia sus metas organizativas de fuentes confiables y diversas y mantener sus ingresos y gastos en balance. Las entidades micro financieras tienen que cumplir dos objetivos bastante incompatibles entre ellos. Por una parte deben ser entidades socialmente sostenibles: su misión inicial es la de ayudar a las personas a salir de la pobreza y ofrecerles unos servicios adaptados a sus necesidades. Para esto debe de existir un sistema de transparencia ética de los manejos del capital y medios contables. En este capítulo se abordarán indicadores que contribuyen a la sostenibilidad de una institución financiera como son: recuperación de cartera, inflación, estados financieros, rentabilidad y focalización.

7.6.2.1. Recuperación de Cartera

Según Banrural (2005) "...la cartera de crédito representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados..." La cartera de crédito es utilizada por aquellas instituciones que prestan algún tipo de servicio financiero, utilizado para mantener control sobre el manejo de sus finanzas, evitando riesgos crediticios. La cartera de crédito viene siendo una manera de como poder recuperar el efectivo prestado, volviéndose rotativa en un determinado tiempo que la institución tarda en cobrarla. La tasa de recuperación de cartera es el monto total de créditos otorgados incluido la tasa de interés cobrada, es decir cuántos créditos en total se recuperaran, sean estos en monedas nacionales o extranjeras, la cartera de crédito se podría registrar en una cuenta exclusiva donde incluyan aquellos créditos que están en procesos de recuperación y los que ya están vencidos.

Según Banrural (2005) "...la cartera es una de las variables más importantes que tiene una empresa para administrar su capital de trabajo..." La cartera de crédito es el pilar de una empresa, en ella se encuentra el manejo de las cuentas que se tienen por cobrar, el resultado que se espera, es decir de la eficiencia como administre la cartera, el capital de trabajo y la liquidez de la empresa podrán mantenerse verse mejorado o en pérdidas se debe de manejar un buen control de la cartera para poder aprovechar al máximo los recursos existentes. Una cartera debe ser rotada más rápidamente que las cuentas que se tengan por pagar, no resulta muy eficiente que se tarden años en poder rotar la cartera, esta debe ser rotada en meses o días, ya que a la empresa no le conviene tener créditos acumulados por que como se mencionada anteriormente de esta dependerá la liquidez de la empresa.

Según Banrural (2005) "...para determinar el cálculo de la rotación de cartera se toma el valor de las ventas a crédito en un periodo determinado y se divide por el promedio de las cuentas por cobrar en el mismo periodo: Ventas a crédito/Promedio cuentas por cobrar. Las ventas a crédito son la sumatoria de todas las ventas a crédito que se hicieron en un periodo o ejercicio. El promedio de cuentas por cobrar se determina por lo general, sumando los saldos al inicio del periodo y el saldo al finalizar el periodo y luego se divide por dos."

Saldo $((\text{Monto Inicial} + \text{Monto Final}) / 2) = \text{Numero de Rotaciones.}$

7.6.2.2. Estados Financieros

Según: Fajardo (2000) "...los Estados Financieros muestran la posición financiera, los resultados de las operaciones y la información pertinente sobre los cobros y pagos de efectivo de una empresa durante un periodo contable..." Los estados financieros muestran la efectividad con la que puede estar operando una empresa, institución u otro tipo de organización ya sean estas de fines lucrativos o no, estos reflejan el comportamiento de la situación en la que se encuentra dicha organización , es decir estudiar, analizar todas aquellos números que se encuentra en los registro

contables de la empresa, para que de esta manera se pueda tomar decisiones en cuanto al manejo de los fondos, o predicciones a eventos futuros . Los estados financieros se estudian por períodos cortos ya sean: (mensualmente, trimestralmente, semestral y de forma anual).

Los estados financieros están compuestos por diferentes métodos de análisis, siendo todos muy importantes para los análisis y estudios necesarios de las diferentes instituciones que lo utilizan, estos métodos pueden ser:

Análisis vertical: Integrado este por: activos, pasivos, capital y los resultados de pérdidas y ganancias de las instituciones.

Análisis horizontal: Este análisis compara los estados financieros en diferentes periodos de años, para poder mostrar el crecimiento o disminución que ha sufrido la institución o empresa.

El punto de equilibrio: Este método es clave ya que puede representar el estudio de las alternativas o decisiones que se puedan tomar en cuenta por la parte administrativa de la institución a la que se le realiza el estudio.

El control presupuestal: Este método consiste en medir la eficiencia operacional de la institución. Consiste en establecer las variaciones en forma horizontal entre el presupuesto y el Estado Financiero con el propósito de alinear aquellas variaciones significativas y que puedan tener un impacto en los resultados de la empresa.

7.6.3. Rentabilidad

De acuerdo con la página consultada de rentabilidad 2000... “La rentabilidad mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos Financieros.” La rentabilidad mide la manera efectiva por la que una empresa puede utilizar sus

activos, buscando obtener un beneficio para sus intereses, aprovechando al máximo su capital, ya que al hacerlo tendrá que obtener beneficios mayores que la utilización del capital. Toda empresa debe saber en qué utilizar sus recursos estos suelen ser: El capital que esta mantiene, las deudas que puedan tener y las reservas, es decir los beneficios obtenidos. La rentabilidad va a depender del buen manejo que se le pueda dar a la empresa y los recursos que esta mantiene.

Se puede decir que la rentabilidad va a depender del buen uso y manejo de los recursos con que cuente la empresa, el futuro que esta puede tener y la dirección a la que puede ir. Para que exista rentabilidad en una empresa deben de mantenerse de manera positiva los beneficios, realizando una buena administración y distribución de los recursos no desperdiciando y sabiendo utilizarlos. Para que se genere rentabilidad en una inversión se obtendrán buenos resultados cuanto mayores son los Beneficios que genera y menores son los recursos que requiere para obtener esos Beneficios

De acuerdo con Chan (2015) "... la rentabilidad financiera se evalúa a través de las cuentas de estado de resultado tomando en cuenta los costos de producción o para generar un bien o servicio"... Esta se calcula dividiéndolos beneficios o utilidades entre los costos de producción, es decir:

Rentabilidad financiera= Utilidad o beneficios / costos de producción.²

7.6.4. Focalización

Según la página web consultada Definición de focalización (2014) "...la Focalización es el conjunto de procesos a través del cual se concentran o dirigen los recursos públicos o privados hacia un centro o foco de la población..." El objetivo de la

² Datos tomados de la entrevista realizada a Msc. Sabino Chan, analista de crédito de Root Capital Inc. Matagalpa, Nicaragua, Mayo 2015.

focalización es ayudar a las personas que presentan carencias, con diferentes programas que puedan contribuir a la superación de estas. Los programas son dirigidos a diferentes sectores económicos.

La focalización se centra en tener un gasto el cual será invertido en diferentes proyectos sean estos económicos o de carácter social. Los programas sociales por lo general funcionan temporalmente llegan a funcionar como una herramienta de ayudar a las personas más vulnerables a salir de la pobreza y buscar el desarrollo e estas. Los servicios brindados u ofrecidos por diferentes instituciones se focalizan en un sector o una parte de la población, en el caso de los microcréditos que implementan los diferentes organismos en las comunidades tienen el propósito de sacar a esa familia de la brecha de la pobreza, igual sucede en el caso de los proyectos de agua potable y luz eléctrica el propósito es buscar a que la persona tenga un desarrollo económico y socialmente.

7.6.5. Sostenibilidad Económica

Según Res (2013) "...los principio básicos de la sostenibilidad económica son tres: escasez, eficiencia y soberanía...". Principios que según este autor no fueron creados por economistas, sino que se crearon de acuerdo al comportamiento del humano. Por tanto el afirma que "...el propósito fundamental de una economía es satisfacer las necesidades materiales e inmateriales de las personas como individuos" (Res, 2013).

Sin embargo Vergara, (2010) "... menciona que el análisis económico de la sostenibilidad depende también de la incidencia del cambio tecnológico y la equidad intergeneracional...". Es decir estas variables son de importancia ya que dentro de una empresa nos pueden indicar el nivel de sostenibilidad que se posee.

7.6.5.1. Escasez

La escasez es otro principio económico que menciona Res (2010) "... las cosas tienen su valor económico solo si son escasas. El valor económico es diferente del valor intrínseco, ya que el valor intrínseco está determinado por la necesidad, mientras que el valor económico está determinado por la escasez..."

Es decir las cosas solo adquieren mayor valor cuando estas llegan a ser escasas. Por ejemplo, como la madera hace algunos años el precio de esta era menor con respecto a la actualidad. Eso seguramente se debe a que los bosques están pasando por una etapa de escasez.

7.6.5.2. Soberanía

De acuerdo con Res (2013) "...la Soberanía o libertad para elegir es el principal concepto de la sostenibilidad económica. Si las personas no son libres para tomar decisiones económicas los conceptos de escasez y eficiencia importan poco"... Es decir las personas debemos ser libres para tomar nuestras propias decisiones incurrir en riesgos y apostar por la mejor alternativa. Por ejemplo muchas personas han arriesgado su soberanía economía a causa del endeudamiento arriesgando así su eficiencia económica y gestión a la hora de suministrarse a sí mismo sus necesidades básicas.

7.6.5.3. Eficiencia

Menciona Res (2013) "... que la eficiencia económica se refiere al valor económico en relación con el coste económico. Cuanto mayor sea el valor en relación a los costos mayor será la eficiencia"...Es decir que podemos decir que una empresa es eficiente cuanto sus costos son menores con respecto a su utilidad.

Sin embargo la eficiencia económica no solo trata de las relaciones beneficio-costos con respecto a las utilidades que se generen; sino que va más allá de ello. Hay que lograr la eficiencia económica poniendo los recursos naturales y humanos en su más alto o mejor uso económico. Para esto se antepone a ello el buen uso de los recursos y de esta forma lograr ser eficiente.

Para conocer el nivel de eficiencia económica de una empresa se puede determinar a través de la rentabilidad económica. Esta se evalúa por medio de las cuentas de balance tomando en cuenta la utilidad y el capital de la empresa. De esta forma la rentabilidad económica estará representada por la siguiente expresión:

Rentabilidad Ec= Utilidad/ Capital

Esta nos brindará la rentabilidad económica de acuerdo al capital, sin embargo también la podemos calcular de acuerdo a los activos de la empresa, esta estará reflejada de la siguiente manera:

Rentabilidad Ec= Utilidad / Activos.

Estas expresiones darán el nivel de rentabilidad de x o y empresa.

7.6.5.4. Cambio Tecnológico

De acuerdo con Aguilar C. (2005) "...el cambio tecnológico introduce cambios que llevan al reemplazo de productos, procesos, diseños, técnicas, etc. En los años cincuenta y sesenta encontramos ejemplos de cambios técnicos drásticos, sucesión de mejoras, nuevos productos, procesos y sistemas tecnológicos que condujeron a transformaciones en las condiciones de trabajo, estilos de vida y estructuras de producción entre países..." Al hablar de cambio tecnológico nos referimos a las transformaciones que ocurren en el entorno personal o empresarial.

En la vida cotidiana se han introducido nuevos métodos de comunicación como los teléfonos celulares que han venido a impulsar un cambio en la sociedad; facilitando las relaciones sociales y económicas.

7.6.5.5. Equidad Intergeneracional

De acuerdo con Vergara (2010) "... menciona que la sostenibilidad es un tema de equidad intergeneracional..." Es decir que no solo se trata de hacer eficiente un recurso para que dure, sino que hay que lograr que este regenere cíclicamente para que produzca con la misma capacidad o a mayor escala. Se trata de que las generaciones futuras también puedan gozar de un bien común.

En muchas ocasiones cuando se refiere a equidad intergeneracional a la inclusión de personas de cualquier edad en ciertas actividades socio económica. Por ejemplo, en muchas actividades de carácter social como las que se realizan en los entornos religiosos existe inclusión de personas adultas así como de jóvenes, adolescentes y niños. Esto favorece que las futuras generaciones se vayan incursionando en estas actividades lo cual va creando un relevo general y con esto la prevalencia de las costumbres y tradiciones de la sociedad.

La equidad intergeneracional en el aspecto que se refiera, causa un efecto positivo, ya que permite la expansión o producción a mayor escala de un bien o servicio. Esto con el objetivo de que se pueda regenerar y seguir contribuyendo a la sociedad lo que hace que un bien o servicio se haga sostenible a largo plazo. Mientras más personas se encuentran dentro de una misma iniciativa, más fuerte será el impacto de esta en la sociedad.

7.6.5.6. Estabilidad Económica

De acuerdo la página enciclopedia de economía "...La estabilidad económica se refiere a la ausencia de recursos económicos, tales como empleo e ingresos..." Una

persona tiene -estabilidad económica cuando goza de pleno empleo, sus ingresos son capaces de cubrir sus gastos y necesidades del hogar, gozan con una educación superior. La inflación es un factor que afecta en gran medida a la estabilidad económica ya que el alza de los precios viene a perjudicar a la persona lo que puede bajar el nivel de estabilidad que ella tiene.

La estabilidad económica muchas veces ayuda a definir la relación del nivel de ingresos entre el nivel de gastos o costos ya sea una de empresa, persona o familia. Es por ello que muchas veces decimos que una persona es económicamente estable cuando con sus ingresos logra cubrir todos sus gastos o costos; y posteriormente inestable cuando esta no logra satisfacer sus necesidades con respecto su nivel de ingresos.

7.6.6. Sostenibilidad Organizacional

El estudio de la sostenibilidad organizacional es una herramienta esencial para esta investigación. En esta sección se estudiara lo necesario para hacer efectiva una organización y el desarrollo que puede tener en un determinado tiempo, así como el reglamento interno, manual de organización y funciones, estructura organizacional, apropiación, minimización de dependencia y entorno adecuado.

De acuerdo a la página consultada Reglamento Interno (2010) "... el reglamento interno es un documento normativo de gestión institucional que formaliza la estructura orgánica de la entidad y establece las relaciones funcionales previstas y atribuciones específicas del personal directivo, jerárquico, docente y administrativo"... el reglamento en una institución es muy importante ya que se establecen normas para regular el funcionamiento de esta, asignándose labores y cargos a cada miembro de la institución. Así mismo se planifica, coordina, organiza y ejecuta objetivos propuestos a alcanzar. Las instituciones que hacen uso de un reglamento tienden a tener una estabilidad organizacional, porque se controla administra de manera eficiente teniendo una normativa por cumplir y respetar.

De acuerdo con Orozco, D (2006) "...el reglamento es el conjunto de reglas, conceptos establecidos por un agente competente a fin de establecer parámetros de dependencia para realizar una tarea en específico." Toda institución debe de tener establecido un reglamento, el que es elaborado de acuerdo el perfil de la institución. El reglamento que se elabore va a estar compuesto de una serie de reglas las que deben ser respetadas y cumplidas por quienes integren la institución. El reglamento y sus reglas nacerán de la discusión en común entre quienes tengan la potestad de discutir el contenido del reglamento y serán el resultado de un acuerdo. Este deberá ser cumplido y respetado desde el instante que sea aprobado y puesto en vigencia. Los reglamentos van a ir en función del carácter que tenga la institución. Si es una institución de carácter financiero el reglamento se podría dirigir a los créditos que se otorgan, las tasas de intereses establecidas, los montos para las actividades que financiaran, las garantías entre otros aspectos.

Según Vásquez (2003) "...el Manual de Organización y Funciones (MOF) es un documento normativo donde se describe las funciones, objetivos, características, los requisitos y responsabilidades de cada cargo que se desarrolla en una organización..." Toda organización debe cumplir con cierta cantidad de requisitos lo que hace más efectivo el desarrollo de la entidad. Todos los empleados deben tener conocimientos de los objetivos, la misión y visión de la empresa, conocer las funciones y cargo de cada persona dentro de la entidad. El manual de organización y funciones es muy útil para una empresa ya que permite agilizar procesos de inducción del personal, así como un orden, responsabilidad, respeto, autoridad y disciplina al cargo que tiene asignado y el cargo de los demás compañeros.

El manual de funciones es uno de los factores que contribuye al buen manejo y funcionamiento de la institución. Esto sucede porque está orientado a poder controlar la función de cada persona que integre la compañía para que su desarrollo pueda ser eficaz. En toda institución debe de existir un manual que orienta a cada persona el cargo que tendrá, así como las respectivas funciones. Esto permite que

las personas interaccionen con un mayor conocimiento de su rol dentro de la empresa, lo que ayuda en el proceso de comunicación, integración y desarrollo.

Según Salazar (2005) "...la estructura organizacional es el patrón de diseño o modelo con el que se organiza una entidad a fin de cumplir las metas propuestas y lograr el objetivo deseado..." La organización es útil para cualquier empresa, institución, familia y la misma persona, para que cada una de estas sea eficiente. No se debe olvidar de buscar una estructura organizacional, realizando primeramente una planeación donde se exponga todo el interés a buscar ya sea identificando actividades necesarias de la institución, clasificando dichas actividades, nombrando directores de cada actividad, quien se hará cargo, quien dirigirá las actividades. Se debe seleccionar alguien con autoridad para administrar y supervisar dichas actividades o proyectos. Toda institución debe tener claro su funcionamiento, saber cómo funciona, saber sus ventajas y desventajas, conocer sus objetivos, que es lo que realmente le interesa. Toda institución debe buscar su organización desde de sus datos generales como: nombre de la institución, edad, objetivos a alcanzar, tipo de servicios y entorno en el que se encuentra.

Según el documento consultado en la página web definición de apropiación (2014) "... se refiere a la acción de adueñarse de algo"...adueñarse de cosas tangibles o intangibles. Las cosas tangibles son aquellas que podemos tocar como puede ser: objetos. Los intangibles son aquellos donde la persona se siente propia de algo que no se puede tocar, pero si sentir.

Según definición de minimización (2014)"... esta se refiere a reducir algo o quitarle su importancia, reducir aquello que sea físico o simbólico..."Según definición de dependencia (2014)"...es un término con diversos usos que se puede utilizarse para mencionar a una relación de origen o conexión, a la subordinación a un poder mayor o a la situación de un sujeto que no está en condiciones de valerse por sí solo. De acuerdo con los documentos consultados definición de minimización y dependencia (2014)"... se puede de definir como minimización de dependencia a

reducir aquella conexión que pueda haber con una persona, empresa, organización u objeto.

De acuerdo con la OIT (2014) "...las empresas sostenibles no existen y no pueden existir de manera aislada. Todas las empresas funcionan dentro de un contexto social, político y económico y están sujetas a limitaciones reglamentarias e institucionales... si no se abordan temas relacionados con el entorno empresarial, las intervenciones que se realizan solo a nivel de empresa no producen los resultados óptimos para alcanzar un desarrollo sostenible...". Es decir para que una empresa sea sostenible organizacionalmente esta debe contar con buenas relaciones tanto internas como externas. Una buena relación externa con las demás organizaciones o instituciones favorece un entorno propicio para la empresa y para los interlocutores.

Por ejemplo: la creación de políticas que favorezcan el desenvolvimiento social de la empresa en el entorno, así como los medios de acción con otras organizaciones, políticas laborales para los empleados. Esto forma parte de la evaluación de las empresas en el entorno social que operan, es decir que sean efectivas tanto en el ámbito interno como externo.

7.6.7. Sostenibilidad Social

El estudio de la variable sostenibilidad social es una herramienta esencial para esta investigación, ya que fortalece la parte de sostenibilidad. En esta sección se estudiarán los conceptos básicos, Nivel de pobreza, Participación Comunitaria, Justicia Social, Vulnerabilidad a Catástrofes Naturales, Autoestima, Equidad de Género y Conservación del Medio ambiente

7.6.7.1. Conceptos Básicos

La sostenibilidad social enmarca todos los aspectos referidos al desarrollo de los niveles sociales de la población y que contribuyen a un impacto positivo en la población y de las comunidades. En esta sección se medirá la sostenibilidad social desde las variables: pobreza, justicia social, participación comunitaria, vulnerabilidad a catástrofes naturales, autoestima y equidad de género.

7.6.7.2 Nivel de Pobreza

Según Gómez (2012) "...el criterio de desarrollo humano la pobreza se basa particularmente en la privación de capacidad, entendiéndose por privación de capacidad no sólo la situación empobrecida en que vive la persona sino la carencia de oportunidades reales..." La pobreza es conocida como todo aquello de lo que se carece el ser humano, la falta de capacidades para poder adquirir recursos y pocas oportunidades para poder sobresalir.

Los pobres distribuyen todo su poco ingreso en alimentación y muchas veces esto no es suficiente ya que existen grandes rasgos de desnutrición por la falta de activos, y del consumo de alimentos. Aparte de esto ellos viven vulnerables a las estaciones del tiempo y la variación de los ingresos y precios en los mercados. El pobre no solo vive empobrecido por la situación sino que también enfrenta obstáculos como menos acceso a los bienes públicos como educación, salud, tendencias de tierras, programas y a la infraestructura que provee el Estado en las comunidades.

Según Gómez (2012) "...los pobres no son un grupo de homogéneo, la mayoría de los pobres viven en los países en desarrollo y tres cuartas partes de los pobres en los países en desarrollo viven en zonas rurales..." No se podría decir que los pobres siempre son los mismos. Esto es un grupo que varía y no existe distinción de raza

o sexo. Su variación se puede dar en procesos que van desde pobres crónicos, pobres que no pueden salir de la pobreza a los, que se les dificulta poder progresar, pobres que están entre medio de ese ciclo que pueden tener una oportunidad de superarse y los pobres que están entrando a esa línea, es decir pobres recientes. Se dice que la mayor parte de los pobres se encuentran en países en vías de desarrollo, pero esto no siempre es así.

Según Gómez (2012) “...Hay pobres por todo el mundo muchos emigrantes que se encuentran en países desarrollados se encuentra por las líneas de pobreza por el hecho que se les niega los derechos de vivir como una persona digna sin derecho a educación, salud, seguros y alimentación sana, etc.

Nicaragua es un país en vía de desarrollo y la pobreza extrema resalta en zonas rurales. Estas son zonas alejadas con dificultades para llegar a tener acceso a servicios básicos, infraestructuras de camino, proyectos que puedan hacer que las personas puedan desarrollarse económicamente.

Según Gómez (2012) “...Al hablar de pobreza no solo es pobreza económica sino que también existe una pobreza social pobreza del interior de la persona”... La pobreza económica es aquella causada por la falta de ingresos, falta de empleo, falta de acceso a educación y salud. La pobreza y el medio ambiente están conectados, los pobres que se encuentran ubicados en lugares alejados, zonas rurales se encuentran en una situación muy difícil en cuanto al medio ambiente, se encuentran en un medio ambiente frágil, la misma pobreza hace que muchos recursos naturales se degraden, es decir las personas que se encuentran en este círculo no tienen más que acabar con los pocos recursos que quedan.

La misma pobreza causada por falta de ingresos hace que la persona se vaya marginando, una persona en esta situación no se siente con poder de hacer valer sus derechos como ciudadano. No tienen ni voz ni mando antes las comunidades y autoridades la pobreza tiene un sesgo de género.

La situación de las mujeres es peor en el seno de las familias pobres ya que muchas veces estas son las que quedan a cargo de sus hijos y no tienen un apoyo económico. Todas estas personas solo desean tener una vida larga y saludable, adquirir conocimientos y tener acceso a recursos que permita a las personas tener un estándar de vida decente.

7.6.7.4. Participación Comunitaria

Según Navas (2008) "...la participación comunitaria se entiende como una toma de conciencia colectiva de toda la comunidad, sobre factores que frenan el crecimiento, por medio de la reflexión crítica y la promoción de formas asociativas y organizativas que facilita el bien común..." La participación comunitaria de las personas hace que estas vayan perdiendo los miedos y puedan actuar antes las demás personas e instituciones de manera segura. Es decir, se pretende vincular a la comunidad para buscar solución a diferentes problemas que puedan enfrentar. Estos pueden ser formulación de proyectos y actividades, Ejecución de proyectos mancomunados entre las comunidades y las Instituciones y Evaluación de las actividades que se realizan en cada proyecto.

La participación comunitaria ayuda a que la persona pueda expresarse libremente. Una persona, o un grupo de personas con este tipo de participación ayudan a que una comunidad, pueblo o país puede organizarse frente a problemas que puedan darse. Pueden también lograr un mayor bienestar de ellos mismos así como de las comunidades.

En las comunidades rurales se ve más unión entre personas, en cuanto a buscar el bienestar este, andan unidos buscando un mismo objetivo, luchan por todos. De esta manera se forman las personas y van a adquiriendo conocimientos y desarrollándose mutuamente.

Según navas (2008) "...Participación comunitaria no es lo mismo que participación ciudadana. Esta última se refiere a la relación más estrecha entre comunidad y autoridades"... Se podría decir que con la participación comunitaria se planea y la organización ciudadana se ejecuta. En esta se forma la colaboración del oír, de ser escuchados, se identifican los problemas o las necesidades y luego las plantean. Así se logra su integración en la definición de políticas y programas o proyectos orientados al desarrollo de la comunidad.

Estas ejecuciones deben hacerse de forma ordenada, organizada, para mantener una buena comunicación con las demás personas y entidades locales y principalmente con responsabilidad. Quien represente la comunidad o municipio deben ser responsable por que muchas veces para lograr los objetivos son los encargados en velar por los proyectos ejecutados. Aquí se busca el desarrollo de la comunidad así como de la misma persona.

De manera organizada las comunidades pueden formar parte en la toma de decisiones, priorizando las acciones en base a sus necesidades y recursos disponibles en coordinación con las autoridades locales.

7.6.7.3. Justicia Social

Según Fabra (1998) "...justicia Social es un concepto referido a las situaciones de desigualdad social, que define la búsqueda del equilibrio entre partes desiguales."... La justicia social está orientada a buscar condiciones aptas para el ser humano. Esta conlleva a que se forme una sociedad digna e igualitaria tanto económica como social donde exista derecho para el hombre igual como para la mujer. La justicia social debe buscar el bienestar de la sociedades no debe existir desigualdad entre clases se remueven todos aquellos obstáculos que impidan el desarrollo de relaciones en igualdad de condiciones. Para que el término de justicia social se emplee debe de comprender normas, principios y decisiones razonables

que se orienten a garantizar condiciones de trabajo y de vida mejorada para toda la población.

Según Gómez (2012) "...toda persona tiene el mismo derecho a un esquema plenamente válido de iguales libertades para todos..." La justicia social va de la mano con la libertad. Se podría decir que es un principio de la justicia social, ya que se refiere a una justicia amplia, justicia que busca el igualitarismo en libertades básicas. Estas libertades son la libertad de pensamiento y de conciencia, libertad política y de asociación, la libertad de acción y decisión, y todo aquello que esté relacionado con la integridad de la persona. Es por todo esto que cada persona debe tener un esquema de libertades igual que las libertades de los demás individuos. No se puede privar de la justicia social a una persona, pues todos tenemos derechos de poder actuar y vivir igual que los demás. Ninguna clase social puede impedir poder ejercer nuestras libertades.

Según Gómez (2012) "...la justicia social está relacionada con Las desigualdades sociales y económicas..." No solo los individuos son los pueden ejercer esta justicia sino los grupos poderosos, o el estado mismo debe de actuar a favor de las personas. El estado busca el desarrollo económico de una nación pero esta también debe ser igual. La distribución de recursos debe de ser compartida por en las misma partes No tiene por qué existir desigualdad económica ni social. Las personas que representan estas autoridades deben beneficiar a todos por igual no tener interés por los más cercanos. Ellos deben tratar de apoyar a aquellos quienes puedan estar en procesos de poder desarrollar justicia social en su vida. Los poderes deben buscar el desarrollo de una nación tanto económica como socialmente.

7.6.7.5. Vulnerabilidad a catástrofes Naturales.

Según Cutter (2002) "...la vulnerabilidad es un tema emergente, que se plantea en los análisis sociales, en las cuestiones de políticas públicas destinadas a reducir la pobreza y promover la movilidad social de las personas..." La vulnerabilidad ante

catástrofes naturales es un tema que hoy en día tiene mucha relevancia porque está afectando a muchas personas, especialmente a aquellas que se encuentran en una inestabilidad económica. Muchas veces las condiciones de pobreza que se encuentra la familia demuestra el riesgo puede sufrir ante esta situación. Autoridades municipales de distintos municipios de Nicaragua están tratando de controlar esta situación ubicando a las personas en lugares más seguros y trabajando para reducir la pobreza.

Las condiciones de pobreza hacen que la persona se instale en sitios que no son actos para vivir seguramente. Estos sitios cerca de ríos, o cerros donde en cualquier momento sufren daños causados por la naturaleza y muchas veces por el mismo hombre.

La vulnerabilidad ante catástrofes naturales se puede dar de diferentes formas. El mayor daño no es el producido por los grandes desastres sino por aquellos pequeño y mediano que ocurren todos los días tales como :(inundaciones, avalanchas, desplazamientos contaminación e incendios). Esas amenazas no afectan a todos por igual y sus consecuencias son proporcionales a la vulnerabilidad de la población. Las familias de escasos recursos son las que se encuentran más expuestas antes estas situaciones, y se ven afectados de manera directa. La persona que se encuentra ubicada en zonas rurales tienen la difícil tarea de estar luchando ante lluvias, sequias y otros agentes climáticos que pueden afectar sus cultivos.

Según Cutter (2002) "...los desastres o catástrofes en sentido amplio, se refieren a un acontecimiento súbito, inesperado o extraordinario que provoca perjuicios en la vida de los individuos..." El desastre es todo aquello que afecta a una comunidad donde se sufren grandes daños, y consigo pérdidas que afectan a sus miembros y pertenencias físicas. Esto es algo que solo el tiempo puede pronosticar. Es decir, no hay tiempo de poder evitar algún daño. Los desastres más que generar un impacto ambiental, son un impacto ambiental en este sentido, la evaluación de

riesgos o sea la estimación de la posible ocurrencia de desastres de origen natural, social, sociocultural, debe ser un aspecto a tener en cuenta en el estudio de evaluación. Este se conoce evaluación de impacto ambiental. De manera se puede saber que ubicar cerca de un sitio vulnerable, para no afectar a la población.

7.6.7.6. Autoestima

De acuerdo a la información obtenida por la página web (2010) "...autoestima es la valoración positiva o negativa que una persona hace de sí misma en función de los pensamientos, sentimientos y experiencias acerca de sí propia"...El autoestima se podría decir que es el valor que la misma persona se da, la autoimagen que es lo que describe la personalidad, el sentimiento es la caracterización de cómo se puede sentir esa persona, de cómo la hacen sentir las demás personas, y sobre todo la aceptación. Se refiere a aceptarse tal y como es no estar marginado por como le dicen que es. O sea aceptarse no compararse con nadie más y sentirse orgulloso de sí mismo, sentirse orgulloso de sus logros. Esto incluye aceptar los errores y los defectos y ser siempre la misma persona.

La forma en que una persona se valora está influida en muchas ocasiones por agentes externos y puede cambiar a lo largo del tiempo. Los agentes externos acompañan a estas personas a poder valorarse, poder darse cuenta de las virtudes y de los logros que han tenido. Muchos han logrado superar esto, y hasta han sido ejemplos para otras personas.

Según autoestima (2010) "...se puede clasificar la autoestima como alta y baja"... La persona que cuenta con un autoestima alto es aquella que se caracteriza por poseer una gran habilidad, tener mucha confianza en sí misma en sus capacidades, estar segura de las decisiones que tomara y asumir las consecuencias. Aunque en diferentes casos las decisiones tomadas no salen como lo esperaba. Por ultimo siente éxito en sus actos, y vive positivamente.

En cambio la persona con autoestima bajo es aquella persona con inseguridad, insatisfecha de ella misma y por lo tanto de sus acciones. Esta persona es sensible ante acusaciones (críticas), y son personas que no se sienten valoradas por los demás y se esfuerza para sentir un poco de aprecio, se buscan un refuerzo positivo para aumentar su autoestima. Otra característica de la persona que cuentan con una baja autoestima es que no sienten el valor de hacer valer sus derechos, sienten que no serán escuchados.

Según Garrido (2014) "...Rosenberg mide el autoestima de la persona con una prueba que consta de 10 preguntas, puntuables entre 1 y 4 puntos, lo que permite obtener una puntuación mínima de 10 y máxima de 40. No se establecieron inicialmente puntos de corte que permitan clasificar el tipo de autoestima según la puntuación obtenida, aunque sí es posible establecer un rango normal de puntuación en función de la muestra que se tome como referencia."

7.6.7.7. Equidad de Género

Según Equidad de género (2008) "...la equidad de género es un conjunto de ideas, creencias y valores sociales en relación a la diferencia sexual de las personas..." "Equidad de género es la igualdad entre hombres y mujeres, refiriéndose a los mismos derechos a compartir las mismas funciones, dándose las mismas oportunidades, y valorándose ante la sociedad de la misma manera. Además involucra un trato equivalente para superar las condiciones que mantienen las desigualdades sociales. Equidad de género tiene el objetivo de igualar las relaciones entre hombres y mujeres brindándoles las mismas condiciones y oportunidades. No obstante se tienen en cuenta las características particulares de cada uno para garantizar el acceso de las personas a sus derechos.

Equidad de género puede verse relacionada con la justicia, la igualdad y dignidad porque se busca reducir las injusticias, desigualdades. Busca valorar a las personas en el ámbito social, la educación, recreación, derecho a familias. También busca

expresarse con derechos que no pueden ser excluidos de una persona. No puede existir distinción o división entre algunas funciones, no debe importar el sexo. Ambos pueden ejercer funciones de hogar, pueden expresarse libremente sin temores, pueden tomar decisiones y pueden tener un empleo digno en la sociedad incluso hasta en cuestiones políticas debe existir igualdad, no solo los hombres tienen poder para ejercer grandes cargos, la mujer también puede ejercer poder.

7.6.7.8. Conservación del medio ambiente.

De acuerdo con Olalde (2013) "... Las prácticas sostenibles intentan prevenir el desequilibrio de la biosfera y mantener el ambiente en condiciones favorables para la humanidad"...las practicas sostenibles contribuyen a evitar desastre naturales que afectan a la seres vivos y mantienen el equilibrio en todo el conjunto de elementos abióticos (energía solar, suelo, agua, y aire) y bióticos (organismos vivos). El empleo de buenas prácticas en el medio ambiente ha mejorado la calidad de vida de algunos grupos de personas ya que por medio de estas previenen desastre naturales, trabajando en conjunto empleando técnicas como recolección de basura, barreras en los cultivos entre otros.

7.6.7.9. Empoderamiento de las Mujeres

Para evaluar el Empoderamiento de Mujeres se estudiara primeramente los conceptos básicos y el Impacto de Microcrédito en las mujeres. De esta manera se fortalecerán los conceptos teóricos de esta Investigación.

7.6.7.9.1. Conceptualizaciones

De acuerdo con Empoderamiento (2000) "...el concepto de empoderamiento se utiliza en el contexto de la ayuda al desarrollo económico y social para hacer referencia a la necesidad de que las personas objeto de la acción de desarrollo se

fortalezcan en su capacidad de controlar su propia vida"... empoderamiento, visto desde el punto de vista económico es importante para aquellas regiones donde no existe desarrollo. Este término ya sea en un país, comunidad o municipio, viene a contribuir al crecimiento de la región. El empoderamiento beneficia a los ciudadanos ya que el poder hacer sentir con poder de hacer, de ser capaz, así como de sentirse con mayor control de las situaciones. Cada persona no necesariamente con poder viene a tener un rol activo a la comunidad, ya que este puede actuar en cualquier programa, proyecto, donde pueden opinar sobre las necesidades de pueden presentar. Se vuelven personas capaces de actuar para logros colectivos o personales.

De acuerdo con Naniklum.org (2010) "...frecuentemente se utiliza el concepto de empoderamiento específicamente en referencia a la mujer"... El empoderamiento de las mujeres es un tema que presenta un impacto positivo en Nicaragua, específicamente en aquellos lugares donde las mujeres tienen la limitante de poder hacer valer sus derechos. Según Agurto et al (2013) en un estudio realizado por FUMDEC el 91.2% las mujeres en las zonas de san Isidro, Matagalpa y Terrabona se declararon económicamente activas, debido a financiamientos obtenidos a través de microcréditos. Es por ello que durante los últimos años se han establecidos programas como el bono productivo. Este programa dirigido a las mujeres tiene como objetivo buscar el desarrollo y romper aquellos miedos que no las dejan seguir adelante.

Los programas de empoderamiento se orientan frecuentemente a permitir el acceso de las mujeres a los recursos y a la toma de decisiones, tanto individuales como colectivas. Hoy en día muchas de ellas están formalizadas en organizaciones, grupos y cooperativas El empoderamiento en las mujeres se inicia cuando ellas logran la autoconfianza, seguridad en sí misma y el poder para tener autoridad en la toma de decisiones.

Según ONU Mujeres (2013) "...la asociación entre ONU Mujeres y las organizaciones regionales, nacionales y locales de mujeres es un enfoque innovador para hacer avanzar el empoderamiento de las mujeres, acelerar el alivio de la pobreza y hacer avanzar el desarrollo sostenible"... Las asociaciones de mujeres han contribuido al empoderamiento de estas, tanto del área rural como urbana, ya que no solo las mujeres del área rural necesitan crecer como personas. Las asociaciones tienen diferentes vías a seguir pero todas con el fin de lograr el desarrollo de las mujeres. También se busca que ellas puedan tomar sus propias decisiones manteniendo el control de sus vidas. Las mujeres deben buscar iniciativas para poder crear pequeños negocios comerciales, poder capacitarse para crear sus propios cultivos. Se busca también la manera que se vuelvan personas independientes, que prevalezca la igualdad de género, que puedan crecer social y económicamente y de esta manera poder lograr las distintas metas que se proponen alcanzar.

Según Lacayo (2013) "...las mujeres rurales en Nicaragua son el 23% de los productores agropecuarios del país, unas 60,893 y la cifra año con año aumenta. Sin embargo, son las que reciben menos crédito y capacitación, según un reciente informe de la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, FAO"... Nuestro país cuenta con tierras aptas para producir, diversificar cultivos, aumentar las producciones. Pero muchas veces son mujeres las que están a cargo de tierras, y son alas que se les niega el derecho de poder acceder a un financiamiento para producir. Las mujeres pocas veces gozan de capacitaciones técnicas ya que solo por el hecho de que son mujeres, se les niega el derecho. Esta situación no debería ser así ya que muchas son madres solteras, y necesitan apoyo para sacar adelante a sus familias.

De acuerdo con Lacayo (2013) "...existen muchos programas que promueven el liderazgo de las mujeres rurales, están ejecutados por la cooperativa de ahorro y crédito caja rural nacional Caruna y Pro Mujer, teniendo estos la mayor participación refiriéndose al crédito cooperativo..." Existen programas impulsados por el gobierno

y por organizaciones gubernamentales que están dirigidos a empoderar a las mujeres. Con esto se busca promover un liderazgo económico. Para eso se benefician con proyectos de financiamiento donde estas puedan vincularse con actividades de ganadería, agroindustrias, turismo y otras actividades que ellas consideren necesario para su desarrollo económico.

De acuerdo con el documento consultado en la página web Manual de funcionamiento de fondos revolventes (2011) "... Los fondos revolventes es una estrategia que el Colectivo de Mujeres de Matagalpa ha desarrollado con las mujeres de las comunidades en diversos ejes de trabajos"...Las organizaciones gubernamentales están apoyando a las mujeres nicaragüenses en especial a las de las comunidades. Estas son beneficiadas con distintos proyectos, dirigidos al empoderamiento de las mismas. Tales organizaciones son: ADACC, FUMDEC, CARITAS Y Colectivo de mujeres de Matagalpa. Se busca iniciativas donde las mujeres pueden volverse capaces de poder emprender diferentes actividades económicas, volviéndose participativas en actividades de las comunidades. A la vez son capacitadas para un buen control de sus finanzas.

Los fondos revolventes están resultando ser de gran ayuda para las mujeres. Estos fondos no solo son en efectivo sino que también existen fondos de pie de cría, semillas para la producción, medicamentos de esta manera existen distintos fondos donde ellas puedan optar por solicitar el que crean conveniente para trabajarlo. Las ayudas dirigidas están enmarcadas a la prosperidad de ellas. Se busca la manera como las mujeres puedan auto sostenerse, brindarle una vida digna a su familias.

7.6.9.2. Impacto de Microcréditos

De acuerdo con pulido (2010) "...a pesar de los avances en la lucha contra la pobreza y en los desarrollos metodológicos para medirla y combatirla, sigue existiendo problemas sobre el impacto que pueda tener un microcrédito en la vida de una persona"... No siempre el resultado de un estudio sobre este tema será

positivo. También existe la posibilidad que se pueda reflejar un impacto negativo de microcrédito.

Es muy importante realizar estudios sobre los impactos que puede generar un crédito. De esta manera se puede conocer que tan efectivo resulta este para la persona. Se puede valorar si en la misma persona ha tenido un impacto social positivo y no solo económico.

Según el documento consultado Impacto en Microcréditos (2010) "...el impacto de microcréditos se puede medir de diferentes formas, buscando la manera positiva del microcrédito y la manera de que la persona sea beneficiada, viendo la parte positiva de esto"...El microcrédito puede tener su impacto en:

Impacto económico:

- Aumento del ingreso familiar
- Incremento del empleo independiente
- Adquisición de máquinas y herramientas

Impacto social y a nivel del hogar

- Mejoras en las condiciones de vivienda
- Educación con el acceso a entrenamientos y capacitaciones
- Alimentaria a partir de cambios en la dieta familiar

Impacto a nivel de la persona

- Desarrollo de la autoestima
- Mayor socialización
- Capacidad en la toma de decisiones

VIII DISEÑO METODOLÓGICO

Este trabajo investigativo es de tipo descriptivo, debido a que se caracterizara el funcionamiento de UMOYS, funcionamiento del fondo y caracterización de las socias. Por eso se recurrirá a este tipo de investigación con el objetivo de conocer las particularidades acerca de este fondo de microcrédito. Se estudian los tipos de créditos que se efectúan, el interés, mora, etc., lo que forma parte esencial de esta investigación. Se recolectaron datos con encuesta, entrevistas y grupo focal ya que se consideran las herramientas acertada para dar respuesta a los objetivos.

Sin embargo la investigación también es de tipo explorativa, ya que no se cuenta con mucha información acerca de este tipo de investigación. Es decir, los estudios de sostenibilidad de micro créditos son pocos. Por lo tanto a través de la exploración se descubrieron nuevos datos y elementos que brinden la información requerida para su análisis.

En cierto modo también se aplicaron los métodos de la investigación explicativa. Porque con los resultados obtenidos se pretende determinar el porqué de insostenibilidad o el porqué de la sostenibilidad del fondo.

Para obtener la información en este trabajo se emplearan métodos teóricos es decir, las citas bibliográficas. Se utilizó el método inductivo ya que se generalizaron los resultados así como los análisis de los trabajos citados. También se utiliza el método deductivo ya que se buscan conclusiones en base a los del análisis de la información existente a, y que sirva para derivar las posibles respuestas al problema de investigación.

Para esta investigación se utilizaron los enfoques cualitativos y cuantitativos, debido a que dentro de los datos que se estudiaron se puede analizar variables cualitativas y cuantitativas. Se puede analizar el nivel de ingreso y la felicidad, tranquilidad o autoestima. Así mismo se hizo uso de herramientas de estadísticas como el

programa estadístico SPSS y Excel. Esto se hizo para determinar análisis estadísticos acertados así como gráficos y tablas de frecuencia.

8.1 Muestreo

El tipo de muestreo utilizado en esta investigación fue aleatorio simple. De acuerdo con Gonzales A., (2010) "...El muestreo aleatorio simple es la modalidad de muestreo más utilizada y conocida y alcanza mayor rigor científico...". Para tener una información más abierta y con menos margen de error o sesgo se utilizó este método aleatorio simple; siendo considerado también el método más óptimo para el análisis. Este muestreo probabilístico se realizó aleatoriamente al azar, donde se eligieron de 1500 mujeres socias de UMOYS a 20 usuarias del fondo y 18 socias de UMOYS.

8.2. Procedimientos

Para llevar a cabo la recolección de datos, se realizó una reunión con mujeres socias de UMOYS. Durante la actividad se aplicaron dos tipos de instrumentos encuesta y grupo focal. Los instrumentos fueron aplicados a 20 usuarias del fondo y 18 socias de UMOYS, así mismo grupo focal para ambos grupos.

Se realizó una pequeña guía de observación durante la aplicación de instrumentos, también durante las visitas a reuniones con UMOYS. Se realizó una entrevista a los técnicos de PRODESSA.

Para la elaboración de base de datos se hizo uso del sistema de Windows Excel, igual que los gráficos y tablas presentes en el documento.

IX ANALISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

9.1. Caracterización

La unión de mujeres organizadas de Yasica Sur (UMOYS), es una organización facilitadora de servicios múltiples entre ellos: servicio de microcréditos para sus asociadas, capacitaciones periódicas en las que se discuten diferentes temáticas (como por ejemplo proyectos de salud, agua potable, energía eléctrica, etc.), reuniones para desarrollo económico, personal y participación en actividades comunales, entre otros.

Es importante tomar en cuenta la caracterización de la organización porque así se constatan algunos de los objetivos propuestos estando entre ellos la caracterización de UMOYS y del fondo de microcrédito; así como la caracterización de las socias de UMOYS. Además de caracterizar UMOYS es necesario hacer mención de PRODESSA quien ha brindado asesoramiento y apoyo económico a la organización. En las secciones 9.1.1, 9.1.2, 9.1.3 y 9.1.4 serán explicadas dichas características.

9.1.1. Caracterización de PRODESSA

PRODESSA es una ONG sin fines de lucro de investigación, formación y desarrollo local para el sector rural de Nicaragua. El objetivo de PRODESSA es contribuir al bienestar de las familias nicaragüenses y promover la reflexión conceptual y metodológica, sobre el desarrollo rural, con instituciones y organizaciones comprometidas con el desarrollo económico y social de Nicaragua.

PRODESSA cuenta con sus oficinas centrales en la ciudad de Matagalpa y oficinas Territoriales en los municipios de Esquipulas, San Ramón, San Dionisio y Jucuapa en el departamento de Matagalpa y en el municipio de León en el departamento de León.

A continuación se definen los propósitos institucionales de PRODESSA.

- Contribuir a la articulación social y al desarrollo de las capacidades individuales y colectivas de la población, que les permita enfrentar las dificultades actuales y futuras, generando procesos de desarrollo inclusivos, participativos y equitativos. Haciendo valer sus derechos y actuando con responsabilidad ciudadana.
- Apoyar y/o acompañar las iniciativas de la población rural y urbana que puedan contribuir a elevar su nivel de vida y mejorar sus condiciones de trabajo a través de la promoción y la ejecución de proyectos que permitan aumentar la producción, diversificar las actividades económicas, facilitar el acceso a los medios de producción (tierra, tecnología, capital) y a los servicios sociales.
- Producir conocimiento sobre el cambio técnico y social; la forma de intervenir en el medio rural; y contribuir a la formación de: profesionales, estudiantes y docentes de universidades; compartiendo los conocimientos, metodologías y experiencias adquiridas por su personal.
- Asegurar a largo plazo un patrimonio y construir una red de asociados externos que aporten recursos financieros para apoyar la ejecución de los planes institucionales, y la construcción de un equipo humano, cohesionado, con sólida formación profesional, valores humanísticos (justicia, equidad, solidaridad, respeto a los demás) sensibilizado con la problemática del sector rural, que conoce y aplica la misión y visión institucional.
- Brindar asesoría, técnica y metodológica, (cursos, personal, alianzas, consorcios, y otros) a instituciones y organizaciones con objetivos afines.

PRODESSA es un referente de procedimientos metodológicos que al aplicarlos en las diversas poblaciones permite que:

1. Las familias rurales tienen acceso a servicios básicos y otros apoyos, han potencializado sus habilidades individuales y colectivas para formular de manera organizada iniciativas de desarrollo, donde participan todas y todos;

y las gestionan ante diversas instancias públicas y privadas, a fin de mejorar sus condiciones de vida.

2. Las familias logran que producto de este proceso dinámico, otras organizaciones, instituciones y profesionales, se suman impulsados por las demandas con madurez que las y los comunitarios han formulado en busca de mejoras a sus condiciones de vida.
3. Las organizaciones campesinas logran una amplia participación de las familias rurales, con una visión y estrategias claramente definidas y compartidas, por todas y todos, brindando diversos servicios demandados por la población a las que representan y con habilidades y capacidades para percibir las demandas de la población y transformarlas en nuevos servicios, gerenciando recursos de manera eficaz y eficiente.
4. PRODESSA y las universidades interactúan en los territorios y retroalimentan sus prácticas institucionales.
5. PRODESSA es una institución que se adecua a los cambios sociales y económicos, reconocida en el ámbito local y nacional en el diseño y aplicación de metodologías de intervención rural.
6. PRODESSA cuenta con un equipo humano cohesionado, fortalecido profesionalmente, apropiado de la misión, visión, principios y valores de la institución.

PRODESSA cuenta con suficientes fuentes financieras que aseguran a largo plazo el cumplimiento de su misión. Misión que comparte con agencias socias dispuestas aportar recursos a esta causa

9.1.2. Caracterización de UMOYS

Según Bautista (2008) “el objetivo de toda organización consiste en satisfacer necesidades que la sociedad demanda donde se asocian con el ambiente económico, político, culturales tecnológico y social del entorno en el que se desenvuelven.”

La Unión de Mujeres Organizadas de Yasica Sur conocidas por sus siglas UMOYS, es una organización de hecho, es decir sin fines de lucro y sin personalidad jurídica. No se encuentra inscrita ante registro público lo que significa que no cuenta con un reglamento y estatutos legalizados. Es una organización apartidaria, sin distintos por credo político ni religioso, ubicada en la comarca de Yasica sur del municipio de san Ramón, departamento de Matagalpa. Fue fundada en el mes de julio del año 2000 aglutinando unas 1500 mujeres de 24 comunidades de dicha comarca.

La organización está conformada por un grupo de mujeres que luchan con entusiasmo con el objetivo de sobresalir en su vida económica. Son mujeres trabajadoras agrícolas en su mayoría, amas de casa y comerciantes. Pocas de ellas saben leer y escribir, son responsables, dedicadas a sus labores diarias y a participar en las actividades de la organización.

De acuerdo a lo estudiado dentro del grupo focal se logró conocer que los objetivos de la organización son trabajar para mejorar las condiciones de vida de las socias y sus familias sobre todo para ayudar a reducir la pobreza. Sus propósitos son aumentar la capacidad para proponer y negociar la solución de problemas ante organizaciones, autoridades locales, instituciones públicas, y ONG presentes en la zona.

Otro propósito es participar activamente en los espacios de participación como consejos comarcales, consejos de desarrollo municipal gabinetes del poder ciudadano y los diferentes comités de la comunidad. Aquí se busca que las mujeres

sean escuchadas y tomadas en cuenta por las instituciones de apoyo, buscando de esta manera el empoderamiento de las socias.

De acuerdo a lo evaluado también dentro del grupo focal se puede decir que las mujeres de UMOYS se han graduado en un ámbito de empoderamiento femenino, obteniendo esto por medio de capacitaciones periódicas relacionadas con temas de equidad de género, violencia intrafamiliar, técnicas de diversificación de productos agrícolas, preservación del medio ambiente y autoestima.

Las socias de UMOYS realizan frecuentemente reuniones en diferentes comunidades con el fin de desarrollarse socialmente, compartiendo experiencias, discutiendo temas a gestionar desde UMOYS, buscando el beneficio para la población en general, participando también en actividades comunales como las campañas para recolección de basura, alfabetización y salud, entre otros.

Esta organización se apoya en el asesoramiento y apoyo económico del Centro de promoción y Asesoría en Investigación para el desarrollo del sector agropecuario (PRODESSA).

Por otro lado desde el año 2009 UMOYS ofrece a sus socias un fondo económico para promover iniciativas económicas entre sus asociadas, con la finalidad de apoyar la generación de ingresos y contribuir al empoderamiento económico de las mujeres.

Las mujeres se organizan periódicamente en sus comunidades para debatir diferentes temas sobre la organización y las gestiones que realizan desde la misma. Estas participan activamente, dando diferentes puntos de vista y compartiendo experiencias. También abordan temas relacionados a los objetivos propuestos por las socias y del fondo de microcrédito de UMOYS.

De igual forma las socias tienen una fecha estipulada para reunir a todas a las comunidades y brindar informes sobre el fondo, los avances de la organización y las decisiones que deben tomarse, tanto de la organización como del fondo y las problemáticas que puedan surgir en cada comunidad. A continuación en la fotografía N° 1 se observa un grupo de socias en una de las reuniones programadas. Ver anexos 1 y 2.

Fotografía N°1. Reunión De UMOYS



Fuente: propia (Grupo focal aplicado a socias de UMOYS 2015.)

9.1.3. Caracterización del fondo de Microcrédito de UMOYS

El fondo de microcrédito de UMOYS es un tipo de crédito alternativo. Este cuenta con relaciones bilaterales con la organización Hermanos de los Hombres de Luxemburgo (FDH) quienes brindaron el capital inicial para hacer posible el

funcionamiento del fondo y de igual forma realizan inyecciones de capital anualmente y con PRODESSA quien acompaña a las socias a realizar todo tipo de proceso. El fondo de microcrédito es dirigido a mujeres campesinas de la comarca de Yasica Sur.

En el año 2008 el fondo inicio a operar con semillas de frijol de apante, debido a la demanda de 35 mujeres de la comunidad de Santa Martha. En el año 2009 UMOYS con la ayuda de PRODESSA pone en circulación el fondo en efectivo para promover iniciativas económicas entre sus asociadas con la finalidad de apoyar la generación de ingresos y contribuir al empoderamiento económico de las mujeres.

El fondo funciona bajo la administración de la organización de mujeres, con asesoramiento de (PRODESSA) con un enfoque de grupo solidario. El objetivo del fondo es contribuir al empoderamiento económico de las socias de UMOYS, mediante el apoyo financiero a pequeñas inversiones manejadas y administradas por ellas mismas. El fondo es utilizado exclusivamente para financiar actividades económicas manejadas y administradas por las socias. Se restringe únicamente para actividades económicas y no para gastos personales de consumo.

Todo fondo tiene sus principios, lo que hace que ayude al fortalecimiento de este, el fondo de UMOYS cuenta con los principios de³:

- **Equidad:** El fondo debe fomentar en su aplicación la equidad por lo cual en cuanto a montos y cantidades de socias a beneficiar por cada comunidad, de acuerdo al monto disponible y la cantidad de solicitudes realizadas.
- **Gradualidad:** La gradualidad en la colocación debe ser un principio de obligatorio cumplimiento, los montos a otorgarse deben ajustarse a la

³ Tomado del documento de Políticas y reglamento del Fondo UMOYS.

disponibilidad del fondo y la cantidad solicitada en cada campaña de colección.

- **Inclusión:** El fondo debe fomentar la inclusión o sea que debe evitar la concentración de la cartera en pocas iniciativas, por el contrario debe priorizar el apoyo a la mayor cantidad de iniciativas que demanden apoyo.

Para esto se deberá iniciar aprobando los montos más pequeños y así sucesivamente hasta otorgar la disponibilidad.

- **Complementariedad:** El fondo de apoyo no debe cubrir el 100% de la inversión a realizar, este debe ser un complemento máximo del 50 al 75% según la actividad a financiar.
- **Solvencia:** No se apoyará a mujeres que tengan créditos pendientes con otras instituciones financieras presente en el municipio. (Arcoíris, UCA, catalanes, Casa del niño, Finca, Procredit, Pro mujer, Prestanic, Cisa, Tropigas, Curacao, Pcap, El cepa, PRODESSA y otras.)
- **Transparencia:** Anualmente la UMOYS presentará a PRODESSA un informe narrativo y financiero del ejercicio del fondo, para su análisis y constatación del uso transparente de los recursos y de la aplicación de las políticas definidas.

El fondo en su reglamento cuenta con una serie de requisitos, los cuales están reglamentados. El fondo solo puede financiar a aquellas mujeres que empleen las siguientes actividades:

- Cultivo de chaya, maracuyá, malanga, maíz, frijol y café.
- Elaboración de comidas (enchiladas, nacatamales, tortillas, vigorón.)
- Elaboración de pan de maíz y harina.
- Crianza de cerdos.
- Venta de ropa usada.
- Comercialización de granos.

- Otros que la organización estime de interés para mejorar los ingresos familiares.

Para poder acceder a crédito toda solicitante deberá presentar una propuesta de inversión para analizar la factibilidad de la iniciativa económica. Esta es revisada por la junta administrativa del fondo valorando la capacidad de pago de la solicitante y analizando si cumple o no con los requisitos necesarios para su aprobación.

En términos generales los desembolsos están de acuerdo al tipo de iniciativas económica que presente la solicitante. Se ha definido un monto mínimo de C\$ 1500 y un monto máximo de C\$5000, aplicando el principio de gradualidad. En el caso de las socias que hayan cancelado satisfactoriamente sus últimos cuatros créditos y cumplan con los estipulados en el presente reglamento tienen derecho a solicitar hasta un monto máximo de C\$10,000 córdobas.

UMOYS posee una cartera de créditos desde el año 2009, la cual ha evolucionado de forma significativa, beneficiando únicamente a las mujeres de las comunidades de la comarca de Yasica sur que se encuentran organizadas en UMOYS. La finalidad es promover iniciativas económicas entre sus asociadas y contribuir a la generación de ingresos y al empoderamiento de estas.

La tabla N°1 muestra el total de desembolsos y números de créditos otorgados desde los inicio del fondo. UMOYS ha brindado en su totalidad 388 desembolsos durante los últimos 5 años, incrementando las cantidades desembolsadas cada año y así mismo otorgando más créditos a sus usuarias.

En el año 2009 se realizaron 2 desembolsos en el cual se otorgaron en total 12 créditos (6 créditos en el primer desembolso y 6 créditos en el segundo desembolso). Desembolsados estos en los períodos del mes de octubre y noviembre, siendo de estos créditos un 58% a vencimiento y el 42% a pagarse en

cuotas mensuales. Los créditos fueron destinados para actividades económicas que se encuentran reglamentadas en el documento del fondo como son: agrícola y comercial. Ver anexo N°9.

Tabla N°1. Evolución de Créditos Otorgados a las Socias de UMOYS

Año	Total Desembolsado	Número de Créditos
2009	21,500.00	12
2010	105,800.00	45
2011	197,000.00	71
2012	350,800.00	103
2013	283,000.00	75
2014	292,000.00	82

Fuente: Documentos de Cartera de UMOYS (PRODESSA)

En el año 2010 se otorgó C\$ 105,800 los cuales se dividieron en 4 desembolsos en ese año comprendidos en el mes de Mayo, Julio, Octubre y Diciembre, brindando 45 créditos en total, teniendo una cantidad máxima desembolsada en el mes de julio de C\$ 47,000 y la cantidad mínima fue en el mes de mayo con C\$ 7,000. los créditos fueron otorgados para distintas actividades económicas como son: mantenimiento de cultivos, comercio (venta de pan, venta de ropa y venta de comida)

En el año 2011 las cantidades desembolsadas siguieron incrementando alcanzando 71 créditos que se otorgaron en 5 desembolsos (enero, mayo, julio, septiembre y noviembre). Siendo el mes de septiembre el más alto que tuvo un desembolso de C\$52,000 esto se pudo deber a que las usuarias incrementaron sus solicitudes para los cultivos de postrera y otras para invertir en sus negocios ya que en esa fecha se acercan las temporadas de los cortes de café.

El año 2012 tuvo un auge en cuanto a la cantidad total desembolsada en ese año teniendo 5 desembolsos, (Mayo, julio, septiembre, noviembre y diciembre) el cual alcanzo 103 créditos, siendo el mes de septiembre la cantidad más alta con 27 créditos el cual estos cubrieron una cantidad de c\$84,500, destinado a actividades comerciales y agrícolas.

En el año 2013 se otorgaron 75 créditos, sumando 4 desembolsos en el año, totalizando C\$283,000, decreciendo en comparación con el año 2012 en una cantidad total de c\$67, 800. Esto se debió a que incrementaron el valor de los montos brindados. En el año 2014 hubo un incremento de C\$ 7,000 de las cantidades desembolsadas anuales, sumando 82 créditos colocados en los meses de mayo, septiembre y diciembre.

Tabla N°2. Cartera de Crédito del Fondo Al 26 de Enero del 2015

Parámetros	Montos
Total en créditos Vigentes	C\$144,490.00
Total de créditos en mora	C\$48,070.00
Total en Banco	C\$216,198.27
Total de Capital	C\$408,758.27

Fuente: Documentos de Cartera de UMOYS (PRODESSA)

En la tabla N° 2 se observa como al 26 de enero del 2015 la cartera de crédito de UMOYS contaba con un capital total de C\$ 408,758.27 de los cuales el 11.76% de este representa los créditos en mora, del capital total del fondo. Dentro de este porcentaje en mora se encuentran algunos créditos pendientes de pago desde el año 2012 al 2014, siendo estos 2 del año 2012, 5 del año 2013 y 8 del año 2014, sumando 15 créditos en total. A pesar que la cantidad existente en mora es poca, hay que tener claro que se debe de recuperar para contribuir a la recapitalización del fondo, cubrir gastos y así mismo poder beneficiar más mujeres de la

organización. En comparación con años anteriores la tasa de morosidad ha disminuido ya que había alcanzado en junio del 2014 un 13.4% de morosidad del capital actual.

El 35.35% del capital total está colocado en créditos vigentes desembolsados en el mes de mayo, septiembre y diciembre del año 2014, sumando 82 créditos en total, estando representado un 78 % a ser cancelados a vencimientos y el 22% restante cancelado mensualmente.

Las socias que deciden cancelar los créditos a vencimiento se deben a la actividad económica que esta realiza, ya sea siembra de granos básicos, hortalizas y mantenimiento de cultivos como café. De igual manera las que se dedican al comercio en temporadas de corte de café dejan los plazos al vencimiento porque ellas obtienen sus ganancias al terminar los cortes.

De acuerdo en lo estipulado en el reglamento las socias que desarrollan actividades comerciales tales como pulperías, venta de animales, alimentos, y otro tipo de actividad ligada al comercio, deben pagar sus cuotas mensualmente ya que ellas están moviendo constantemente el dinero. Por último, el 52.90% es el capital que está disponible en el banco, servirá únicamente para beneficiar con microcréditos a las socias de UMOYS.

9.1.4. Caracterización de las Socias de UMOYS

Las usuarias de UMOYS son mujeres que residen dentro de las 24 comunidades que integran dicha organización, siendo mujeres emprendedoras, madres de familias, responsables dedicadas a sus familias y su trabajo.

Para caracterizar a las socias de UMOYS es muy importante tomar en cuenta: la edad, el estado civil, lugar de residencia, tamaño familiar, estado del ciclo familiar,

ocupación e ingresos. La caracterización de las usuarias conlleva a identificar ciertas variables en ellas de carácter demográfico, social, y económico. Con esto se conoce quiénes son las usuarias del fondo de micro crédito así como de la organización (UMOYS).

A continuación en la tabla N°3 se muestran las estadísticas descriptivas de la caracterización de las socias de UMOYS. Esta incluye información de 38 observaciones.

En términos de caracterizar a las socias de UMOYS es importante conocer la edad de estas porque podemos conocer la variación y distribución de edades dentro de la organización, algo que es muy importante para el relevo intergeneracional. La edad promedio de las socias es de 38 años, teniendo como edad mínima 16 años y máxima de 65 años.

De acuerdo a datos recolectados por medio de encuestas realizadas a las socias, se determinó que la organización está conformada con mujeres de diferentes edades siendo mujeres jóvenes, lo cual influye fuertemente en el relevo generacional favoreciendo la inclusión de estas para fomentar el empoderamiento de las mujeres.

En cuanto a los datos extraídos de los instrumentos se puede apreciar que el promedio de número de dependientes de la cabeza principal de la familia de las socias es 3, lo cual indica que la mayor parte no tiene mucha carga socioeconómica ya que las cantidades varían en 3 y 4 personas que están a cargo de la cabeza principal de la familia.

Las socias de UMOYS tienen 9 familiares como promedio en las comunidades, alcanzando hasta un máximo de 50 miembros de familia en su comunidad.

Las socias de UMOYS se desarrollan en un ambiente familiar, contribuyendo esto al crecimiento de ellas mismas, ya que satisfacen las necesidades de afecto, teniendo apoyo y manteniendo la unión entre padres e hijos, primos, tíos, sobrinos etc.

Tabla N° 3. Características De Las Socias De UMOYS

VARIABLES	1	2	3	4	5	6	7
Edad, años	38	16	65	25	34	14.68	0.39
Numero de Dependientes, personas	3	0	9	3	3	1.89	0.59
Numero de Familiares en la Comunidad, personas	9	0	50	2	6	11.55	1.19
Familiares que han Migrado, personas	1	1	2	1	1	0.45	0.35
Ingresos, C\$1,000 / año	54.2	12.0	144.0	48.	43.8	34.7	0.64
1: Media, 2: Mínimo, 3: Máximo, 4: Moda, 5: Mediana, 6: Desviación estándar, 7: Coeficiente de variación.							

Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas aplicadas a socias de UMOYS.

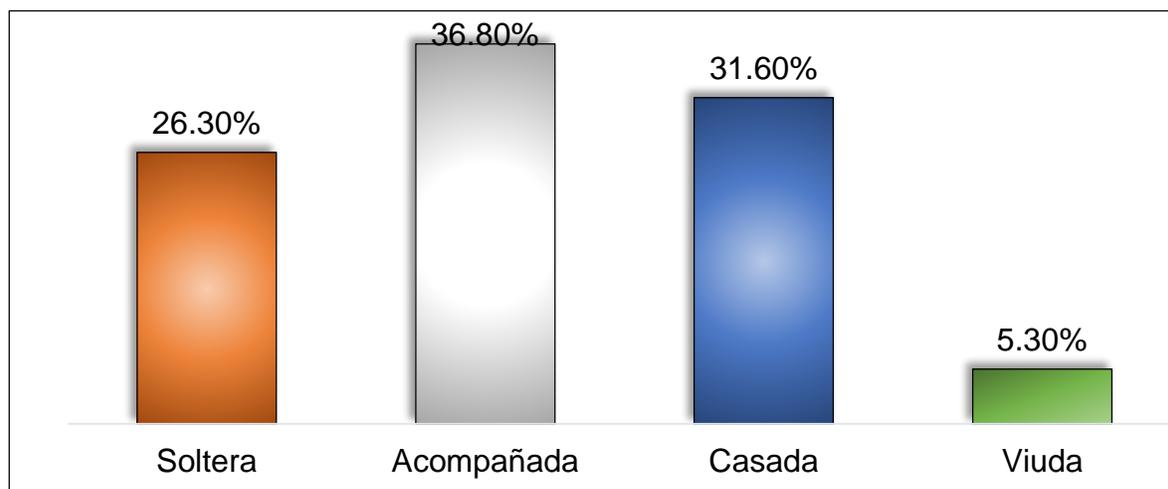
La mayoría de la población rural sobrevive por medio de actividades agrícolas como la siembra de granos básicos y por el corte de café. Como suele pasar las actividades generadas por medio del corte de café son de corto plazo una duración

que oscila entre 3 y 4 meses; y los ingresos que se perciben por medio de esta actividad son entre C\$1,000.00 y C\$5,000.00, mensuales.

Todo depende de qué actividad económica se realice (las actividades económicas que surgen por medio del corte café son: ventas de comidas y otros productos de consumo, venta de ropa y perfumes.)

El estado civil es otra de las variables a tomar en cuenta en la caracterización de las socias del fondo. En el gráfico N° 1 se puede apreciar la mayoría de las usuarias se encuentran acompañadas (al hablar de acompañadas, se refiere al estado de la usuaria en el que tienen compañía masculina –marital- a su lado sin estar registrados dentro de las leyes judiciales, pero si reconocidos ante la sociedad).

Gráfico N°1. Estado Civil De Las Socias

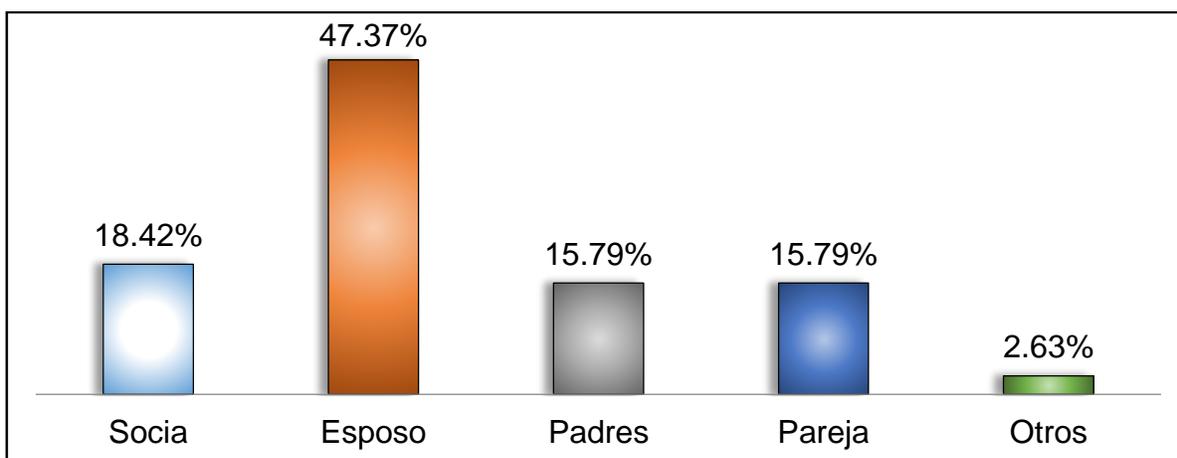


Fuente: Elaboración propia a partir de Encuestas aplicadas a las socias de UMOYS (2015)

Como sucede en la mayoría de los casos tanto en el área rural como urbana, la principal cabeza de familia es el esposo (o marido). El Gráfico N° 2 muestra el entorno familiar de las socias, el 47.37% de las socias la cabeza principal de la familia es el esposo, sin embargo existe un 18.43% donde las socias son la cabeza principal de la familia. Y escasamente hay casos en los que la cabeza principal de

la familia resulta ser la madre, el padre, el hijo (a) o el suegro de la socia, lo cual demuestra una dependencia particular de las socias para depender de otra persona ajena a su esposo.

Gráfico N° 2. Cabeza Principal De La Familia



Fuente: *Elaboración propia partir de encuestas aplicadas a socias de UMOYS (2015).*

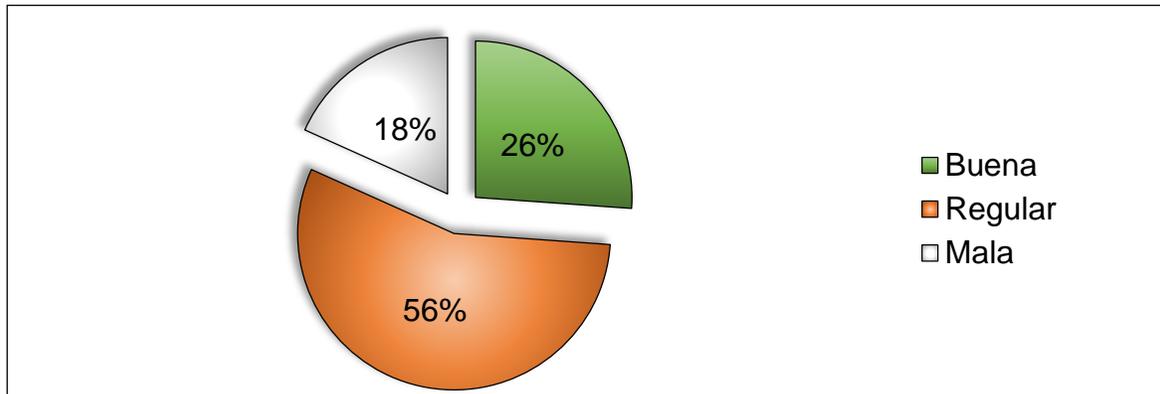
También se puede notar en el Gráfico N°2 que existe un porcentaje 15.79% las cuales afirman que tanto su esposo como ellas son la cabeza principal de su familia, lo cual es una muestra un progreso en cuanto a equidad de género (esto al compartir las responsabilidades y toma de decisiones del hogar).

En el gráfico N°3 se observa la situación socioeconómica de las socias y por lo tanto de sus familias. Para el 56% de las socias de UMOYS la situación económica que poseen es regular, por lo que se puede decir que dentro de sus medios para salir adelante logran sobrevivir de mediana forma a la crisis económica con la que se encuentran.

Favorablemente existe un 26% de las socias las cuales poseen una buena situación económica, es decir, no tienen mucha carencia de recursos para satisfacer sus necesidades. Por otro lado se obtiene que el 18% de las socias son mujeres que

viven una mala situación económica, lo que en términos sociales se llama la población más pobre.

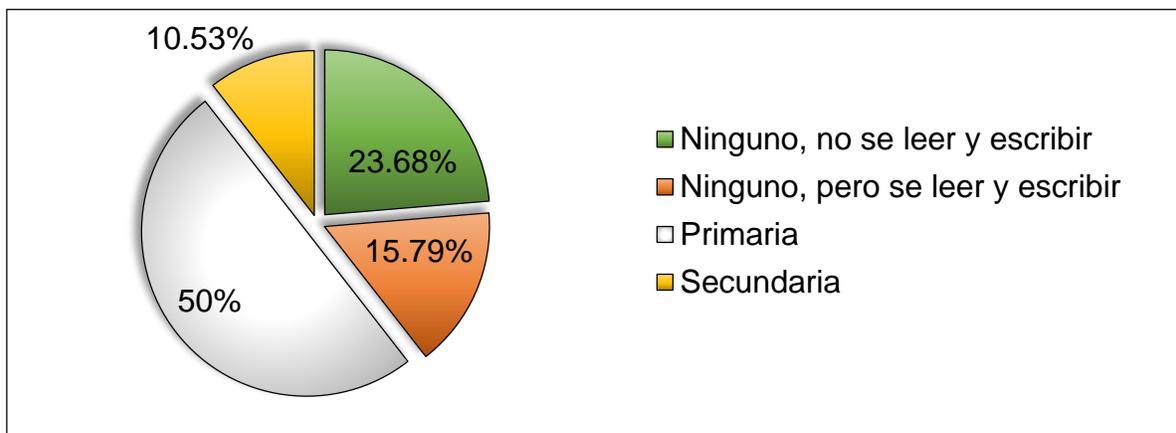
Gráfico N° 3. Situación Socioeconómica De Las Socias



Fuente: Elaboración propia partir de encuestas aplicadas a socias de UMOYS (2015).

En el gráfico N°4 se puede apreciar que el 15.79% las socias saben leer y escribir sin tener aprobado cierto nivel educativo. El 50% de las socias de la organización son mujeres que tiene primaria aprobada, por lo que se puede asumir que estas saben leer y escribir lo que favorece grandemente su desarrollo y crecimiento personal tanto social como económico.

Gráfico N° 4. Nivel Académico



Fuente: Elaboración propia partir de encuestas aplicadas a socias de UMOYS (2015).

Un 23% de las socias que no saben leer ni escribir lo que de alguna forma podría presentarse como un obstáculo para su desarrollo y crecimiento personal. Se puede decir que el 15.8 % de las socias son mujeres alfabetizadas aunque, no poseen ningún nivel educativo estas saben leer y escribir. También se encuentra un 10.5% de las socias las cuales han logrado obtener un nivel de estudio secundario lo que les brinda un impulso mayor para su crecimiento social y personal.

9.1.5. Sumario.

1. PRODESSA es una organización sin fines de lucro, que brinda apoyo y asesoramiento para iniciativas económicas en las diferentes comunidades.
2. UMOYS es una organización de hecho, sin estatutos legales que promueve el empoderamiento de las mujeres.
3. UMOYS está conformado por socias de distintas edades sin distinción de razas ni credos políticos. En su mayoría son mujeres de escasos recursos económicas, amas de casa dedicadas a la agricultura y al comercio.
4. El fondo de microcrédito de UMOYS brinda a las socias una oportunidad para crear iniciativas económicas y contribuir a la generación de ingresos y empoderamiento de ellas.

9.2. Sostenibilidad de UMOYS

Para evaluar la sostenibilidad de UMOYS, es importante conocer la sostenibilidad social, organizacional, económica y financiera que tiene la organización. Esto permitirá constatar un análisis profundo en cuanto a la sostenibilidad de esta.

En primer lugar para poder determinar el nivel de sostenibilidad social que tiene la organización es importante poder evaluar las siguientes variables: pobreza, justicia social, participación comunitaria, vulnerabilidad a catástrofes naturales, autoestima y equidad de género

En segundo lugar para evaluar la sostenibilidad socio económica, se debe conocer como es la situación de UMOYS como organización, por lo cual en ésta sección se abordara la sostenibilidad socio económica de la organización (UMOYS).

En tercer lugar para evaluar la sostenibilidad organizacional se tomará en cuenta reglamento y manual de funciones, apropiación, minimización de dependencias y entorno adecuado.

9.2.1. Sostenibilidad económica y financiera de UMOYS

De acuerdo a la entrevista realizada a PRODESSA, la organización UMOYS, no cuenta con una estructura de costos fijos, para financiar todas las actividades que realizan cuentan con el apoyo económico de PRODESSA, (organización que las asesora) y por ende subsidia los gastos.

Dentro de las diversas actividades que subsidia PRODESSA a UMOYS se encuentran las reuniones de junta directiva, consejo ampliado, consejos comunales, así como de asambleas generales, comisiones y juntas de vigilancia. Dentro de los costos que se llevan a cabo en estas reuniones se encuentra la alimentación, la cual oscila en costo promedio de C\$100.00 por persona, el transporte el cual no tiene un costo exacto, ya que este varía dependiendo de la tarifa de la comunidad a la que viajen así como del costo de combustible en caso de que la organización facilite el vehículo. Es decir el total de gastos que subsidia PRODESSA puede variar dependiendo de las actividades que se realicen al mes, estas pueden ser de C\$12,000 a más.

9.2.2. Sostenibilidad Social de UMOYS

En esta sección se evaluarán los criterios de la sostenibilidad social compuestos por justicia social, reducción de la pobreza, participación comunitaria, vulnerabilidad a

catástrofes naturales, autoestima, equidad de género y conservación del medio ambiente

9.2.2.1. Justicia social

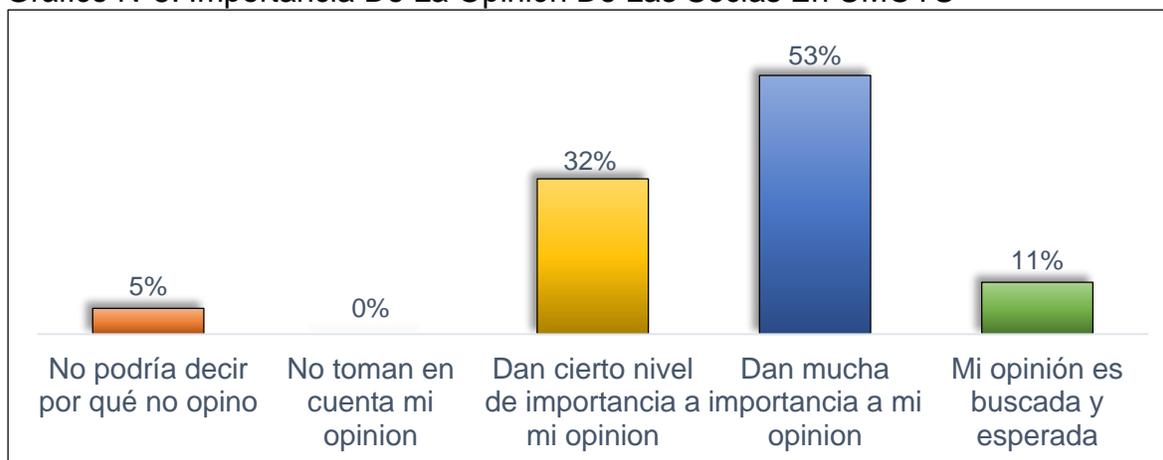
La justicia social es un indicador muy importante dentro de la sostenibilidad social de una organización, ya que este término enmarca las relaciones de desigualdades sociales que existan en la sociedad, en este caso dentro de la organización. Al aplicar el método de observación se logró identificar que UMOYS trabaja como una organización sin discriminación por clases sociales, color o raza, buscan el desarrollo en conjunto y no de una sola persona.

La justicia social es empleada dentro de UMOYS, ya que las socias buscan las condiciones aptas, trabajan por hacer valer sus derechos, para así involucrarse en una sociedad digna e igualitaria. Las socias de UMOYS se involucran en trabajos dentro de sus comunidades, haciendo valer sus derechos, trabajando en unión y teniendo participación dentro de cada comunidad, proponiendo y ejecutando propuesta que beneficien a la población en general y no solo a las mujeres organizadas.

Como parte de la justicia social, debe de haber igualdad a la hora de tomar en cuenta la opinión de las socias. Como se refleja en el gráfico N°5, la mayor parte de las socias opinan dentro de la organización y sienten que su opinión es tomada con mucha importancia y en algunos casos hasta buscada y esperada.

Sin embargo existe una parte de las socias las cuales no les gusta opinar. Esto se pudo corroborar en la aplicación de grupo focal, ya que pudo notar que la mayoría de las socias son mujeres que les gusta opinar y debatir acerca de cualquier temática.

Gráfico N°5. Importancia De La Opinión De Las Socias En UMOYS



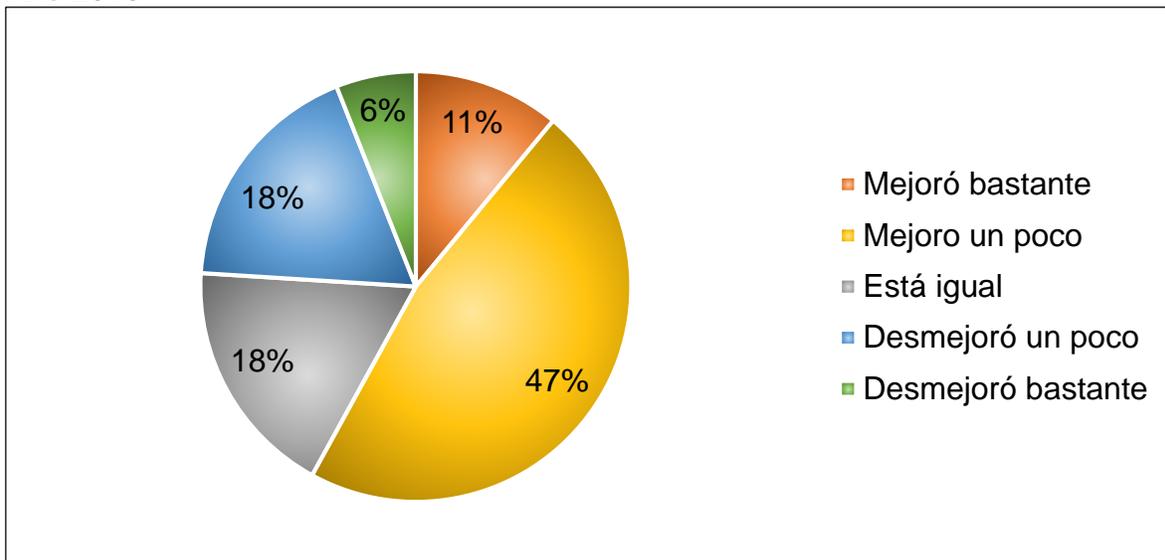
Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS)

9.2.2.2. Reducción de pobreza

Como método para la reducción de la pobreza, la organización UMOYS utiliza como herramienta el fondo de micro crédito. El cual tiene como objetivo empoderar a la socias económica y socialmente. Es por ello que el fondo juega un papel muy importante dentro de la organización. Los microcréditos que se brindan por medio del fondo destinados para actividades agrícolas y pequeños negocios comerciales. Por medio de la herramienta de grupo focal aplicada se pudo conocer que en efecto a las socias les ha ayudado mucho los micro créditos que brinda UMOYS ya que han logrado suplir sus necesidades así como apoyar a sus familias en alguna dificultad económica.

Como se puede observar en el Gráfico N°6, más del 50% de las socias consideran que su situación económica ha mejorado con respecto al año anterior. Esto quiere decir que se ha reducido la pobreza en sus familias. Un incremento en la mejoría de la situación económica de una persona indica que ha mejorado la calidad de vida de estas. Sin embargo como se puede observar hay un 18% de las socias que opinan que su situación económica sigue igual, no mejoró ni empeoró. También hay un 5% de las socias que opinan que su situación económica empeoro con respecto al año anterior.

Gráfico N° 6. Cambio En La Situación Económica Del Año 2014 Con Respecto Al Año 2013

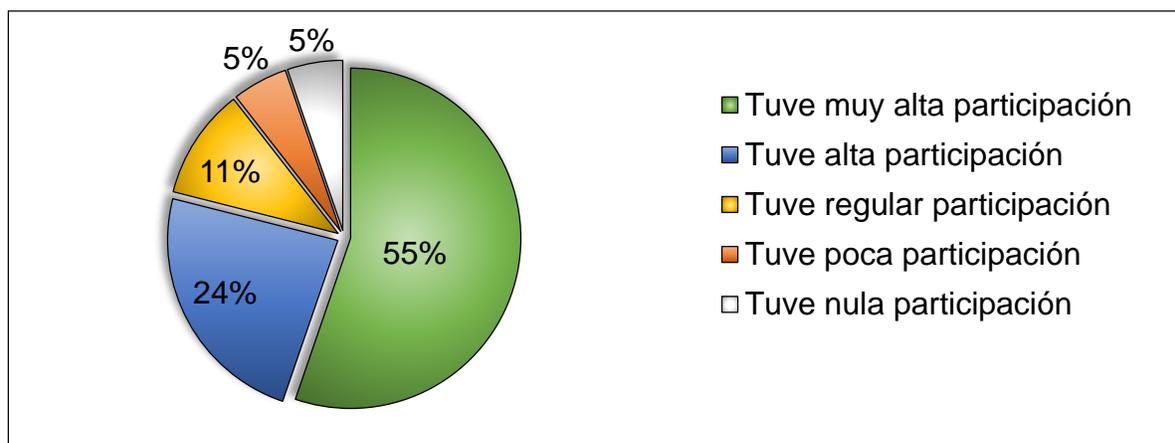


Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS, 2015)

9.2.2.3. Participación comunitaria

Una de las funciones que se realizan dentro de la organización es la promoción de las socias en actividades comunitarias, por lo que ellas se están formando en un medio de participación comunitaria lo cual se pudo evaluar en grupo focal y guía de observación.

Gráfico N° 7. Participación Comunitaria



Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS, 2015)

Como se puede observar en el Gráfico N°7, más del 50% de las socias tienen una buena participación en las actividades que realiza UMOYS, y tan solo el 10% de las socias encuestadas tienen poca participación lo cual quiere decir que en general las socias de la organización son mujeres participativas y activas. Esto nos indica que dentro de la organización existe una muy buena participación comunitaria. Cabe señalar que las actividades que realiza UMOYS son para el beneficio de la comunidad y por ende para las socias.

9.2.2.4. Vulnerabilidad a catástrofes naturales

En la fotografía N°2, se puede ver a las socias de UMOYS reunidas en comisiones para dar respuestas a los problemas de la comunidad, tales como la contaminación del medio ambiente.

Fotografía N° 2. Reunión De Socias



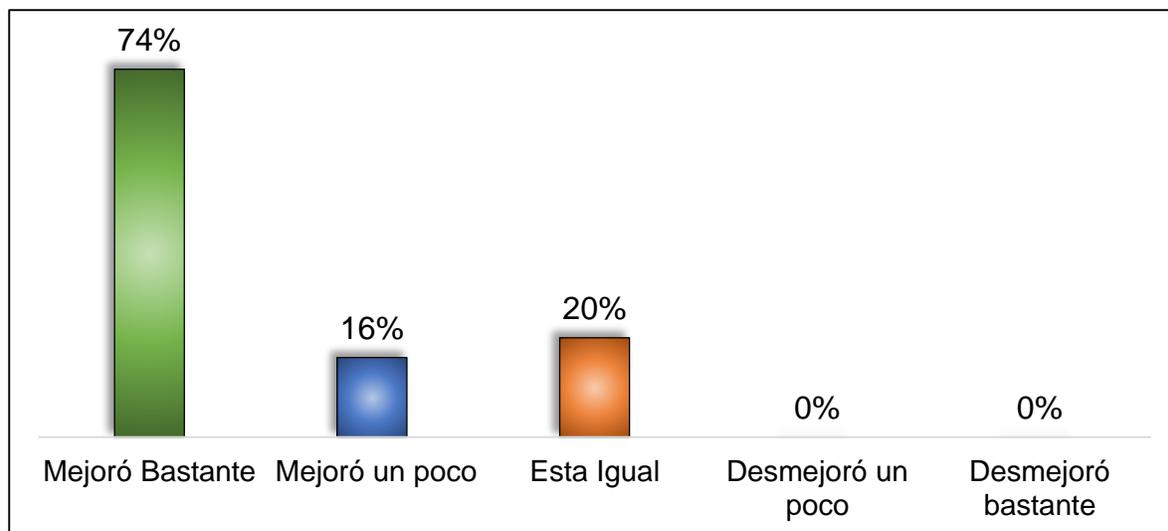
Fuente: PRODESSA.

La vulnerabilidad a catástrofes naturales es un problema dentro de la sociedad, ya que los efectos pueden ser nocivos tanto para las socias y su familia, así como para la población en general. La mejor manera de combatir esta problemática es por medio de la unión de la sociedad, es decir la colaboración para ayudar a los necesitados. En este aspecto, de acuerdo a lo evaluado dentro del grupo focal se puede afirmar que las socias se encuentran dispuestas y activas ante cualquier catástrofe natural; es decir unirse y prestar su ayuda a cualquier persona que la necesite. En este sentido, como método de prevención a las catástrofes naturales, las socias de UMOYS realizan campañas de limpieza como recolección de basura en cuencas fluviales para evitar algún tipo de desastre. Además de esto realizan campañas de concientización entre ellas mismas para mantenerse alerta ante cualquier tipo de circunstancia.

9.2.2.5. Autoestima

Dentro de uno de los objetivos que persigue UMOYS, se encuentra lograr el empoderamiento social y económico de las socias. El cual están logrando ya que han influido positivamente en la vida de las socias. En el Gráfico N° 8, se puede

Gráfico N° 8. Autoestima De Las Socias De UMOYS



Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a las socias de UMOYS, 2015)

observar el 74% de las socias consideran que su auto estima ha mejorado bastante desde que forman parte de UMOYS y el 16% afirman que ha mejorado un poco, sin embargo el 11% sienten que su autoestima mejoro ni empeoro, simplemente siguen igual.

El hecho de que las socias consideren que su auto estima ha mejorado desde que forman parte de UMOYS es un aspecto positivo ya que indica que la organización en si está generando un impacto positivo dentro de las socias.

Este aspecto también se pudo corroborar durante a la aplicación de grupo focal, ya que muchas socias afirmaban que ellas han sentido un gran cambio positivo desde que forman parte de la organización, lo cual se ve reflejado en su forma de expresarse dentro y fuera de la organización; también en el ámbito marital ya que ellas ahora tienen mayor seguridad al hablar con sus maridos, obteniendo mayor voz y voto en las decisiones de hogar

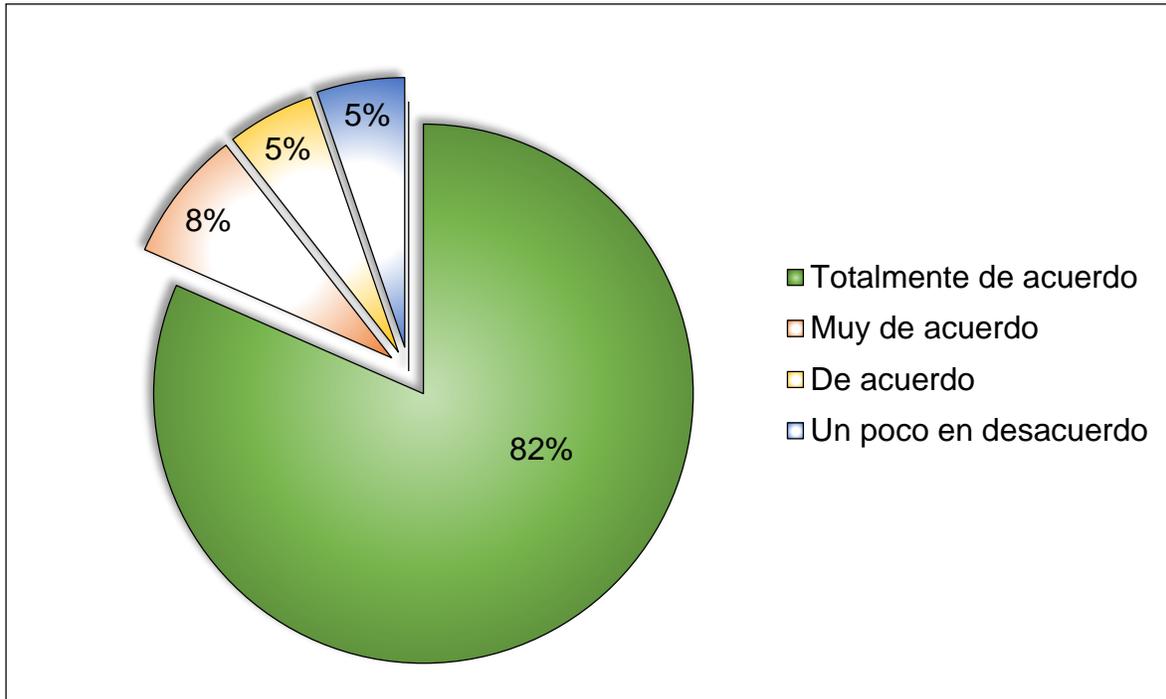
9.2.2.6. Equidad de Género

El grupo de mujeres organizadas de UMOYS, actualmente se han logrado graduar en un entorno de equidad de género; esto de acuerdo a lo investigado dentro del grupo focal. Los cambios en la equidad de género de las socias de Yasica Sur han sido positivos ya que han aprendido a influir en las decisiones del hogar. Dentro del grupo focal muchas de las socias expresaban que en sus hogares antes ellas eran bien sumisas, en cambio ahora han empezado a jugar un papel muy importante en la toma de decisiones y al compartir las responsabilidades del hogar.

De esta forma ellas se han ido empoderando socialmente e influyendo en el pensar de sus familias ya que han causado un impacto en las opiniones de sus esposos e hijos los cuales muestran apoyo hacia estas y por ende a su participación en la UMOYS. Como se muestra a continuación en el Gráfico N°9, las socias son apoyadas por sus familias para que estas formen parte de UMOYS, y apenas 2

socias son las que sienten que sus familias no las apoyan para que ellas formen parte de la organización. Esto quiere decir que de una u otra manera ellas están generando un impacto en sus familias, ya que hay aceptación.

Gráfico N° 9. Nivel De Apoyo A Las Socias Por Parte De Su Familia



Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS)

9.2.2.7. Conservación del medio ambiente

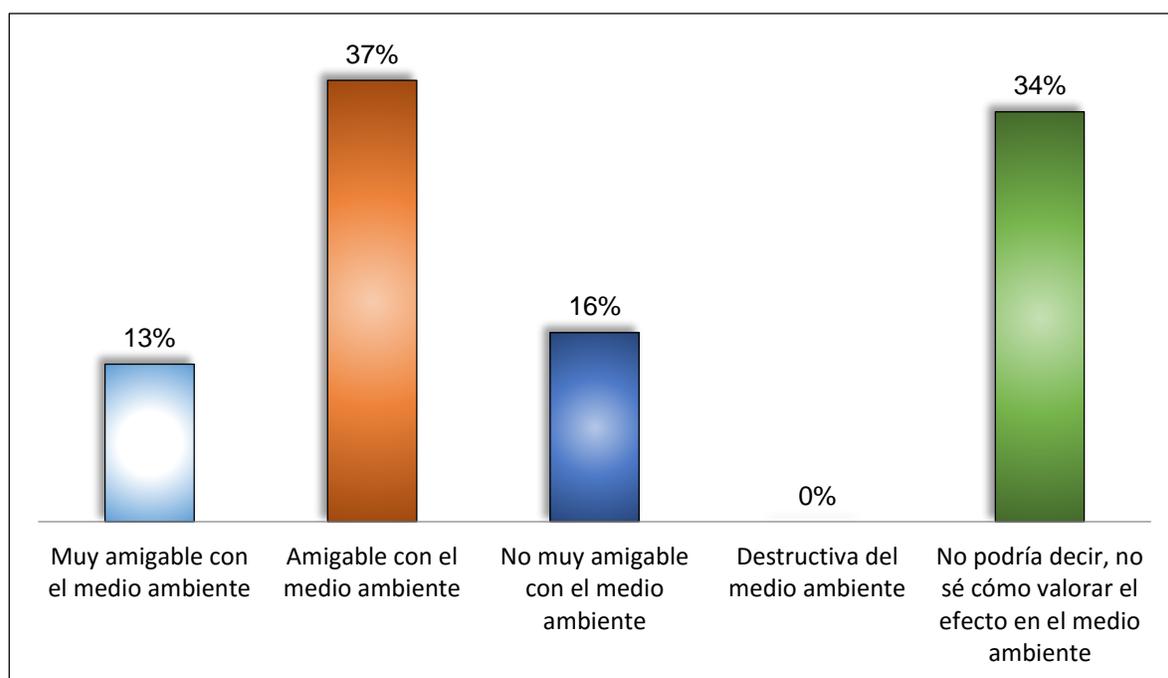
Como parte de la sostenibilidad social de UMOYS, la conservación del medio ambiente es un factor muy esencial a evaluar ya que para decir si una organización es sostenible o no es importante tomar en cuenta la interacción que tiene esta con el medio ambiente.

En este caso UMOYS, es una organización que siempre ha estado ligada a la preservación del medio ambiente, esto de acuerdo a lo evaluado en grupo focal. Las socias de UMOYS, en cada una de sus actividades buscan la manera óptima para evitar la contaminación del medio ambiente y de igual manera realizan campañas

en pro de la conservación del medio ambiente. De acuerdo a lo investigado en la guía de observación las socias son defensoras de los recursos naturales y activistas para cumplir con sus metas.

Como se observa en el gráfico N° 10 hay 34% de las socias que no saben cómo valorar el efecto de las actividades que realizan en el medio ambiente, sin embargo durante el grupo focal la mayoría afirmaba que ella siempre buscaban la manera de cómo no perjudicar al medio ambiente ya sea recolectando la basura o evitando la contaminación de cuencas fluviales. Sin embargo hay un 50% de las socias las cuales afirman que ellas en sus actividades utilizan técnicas que sean amigables con el medio ambiente. Por otro lado también se encuentra un 16 % de las socias que afirmaban que ellas en sus actividades hacían uso de técnicas que perjudicaban al medio ambiente; de estas dentro del grupo focal decían que realizaban actividades como la venta de tortillas o producción de pan dentro de las

Gráfico N° 10. Practicas Amigable Con El Medio Ambiente En Actividades Económicas



Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS)

que afectaban al medio ambiente debido a que para realizar su producción debían de hacer uso de madera (leña) y con esto no solo contaminaban el medio ambiente sino que promovían el despale de árboles.

9.2.2.8. Sumario.

1. UMOYS no cuenta con fondos propios para el financiamiento de las actividades que realiza.
2. La justicia social dentro de UMOYS es un término que prevalece, ya que la igualdad es parte importante dentro de la organización.
3. Las socias de UMOYS son mujeres que tienen buena participación comunitaria. Y se encuentran presentes ante cualquier catástrofe natural.
4. La autoestima de las socias ha mejorado considerablemente desde que forman parte de UMOYS.
5. Las socias de UMOYS se han logrado graduar en un entorno de equidad de género.
6. La conservación del medio ambiente es un tema del cual se hace mucho énfasis en la organización, por lo tanto hay muchas socias que ayudan a la preservación del medio ambiente. Sin embargo existen algunas socias que no saben cómo valorar el efecto de las actividades que realizan en el medio ambiente.
7. En resumen UMOYS es sostenible socialmente, cuenta con todas las bases necesarias para su sostenibilidad.

9.2.3. Sostenibilidad organizacional de UMOYS

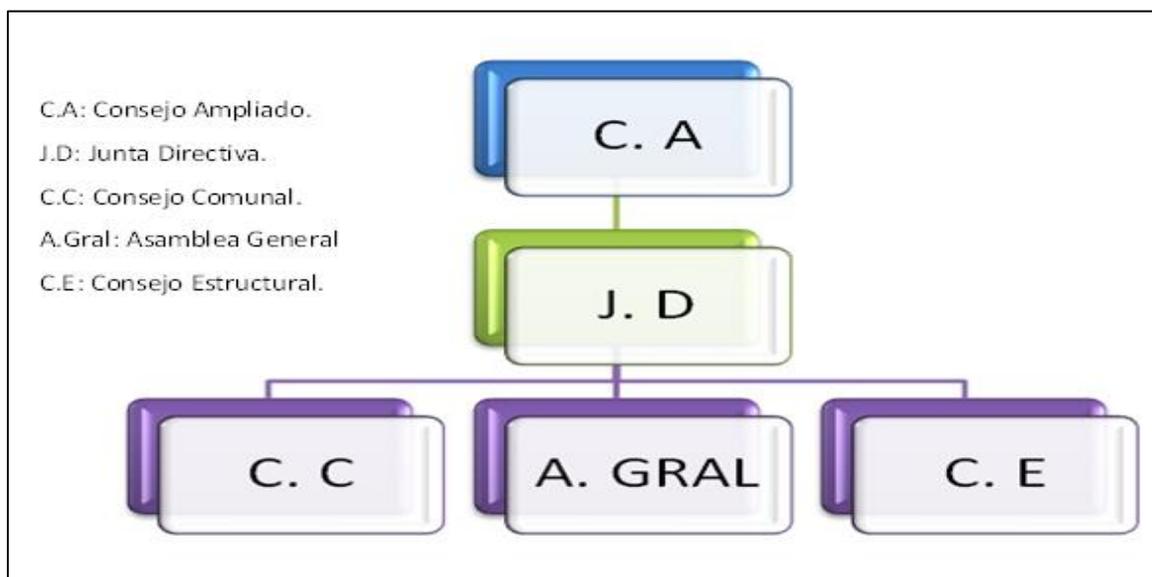
Para evaluar la sostenibilidad organización es importante tomar en cuenta cinco puntos relevantes como son: los reglamentos, manual de funciones, apropiación, minimización de dependencias y el entorno adecuado de la institución.

9.2.3.1. Reglamentos y manual de funciones

Actualmente UMOYS no cuenta con un reglamento donde se incluyan políticas, dentro de ellas. Cabe señalar que si cuentan con una estructura organizativa lo que contribuye a una buena organización y sostenibilidad en ella.

Como se mencionaba anteriormente UMOYS no cuenta con un reglamento o manual de funciones, en cambio sí poseen una estructura organizativa como se muestra en el Gráfico N°11, donde la cabeza es consejo ampliado el cual está conformada por las todas las socias que integran UMOYS, seguido por la junta directiva (J.D) la cual está conformada por la presidenta, vice presidenta, secretaria y tesorera de la organización, y posteriormente se encuentran los consejos de comunidad o comunales, la asamblea general y los consejos estructurales los cuales se organizan por cada comunidad.

Gráfico N° 11. Estructura organizativa de la unión de mujeres organizadas de Yasica sur



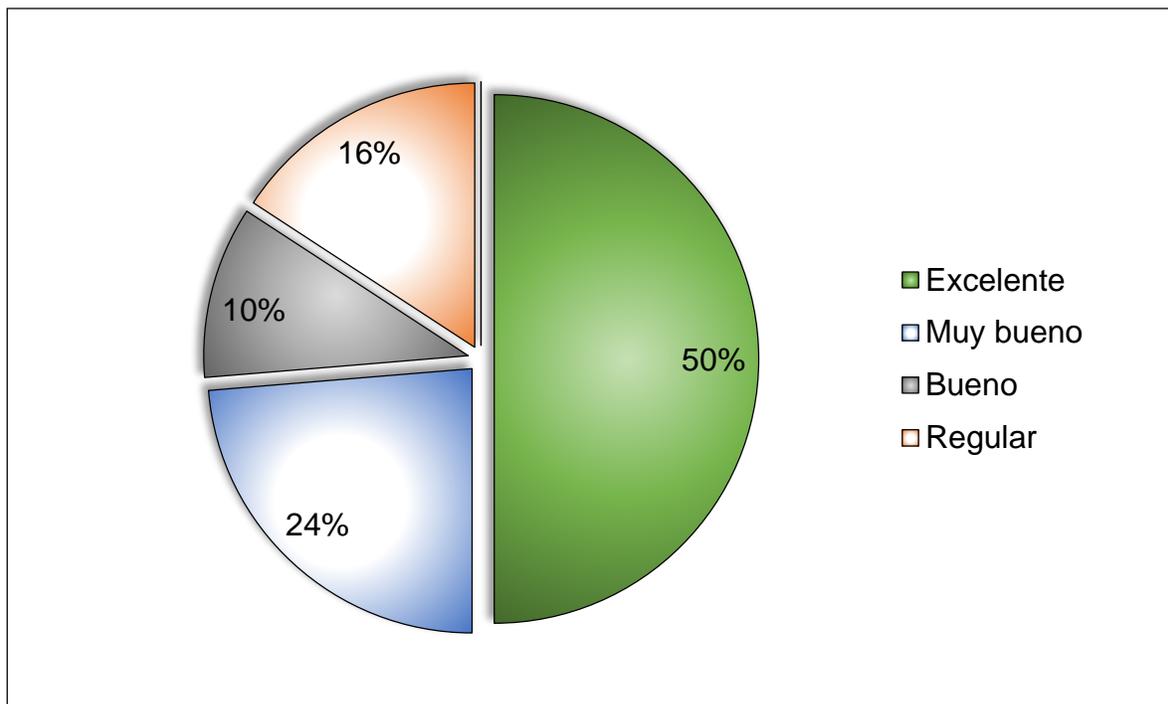
Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por PRODESSA.

La falta de un reglamento o manual de funciones es un obstáculo ante cualquier avance en una organización, ya que esto implica que pueda existir un descontrol en

el funcionamiento de UMOYS. Sin embargo de acuerdo a las encuestas aplicadas a las socias de UMOYS, (Gráfico N° 12) se evaluó que de acuerdo a las socias, UMOYS si tiene un buen funcionamiento.

En el Gráfico N° 12 se muestra el 84% de las socias perciben que UMOYS tiene un buen funcionamiento, esta suma es de (Excelente, Muy Bueno y Bueno). En cambio un 16% de ellas consideran que su funcionamiento es regular, es decir ni bueno ni malo. Por otro lado esto no indica que realmente no necesite de un manual y un reglamento para su funcionamiento, Esto puede indicar que las socias de la organización actúan con buen con buena organización, lo cual puede ser el resultado de una buena comunicación con la que estas cuentan. Esto se pudo verificar durante el grupo focal con las socias.

Gráfico N° 12. Funcionamiento De UMOYS De Acuerdo A Socias

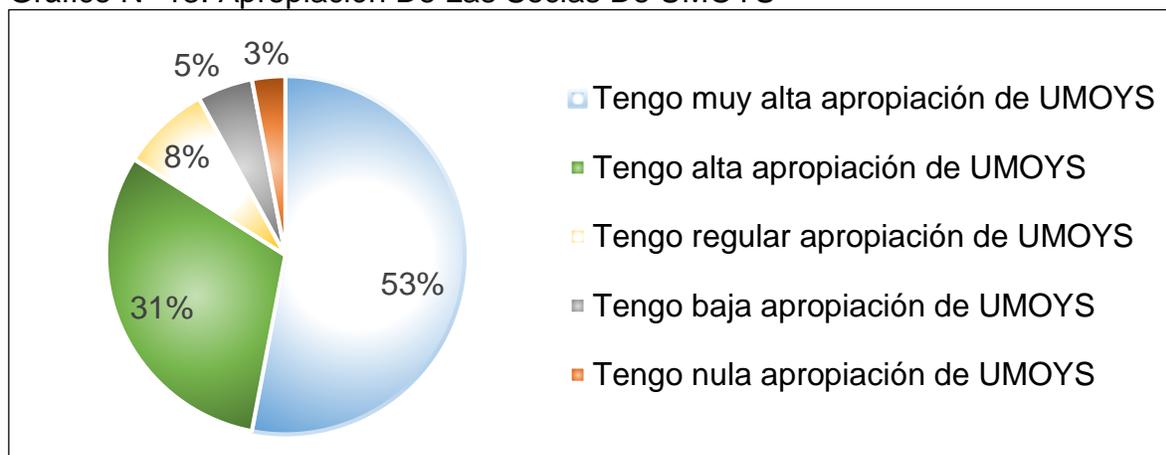


Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS, 2015)

9.2.3.2. Apropiación

Como se puede observar en el Gráfico N°13 la mayor parte de las socias se sienten apropiadas de la organización. La apropiación es un término muy importante dentro de la sostenibilidad organizativa de una institución, ya que para que exista un buen funcionamiento no solo implica que cada quien lleve a cabo con sus funciones, sino también que se sientan parte de la organización.

Gráfico N° 13. Apropiación De Las Socias De UMOYS



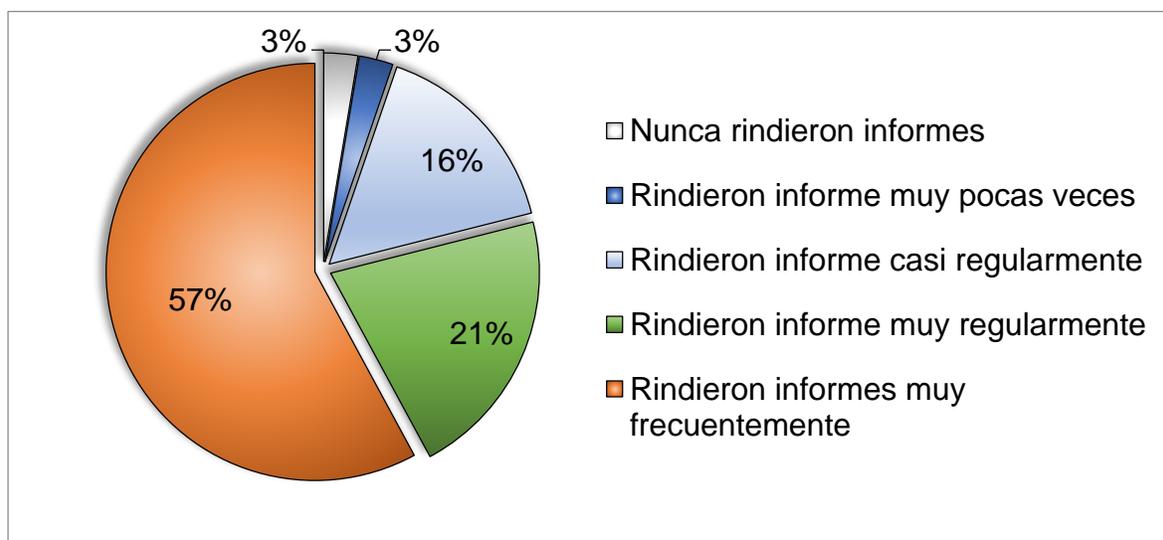
Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a las socias de UMOYS, 2015)

Que una persona se encuentre apropiada de la organización a la que pertenece, implica que esta tenga amor hacia la institución, es decir tomar esta como si fuera parte de sí misma. Esto implica asistir a las reuniones, apoyar en las convocatorias y proyectos de esta pero sobre todo esto indica que las mujeres se sienten parte de UMOYS y de su fondo como de la organización en sí. Por eso, estas trabajarán siempre en pro del beneficio, desarrollo y buen funcionamiento de esta, el cual beneficia siempre a las socias y usuarias.

Como parte del funcionamiento del fondo debe haber un buen control de la información por lo cual los informes a las usuarias deben ser periódicos. Como se observa en el Gráfico N° 14 la mayoría de las usuarias del fondo afirman que la junta directiva (JD) brinda informes periódicos a cerca de la situación actual del

fondo. Lo cual indica que no existen problemas con la facilidad para brindar información, por lo que todas las usuarias se encuentran consientes de la situación y estado del fondo. Por otro lado esto indica que la junta directiva si está cumpliendo con su función (que es la de informar a las usuarias la situación del fondo).

Gráfico N° 14 Periodicidad De Informes De La Junta Directiva De UMOYS



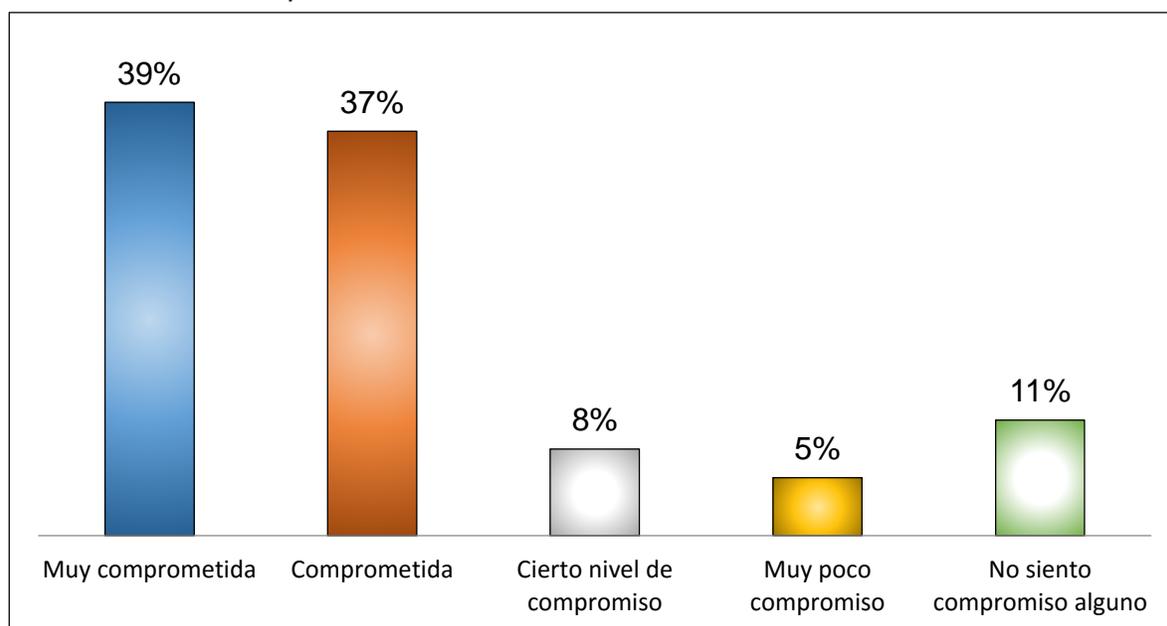
Fuente: Elaboración propias (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS, 2015)

Durante la aplicación de grupo focal, se pudo evaluar que, la información acerca de la organización no es extraña para ninguna de sus usuarias, sin embargo existen algunas que por una u otra razón no se encuentran muy informadas a cerca de la situación de la organización o del fondo. Esto puede ser causa de que existen algunas socias o usuarias que no se encuentran presentes en cada una de las reuniones que se ejecutan para tratar temas de UMOYS.

Como se puede observar en este Gráfico N°15, la mayor parte de las socias se encuentran comprometidas con el fondo al igual que con la organización, este representa el 76% de las socias de UMOYS, en cambio hay un 13% que no presentan mucho compromiso por el fondo y un 11% de socias que no representan compromiso alguno. Este 11% puede representar a las socias que faltan a las reuniones para tratar temas del fondo o que hacen uso del financiamiento solo

como una herramienta para financiar sus actividades y no lo toman como medio de empoderamiento

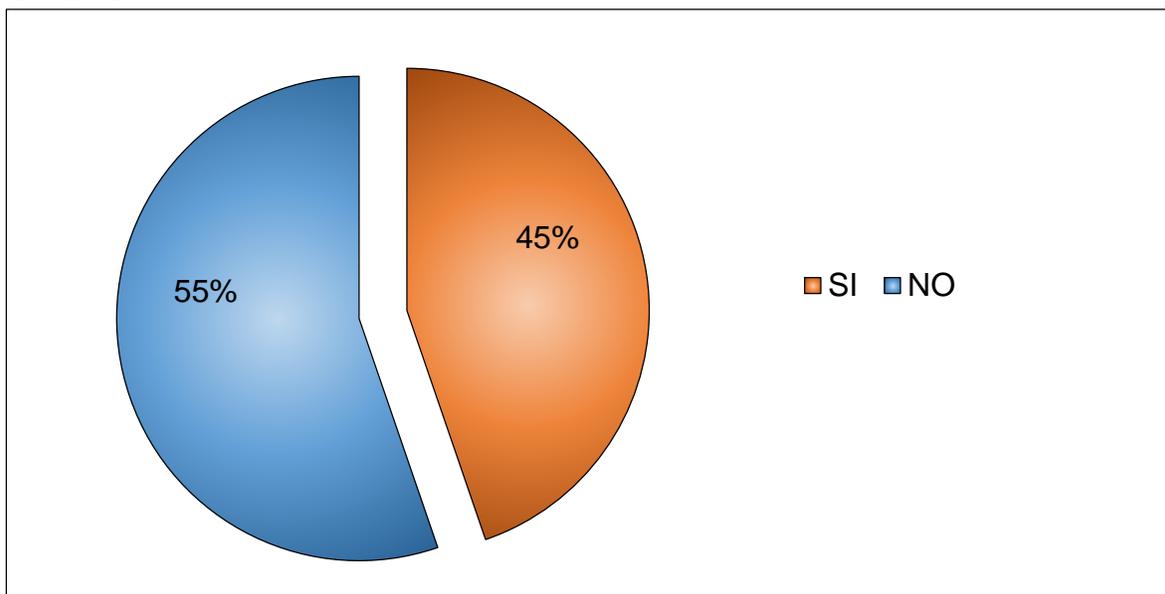
Gráfico N° 15. Compromiso De Las Socias Con UMOYS



Fuente: *Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS, 2015)*

Dentro del Gráfico N°16 se muestra las socias que pertenecen a otras organizaciones además de UMOYS, se puede observar que hay un 45% de las socias que pertenecen a otras organizaciones, las cuales son en su mayoría organización que brindan créditos como CARITAS, CATIE, FDL Y ARCOÍRIS, entre otras. Sin embargo hay un 55% de las socias que no se encuentran dentro de ninguna otra organización además de UMOYS. Por medio de esto nos podemos dar cuenta que aparte del fondo que presta UMOYS existen otras organizaciones que pueden prestarles servicios financieros. También hay que tomar en cuenta que muchas de las socias que no poseen créditos en UMOYS es porque ya poseen tratos con otra entidad micro financiera, esto debido a que los montos que les prestan es esas organizaciones como FDL son más altos que los que se prestan en UMOYS.

Gráfico N° 16. Socias Que Pertenece A Otras Organizaciones Además De UMOYS



Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a las socias de UMOYS)

9.2.3.3. Minimización de dependencias

Algo muy importante y que debe ser tomado muy en cuenta para tener una buena estabilidad organizativa es la minimización de dependencias. Es decir que la organización pueda funcionar eficiente y eficazmente sin necesidad de depender del apoyo estratégico de otras instituciones.

En este caso UMOYS es una organización que en estos momentos depende en gran medida del apoyo de PRODESSA, ya que ellos son quienes asesoran y subsidian económicamente todos los gastos administrativos y de operación del fondo y de la organización.⁴ Lo cual puede resultar un obstáculo para la sostenibilidad del fondo, ya que lo propicio sería que el fondo pueda cubrir sus propios gastos de operación.

⁴ Esto de acuerdo a los datos proporcionados durante la entrevista a la Ing. Claudia Monzón. Responsable de asesoría al manejo del fondo de micro créditos de UMOYS.

9.2.3.4. Entorno Adecuado de la Institución

De acuerdo a lo observado se puede constatar que la organización posee un entorno adecuado como institución ya que esta además de ser una organización sólida en cuanto a la organización de las socias, estas se encuentran en un entorno donde existe buena participación con medios externos ya sean políticos o sociales.⁵

Esta es una organización comunitaria de género que ha ido creciendo positivamente para resolver los problemas de su comunidad, formando la buena comunicación de sus miembros y sobre todo la participación activa de estas.

UMOYS como organización posee buenas relaciones externas con otras organizaciones e instituciones. La organización trabaja con acompañamientos no solo de PRODESSA, sino también con instituciones como el MAGFOR, MARENA, INAFOR, la Alcaldía Municipal, Policía Nacional, MINSA, MINED, etc. Esto favorece un entorno propicio para la organización así como para las socias que la conforman.

9.2.3.5. Sumario

1. La Organización no posee un manual de funciones, ni reglamento. Sin embargo posee un buen funcionamiento.
2. UMOYS como Organización es dependiente de PRODESSA para cubrir todos sus Gastos y Costos de Operación. Por lo tanto es considerablemente dependiente.
3. Las socias de UMOYS tienen un alto nivel de Apropiación de la Organización.
4. UMOYS posee un entorno adecuado. Cuenta con buenas relaciones con agentes internos y externos.

⁵ Esto se pudo valorar durante las visitas a las reuniones de la organización y también por medio de la entrevista a la Ing. Claudia Monzón. Responsable de asesoría al manejo del fondo de micro créditos de UMOYS

5. Por lo tanto UMOYS en cuanto a la sostenibilidad Organizacional no es completamente sostenible, porque depende en gran parte de otras organizaciones.

9.3. Sostenibilidad del Fondo de Microcréditos.

Para evaluar la sostenibilidad del fondo de micro crédito es necesario analizar la sostenibilidad organizacional del mismo así como la sostenibilidad financiera y económica a fin de que estas ayuden a evaluar si el fondo es sostenible o no. Para analizar esta sección se encuestó a veinte usuarias del fondo, grupo focal y entrevistas.

9.3.1. Sostenibilidad organizacional del fondo de micro créditos de UMOYS

Para conocer si el fondo es sostenible organizacionalmente o no es necesario evaluar la existencia del manual de funciones y reglamento del fondo, así como la calidad del servicio que presta el fondo.

9.3.1.1. Manual de funciones y reglamento de UMOYS

El fondo de microcréditos de UMOYS cuenta con un pequeño documento llamado Políticas y Reglamento del fondo de apoyo a iniciativas económicas de UMOYS. En este documento se plasman la política de crédito este incluye los objetivos, y principios del fondo de microcrédito de UMOYS (Ver anexo N°9) Dentro del reglamento se encuentran las iniciativas económicas para las cuales se puede hacer uso del fondo, los montos a financiar, las solicitudes, la toma de decisión en la aprobación de solicitudes, formalización del crédito, comisiones, plazos y garantías, conformación de las juntas de vigilancias y las prohibiciones. ⁶

⁶ Tomado del documento de políticas y reglamentos del fondo de apoyo a iniciativas económicas UMOYS. (Reflejado en anexos del documento)

A pesar de estar incluida en la política y reglamento del fondo es necesario que exista un documento que haga referencia sola mente a las funciones que deben tener las encargadas del manejo del fondo. Lo cual en muchas organizaciones resulta ser la piedra angular para el manejo, control y buen funcionamiento de esta.

La importancia del manual de funcione reside en que por medio de este se puede obtener un mayor control en cuanto a las responsabilidades que adquieren las integrantes de la junta directiva, comisiones de vigilancia, consejo ampliado y delegadas. Es por ello que es y debe de ser prioridad en cualquier institución u organización que existan estas medidas de control, las cuales resultan ser métodos muy prácticos y efectivos para tener una sostenibilidad organizacional estable.

La existencia en una institución de su propio reglamento, políticas y manual de funciones, fortalece en gran medida su estructura organizativa. Lo cual ante cualquier institución representa una gran ventaja, ya que es una representación de la existencia del buen manejo y funcionamiento de una institución en este caso del fondo de micro crédito UMOYS.

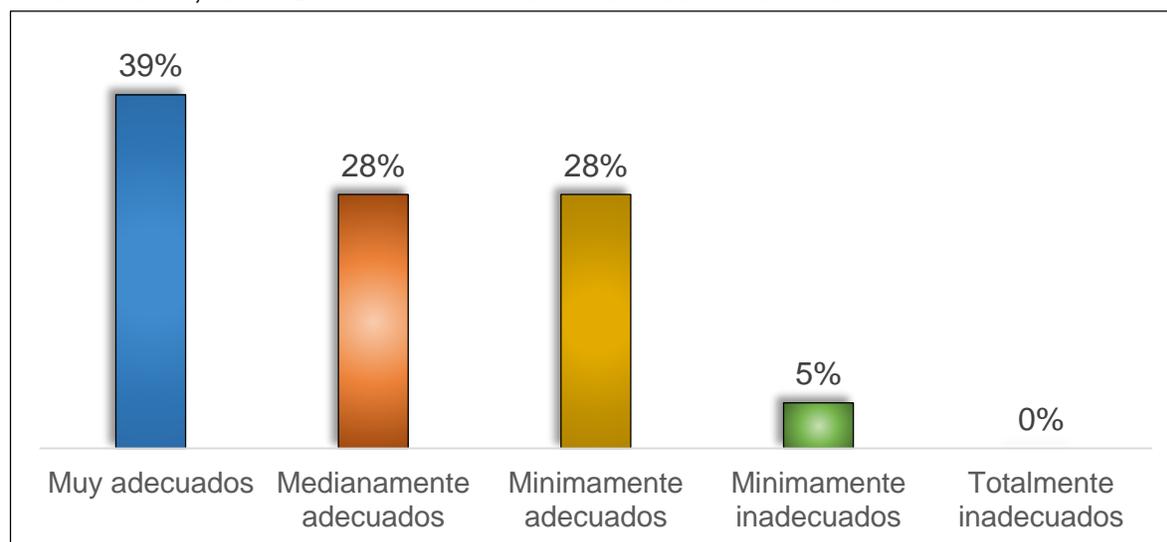
9.3.1.2. Calidad del servicio

El nivel del servicio de crédito se mide por medio de la cantidad es decir si la cantidad que UMOYS, les brinda a las socias es suficiente para cubrir con sus necesidades o no.

En el Gráfico N°17, se puede observar las variaciones de las opiniones de las socias con respecto a la cantidad del servicio que se les presta, por lo que se puede notar el 39% de las usuarias del fondo opinan que los montos que se les brinda son adecuados para la actividad que ellas realizan, es decir que logran suplir muy bien sus necesidades. Sin embargo el 56% de las usuarias piensan que los montos brindados son medianamente y mínimamente adecuados, por lo que ellas consideran que las cantidades brindadas no logran satisfacer con sus necesidades

o con la inversión en sus actividades comerciales. En cambio un 5% de las socias, creen que los montos brindados por UMOYS son mínimamente inadecuados, por lo cual no logran satisfacer para nada con sus necesidades.

Gráfico N°17, Nivel De Satisfacción Con Montos Financiados



Fuente: *Elaboración propia (Encuestas aplicadas a las socias de UMOYS).*

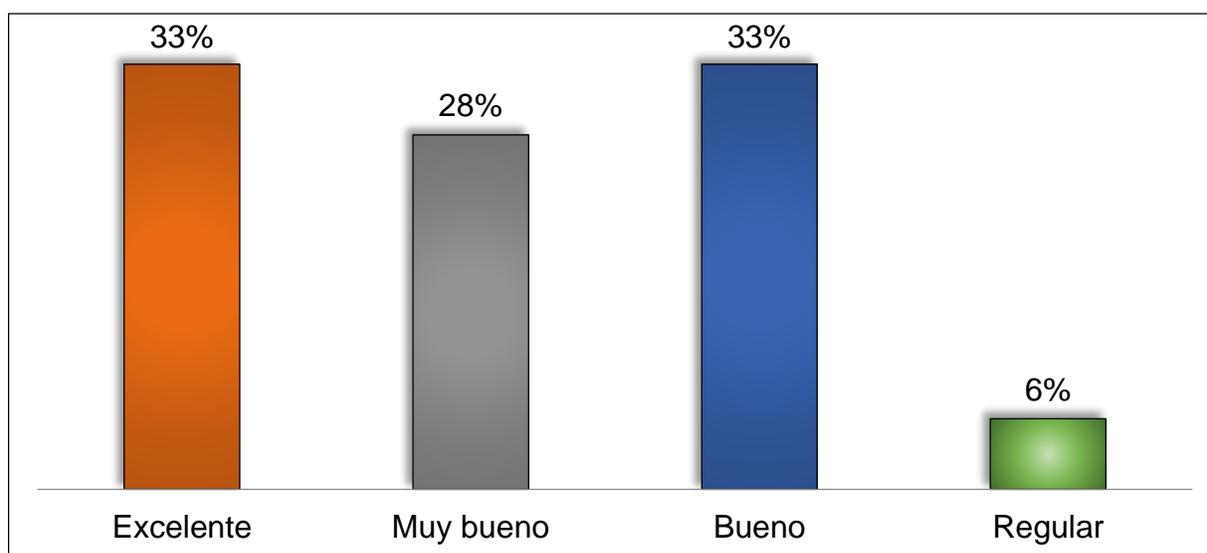
El seguimiento es un factor clave para un buen servicio, y de esto se encargan las juntas de vigilancias, quienes son las encargadas de estar al pendiente con la persona que se le otorgo el crédito. Sin embargo dentro de la misma organización se realizan talleres donde las socias comparten experiencias del crédito así como de iniciativas económicas para motivar a las demás socias de UMOYS.

Como se puede observar en el Gráfico N°18, las usuarias del fondo de microcréditos de UMOYS, consideran que en general el nivel de servicio es bueno, esto debido a que los trámites para obtener un crédito no son tediosos, y que se les brinda una buena atención por parte de las miembros de la junta directiva⁷. Esto se refleja también en la parte de continuidad cuando brindan el servicio ⁸

⁷ De acuerdo a lo investigado dentro de grupo focal, y guía de observación.

⁸ También obtenido de grupo focal y guía de observación

Gráfico N° 18. Calidad Del Servicio De Fondo De Microcrédito



Fuente: *Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS)*

9.3.1.3. Sumario.

1. El fondo de micro créditos de UMOYS no cuenta con un reglamento y manual de funciones específico. Sin embargo poseen un pequeño documento llamado Políticas Y Reglamentos Del Fondo.
2. Los micro créditos que presta UMOYS, son montos mínimos por lo cual no hay satisfacción plena en algunas usuarias del crédito.
3. Según las usuarias encuestadas la calidad del servicio en buena, ya que se brinda una buena atención.
4. Organizacionalmente el fondo de microcrédito de UMOYS cuenta con una buena organización por parte de las socias, participación y apropiación del fondo, sin embargo existe una gran dependencia de otras instituciones por lo que se puede decir que no es completamente sostenible.

9.3.2. Sostenibilidad Económica del fondo de microcrédito de UMOYS

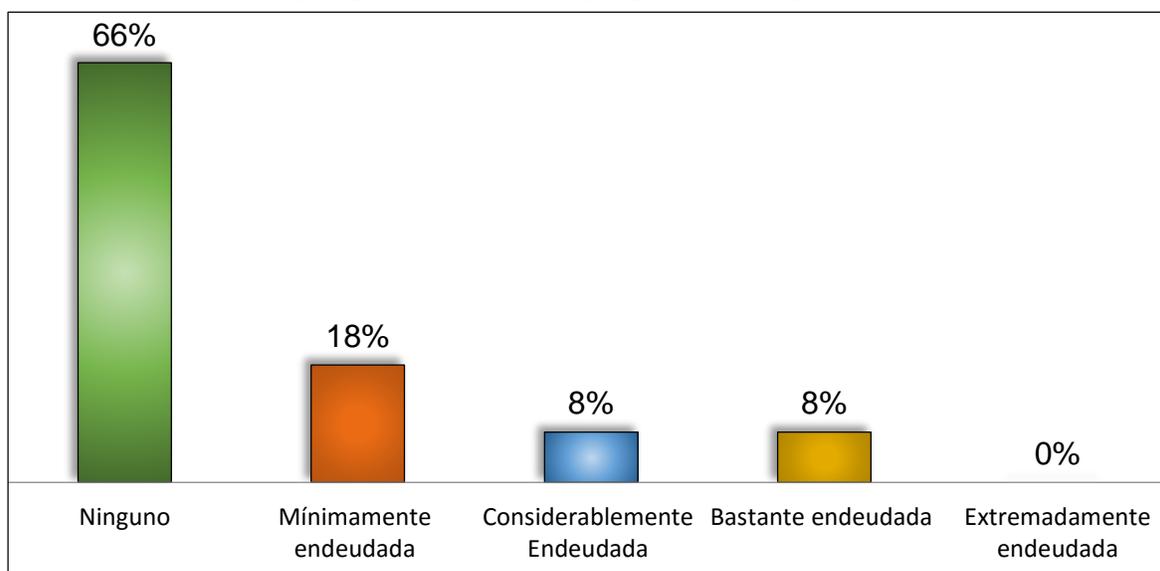
Para evaluar la Sostenibilidad Económica y Financiera del fondo de micro créditos de UMOYS, se tomara en cuenta el indicador nivel de endeudamiento de las socias y la perspectiva de la actividad económica que ellas desempeñan.

9.3.2.1. Nivel de endeudamiento de socias

Como se refleja en el Gráfico N° 19 las socias de UMOYS en su mayoría no poseen ningún nivel de endeudamiento. Esto favorece positivamente al fondo ya que indica que estas son mujeres que podrían responder a una deuda, por lo que podrían ser clientas aptas para un crédito con la organización.

Sin embargo como se puede apreciar existe un bajo porcentaje de las socias las cuales poseen algún tipo de deuda ya sea con UMOYS o con cualquier tipo de organización o institución. El 18% de las socias se consideran mínimamente endeudada estas corresponden a pulperías y casas comerciales.

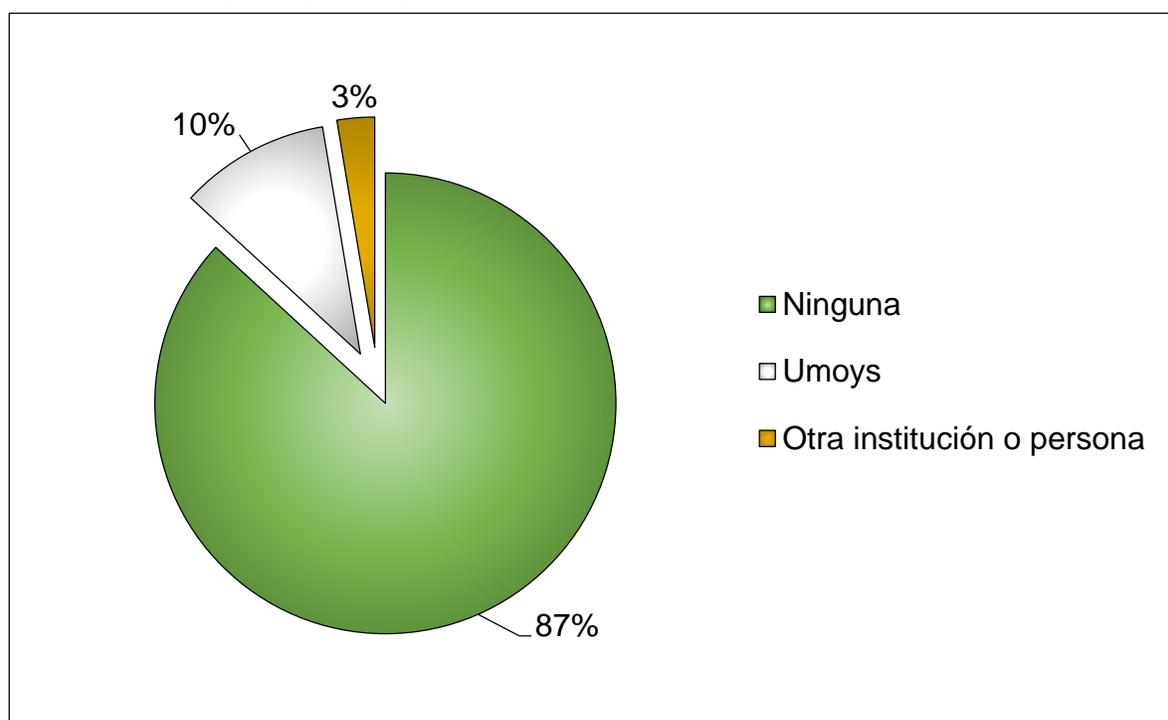
Gráfico N° 19. Nivel De Endeudamiento De Las Socias De UMOYS



Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS)

Como se puede observar en el Gráfico N°20, la mayor parte de las socias o bien el 87% no poseen ningún saldo en mora con UMOYS o con cualquier tipo de institución. El 10% de las socias poseen saldos en mora con UMOYS, y el 3% de las socias poseen saldos en mora cualquier otra institución.

Gráfico N° 20. Socias Con SalDOS Pendientes En Mora



Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS, 2015)

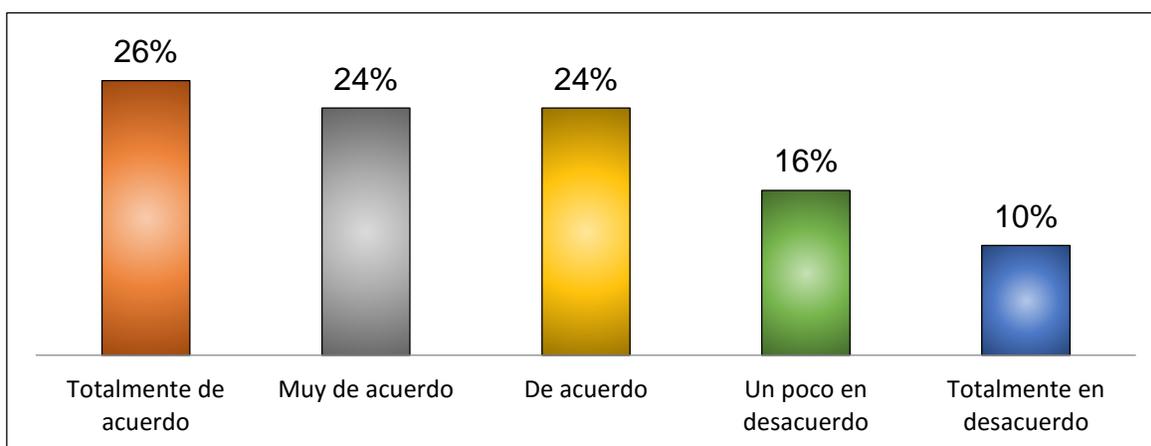
9.3.2.2. Perspectiva de actividad económica de socias

En el Gráfico N° 21, se muestran las diferentes opiniones de las socias con respecto a sostenibilidad de la situación económica de las socias en el largo plazo.

Como se puede observar hay mucha variación con respecto a sus opiniones ya que el 74% afirman que su actividad económica si puede ser sostenible en el largo plazo. Sin embargo el 26% de las socias opinan que están en desacuerdo con ello, ya que piensan que su actividad económica no es sostenible a largo plazo.

Por lo general las socias que opinaban esto eran quienes han tenido problemas con sus cosechas cafetaleras y debido a los problemas con los que se encuentran este rubro económico ellas se han visto muy afectadas.

Gráfico N° 21. Valoración De La Opinión “Mi Actividad Económica Es Sostenible En El Largo Plazo.



Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a las socias de UMOYS)

Este es un aspecto importante para tomar en cuenta ya que de acuerdo esto podemos tener una idea de cómo puede ir funcionando económicamente el fondo. Si las usuarias tienen una mala sostenibilidad económica, esto afecta negativamente al fondo ya que pueden incrementar las tasas de mora y disminuir la recuperación de cartera. Esto que representaría un gran problema para el fondo.

9.3.2.3. Sumario.

1. La mayoría de las usuarias del fondo no poseen un nivel de endeudamiento excesivo, es decir pueden pagar satisfactoriamente sus deudas.
2. Según la opinión de las usuarias la actividad económica que ellas desempeñan es sostenible a un largo plazo.
3. El fondo de Microcrédito de UMOYS es sostenible económicamente, las socias poseen la capacidad económica para pagar las deudas que generen con el fondo.

9.3.3. Sostenibilidad Financiera del fondo de microcréditos de UMOYS

Para evaluar la sostenibilidad financiera del fondo de microcréditos de UMOYS se tomará en cuenta lo siguiente: estado financiero del fondo, balance general, nivel de capitalización según la rotación de cartera, rentabilidad y eficiencia.

9.3.3.1. Estado Financiero del fondo

Un estado financiero es una herramienta muy importante en cualquier organización o institución, ya que permite conocer la situación financiera de la organización. El estado financiero permite conocer la disponibilidad de capital en banco, así como todos los activos y pasivos con los que cuenta la institución. Por su parte a través de esta herramienta se puede conocer si existe un déficit o superávit.

En el estado de resultado que se presenta se tomaron en cuenta los datos de los ingresos que se deberían de obtener dentro del fondo si todas las usuarias pagaran en tiempo y forma.

El motivo por el cual se tomó la decisión de evaluar en base a esto datos es porque la información del fondo obtenida es muy poco clara por lo que hay muy poca claridad con respecto a ella.

De acuerdo a la tabla N°4, el propósito de esta es comparar los ingresos y los gastos del fondo. Los únicos ingresos que se obtienen por parte del fondo son los obtenidos por medio de las tasas de intereses sobre los créditos los cuales deberían de ser de C\$20,404.00 para el año 2014; los que en comparación con los gastos que se generan dentro del fondo son muy pocos, ya que los gastos oscilan en alrededor de C\$11,706.00 anuales (dentro de estos gastos se incluyen la alimentación y transporte que se generan en torno al fondo, los que son subsidiados por PRODESSA)

Tabla N°4. Estado De Resultado Del Fondo De Microcréditos UMOYS, Al 31 De Diciembre Del Año 2014

Concepto	Egresos	Ingresos
Ingresos		
Intereses sobre Préstamo		20,404.00
Donaciones/subsidios		39,200.00
Total ingresos		59,604.00
Gastos de operación	39,200.00	
Total egresos	39,200.00	
Déficit o superávit		20,404.20

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de PRODESSA

En el caso del fondo de microcrédito de UMOYS se presenta un superávit, ya que ellos no asumen el gasto de sus operaciones. En cambio si UMOYS por si solo acarrea con todos sus gastos estos tendrían un déficit significativo de (C\$18,795.66), lo que indica que los ingresos que percibe el fondo no son suficientes para cubrir sus gastos. Esto afecta la sostenibilidad financiera del fondo, ya que este no puede cubrir sus propios gastos. El balance general que se presenta a continuación fue tomado de los datos obtenidos de la cartera del fondo.

9.3.3.2. Balance General.

Como se puede observar en la Tabla N°5, el fondo presenta un total de activos de C\$ 408,758.27, dentro de los que se incluyen el activo en banco y el que está representado por las cuentas por cobrar (créditos vigentes y créditos en mora).

Tabla N°5. Balance General Del Fondo De Microcréditos De UMOYS

BALANCE GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2014			
ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES		CUENTAS POR PAGAR	
Banco	216,198.27	Total pasivos	-
Total corrientes	216,198.27		
Activos no corrientes	-	Capital	-
Cuentas por cobrar	192,560.00	Patrimonio	408,758.27
Total activos no corrientes	192,560.00		
Total activos	408,758.27	Total capital	408,758.27

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de PRODESSA

El fondo no cuenta con pasivos o no posee ninguna cuenta por pagar lo que indicaría que sus ingresos son exclusivamente para capitalización ya que tampoco asume gastos.

Sin embargo, esta información no se encuentra completa, ya que como se mencionaba anteriormente la información obtenida de la cartera del fondo es poco clara. Es decir existe un mal empleo de herramientas para calcular las tasas de intereses, así como los intereses moratorios. La información plasmada en los cuadros de desembolsados no cuadran con la información de general de la cartera.

Por otro lado, cuando una usuaria cae en estado de mora (es decir se vence la fecha para pagar el crédito) a esta no se cobra el interés más la tasa moratoria la cual debería de ser el 50% de la tasa de interés de acuerdo a lo establecido en las leyes Nicaragüenses. Es debido a este mal manejo que el fondo obtiene pérdidas significativas, ya que se pudiera aprovechar estas oportunidades para capitalizar más el fondo.

9.3.3.3. Nivel de Capitalización según la Rotación de Cartera.

La cartera bruta de crédito de UMOYS, está compuesta por la cartera de créditos vigentes, la cartera de créditos en mora y la cartera de créditos en banco. De acuerdo con la Tabla N°2, (sección 9.1.3. Caracterización del fondo de micro crédito UMOYS) la cartera de créditos vigentes es de C\$114,490.00, la cartera en mora es de C\$48,070.00, cartera en banco C\$216,198.27 todo esto para una cartera bruta de C\$408,758.27.

En la tabla N°6 se muestran resultados de la cartera de UMOYS. De acuerdo a datos analizados, el fondo utilizado por socias de UMOYS cuenta con una rotación de 1 vez al año, el cual no es un resultado positivo para esta, ya que ellas realizan desembolsos hasta 3 veces al año.

UMOYS tardan aproximadamente 10 meses y 24 días en recuperar la cartera de un desembolso. Este resultado no es factible para el fondo ya que los financiamientos que se dan se recuperan con un tiempo muy tardío, los cuales deberían ser recuperados en su totalidad y en un tiempo más corto.

Los créditos son otorgados a corto plazo a vencimiento y mensualmente ya sean de 6 a 8 meses, sin embargo la mayoría son cancelados o abonados después de su vencimiento y con esto quedando saldos en mora. Los resultados obtenidos no generan impacto positivo para el fondo ya que él debe de buscar la capitalización

de sí mismo, para poder mantenerse y poder cubrir gastos que se generen con respecto al fondo, y para que esto se logre debe de haber una rotación más constante y así pueda operar de manera eficiente su cartera.

Tabla N°6. Capitalización Según Rotación De Cartera Del Año 2014

Concepto	Montos
Capital inicial 2014	306,488.00
Capital final 2014	216,198.27
Total Créditos 2014	292,000.00

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de PRODESSA.

Por lo que se puede decir que el fondo no se está capitalizando gracias a las recuperaciones de la cartera, sino más bien esto se debe a un agente externo. El crecimiento de la cartera de crédito se encuentra explicado por las inyecciones de capital que ha recibido UMOYS por parte de FDH. (Ver anexos N°5)

Por lo tanto si el fondo no se está capitalización gracias a las recuperaciones de cartera, esto apunta a que el fondo no posee una cartera financieramente sostenible.

9.3.3.4. Rentabilidad y Eficiencia.

Para que una empresa e institución sea rentable debe de poder administrar de manera eficiente sus recursos. Todo el funcionamiento, el manejo de los recursos, la valoración de los costos y las utilidades dependerán de lo rentable y eficiente que pueda ser la institución. Sin embargo para que una empresa sea rentable este debe también de superar sus beneficios a los costos.

En el caso del fondo de micro crédito como se puede observar en el estado resultado presentado en la sección 9.3.3.1 (Estado financiero del fondo) Tabla N° 4, el fondo presenta un total de egresos C\$ 39,200.00 mayor a los ingresos que percibe el fondo a través de intereses C\$20,404.00. Por lo cual la relación de la rentabilidad beneficios costos será de -47.95%.

Ingresos C\$20,404.00

Costos C\$39,200.00

Rentabilidad= (Ingresos – Costos) / Ingresos.

Rentabilidad= (C\$20,404.00 – C\$39,200.00)/ C\$39,200.00

Rentabilidad= -47.95%.

Por lo tanto si la rentabilidad del fondo es negativa este quiere decir que el fondo no es rentable y por lo tanto tampoco es eficiente. Si el fondo fuera rentable este tendría que poseer unos ingresos mayores a costos y su rentabilidad sería positiva.

9.3.3.5. Sumario

1. El fondo de Microcrédito de UMOYS cuenta con la suerte de recibir inyecciones de capital anualmente.
2. El fondo de micro crédito UMOYS, no es sostenible debido a que no es autogestionario, ya que no puede cubrir sus propios costos de operación.
3. El fondo no se ha podido capitalizar por sí solo, ya que el crecimiento de este se ha debido gracias a las inyecciones de capital por parte de FDH.
4. Financieramente el fondo de Microcrédito no es sostenible, depende en gran medida de PRODESSA y FDH.

9.4. Impacto del fondo de Microcrédito en las Usuaris

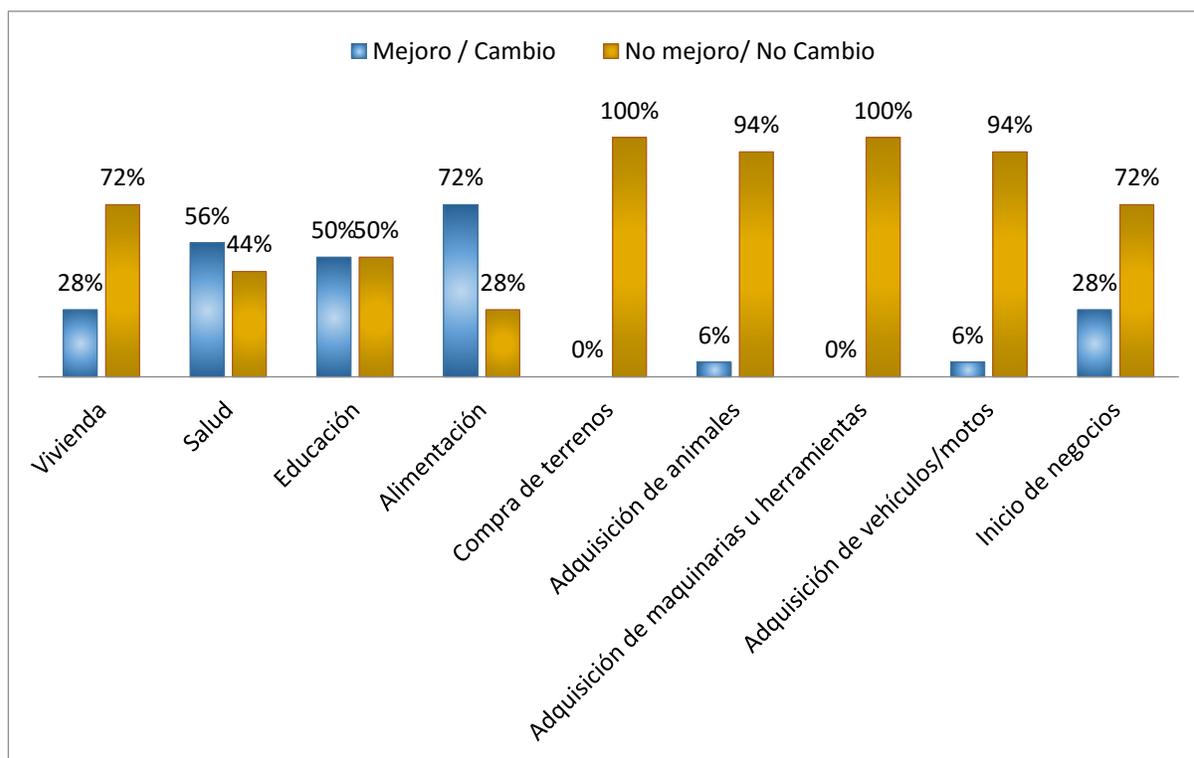
Como parte de la evaluación de la sostenibilidad del fondo de microcrédito UMOYS, se ha decidido tomar en cuenta el análisis del impacto que ha tenido el fondo en el empoderamiento de las usuarias. Ya que el principal objetivo del fondo tanto como de la organización UMOYS es promover y lograr el empoderamiento de las mujeres; para que estas puedan tener un desarrollo tanto económico como social, de esta manera influenciar positivamente en sus familias así como en la sociedad en general.

Los fondos de micro créditos son empleados como herramienta principal para erradicar la pobreza, lo principal es conocer si en realidad estos cumplen o no con su propósito esencial de vida. Como se puede apreciar en el gráfico N°22 el principal efecto que ha tenido el fondo de micro créditos UMOYS ha sido en la alimentación de las usuarias, ya que por medio de las ganancias obtenidas por este financiamiento ellas han podido mejorar su alimentación.

Uno de los diversos problemas que se adquieren a raíz de la pobreza es la mala alimentación, ya que esto produce que las personas se enfermen más y por ende tener un mal rendimiento en la sociedad en general (es decir afecta tanto la salud como la educación y el rendimiento laboral).

Los efectos del impacto del fondo también se han dado en la educación y la salud de las socias y por ende de sus familias. Gracias a las ganancias que han obtenido estas han podido invertir también en su educación y en la de su familia, sobre todo en la salud. Sin embargo muchas socias no han percibido muchos efectos en perspectivas como mejoras en sus casas, compras de terrenos, animales, vehículos o electrodomésticos. Quizá esto se debe a que prioricen otros aspectos más importantes como lo son la salud, educación y alimentación, aunque también se puede deber a que las ganancias obtenidas por medio del financiamiento son pocas, por lo que se debe priorizar.

Gráfico N° 22. Impacto Del Fondo En Las Usuaris Del Fondo De Micro Crédito UMOYS



Fuente: *Elaboración Propia (Encuesta Aplicada a Socias de UMOYS, 2015).*

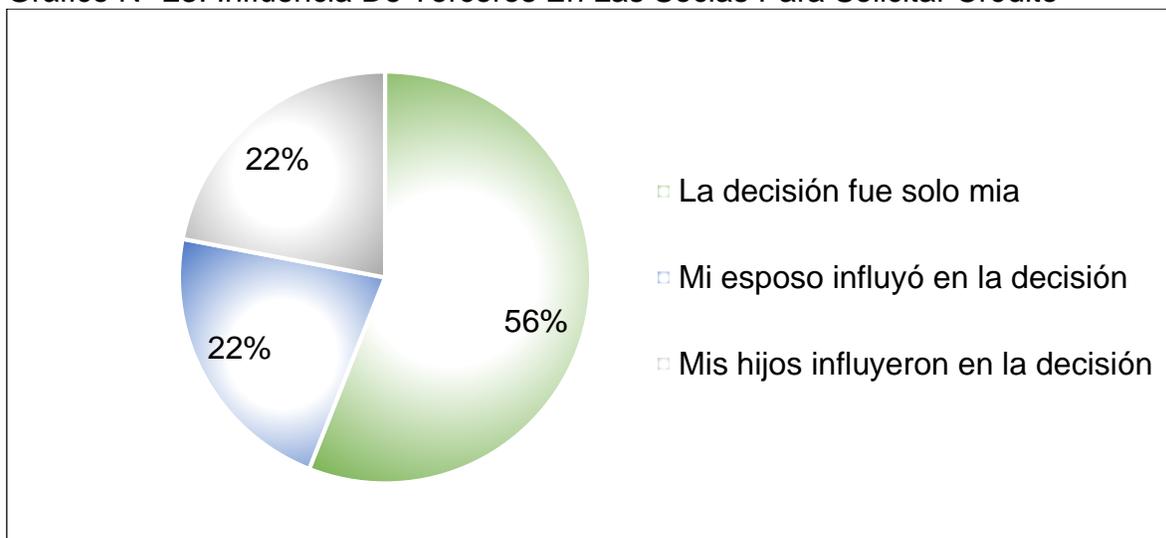
El fondo también ha sido un impulso para la creación de nuevos negocios o actividades comerciales por parte de las socias. Lo que las ha ayudado a crecer personalmente y económicamente al tener otro medio de ingreso sea cual sea. Algunas de las socias han optado por el financiamiento para crear pequeños negocios como venta de tortilla o elaboración de pan de manera artesanal. Esto les ha brindado una escapatoria económica o una palanca para impulsarse y sobrevivir a la crisis económica que se vive actualmente.

Otro aspecto importante a tomar en cuenta dentro del empoderamiento de las usuarias es el auto estima de cara a la toma de decisiones. Es decir, vivimos en un tiempo donde la mujer tiene más voz y voto, y se lucha día a día contra el machismo.

Lo apto sería que para tomar cualquier decisión exista un equilibrio en la pareja donde la decisión sea de dos (esto en casos donde existe una pareja). El hecho de tomar una decisión es adquirir una nueva responsabilidad y cumplir con ella, esto demuestra que se es una persona responsable que posee un desarrollo social y personalmente.

La decisión de si solicitar o no el financiamiento en UMOYS, debería de ser de la socia sin influencia alguna, ya que esto demuestra que es lo suficientemente responsable para adquirir este compromiso. Como se puede observar en el Gráfico N° 23, la mayoría de las socias toman por si solas la decisión de la solicitud del crédito. Sin embargo la menor parte de las socias de UMOYS tienen influencia de sus hijos y esposos a la hora de tomar su decisión; claro está que el hecho de que ellas soliciten opinión de algún familia no necesariamente indica que estas no sean responsables para con el compromiso que van adquirir; sino que dentro de cada ser humano existe la conciencia y el miedo al riesgo a la que se enfrente toda persona al pensar en adquirir una deuda. En este caso lo que se espera es que la socia se pueda empoderar con el financiamiento que se le brinda y pueda promocionar su desarrollo económico y social.

Gráfico N° 23. Influencia De Terceros En Las Socias Para Solicitar Crédito



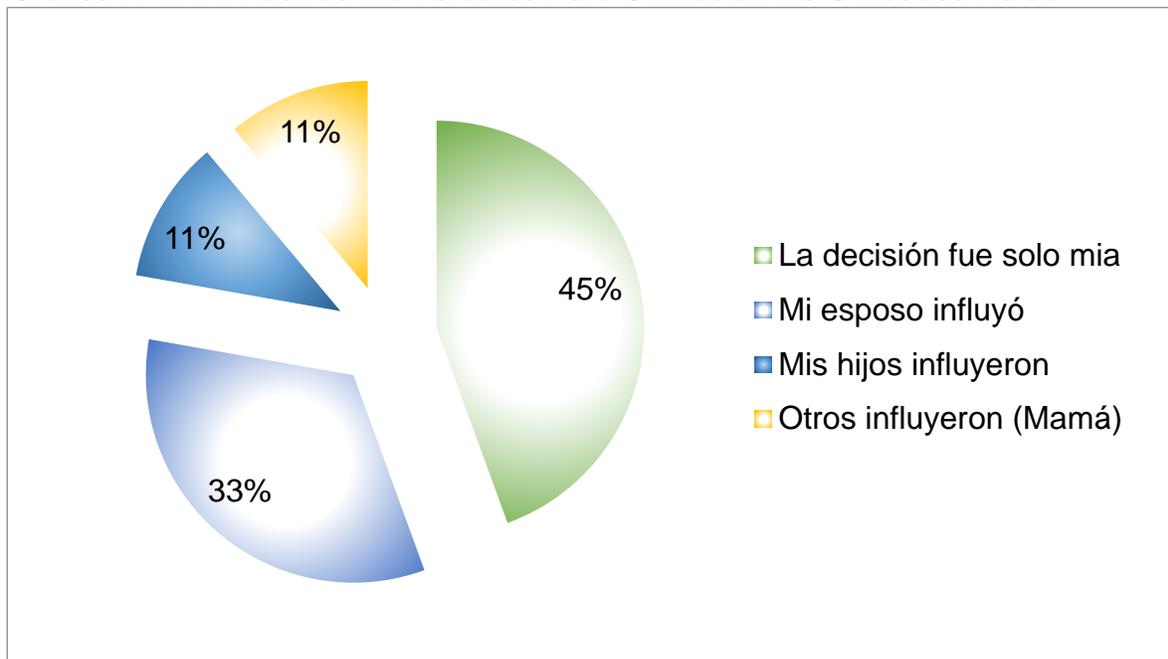
Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a socias de UMOYS, 2015)

Otro aspecto importante dentro de las decisiones a tomar por parte de las socias es en que utilizar las ganancias si hubieron. En parte la decisión de en qué utilizar o invertir las ganancias o el dinero del crédito es una decisión que toman las socias de manera propia, es decir sin influencia de alguna otra persona.

Como se muestra en el Gráfico N°24, la mayoría de las socias toman en cuenta a otras personas para tomar esta decisión; como se decía anteriormente esto no indica que ellas no se encuentren empoderadas sino que existen diversos factores que puedan influir en este aspecto (ya sea comunicación en la pareja o con la familia –hijos o madres- o bien las decisiones las toman en familia).

Por otro lado como suele suceder en algunos casos pueda que la influencia por parte del marido, no sea una influencia sino más bien una decisión que toma el sin consentimiento alguno con su esposa (Socia). En gran parte una persona que toma sus decisiones clara y firmemente indica que tiene un buen auto estima como se pudo apreciar en los análisis anteriores.

Gráfico N° 24. Influencia De Terceros Para Utilización De Utilidades Netas



Fuente: Elaboración propia (Encuestas aplicadas a las socias de UMOYS, 2015)

De acuerdo a los observado no solo a través de las encuestas sino también al compartir con las socias, estas son mujeres que tienen una muy buena auto estima y como ellas mismas afirman se sienten empoderadas y que su vida atenido un cambio positivo no solo con el financiamiento proporcionado por UMOYS sino también por formar parte de la organización.

Algunas de las socias han percibido incluso un giro de 360° ya que sienten que han mejorado mucho y que ahora tiene mayor voz y voto al que tenían antes; sin miedo a expresarse, a opinar, decir lo que piensan y sienten, pero sobre todo dispuestas a luchar y alzar la voz por una causa justa por el bien de la comunidad y la sociedad. Esto les ha permitido lograr alcanzar metas y proyectos para sus comunidades como proyectos de salud, agua potable, energía eléctrica, entre otros.

9.5. Sumario del capítulo

1. La sostenibilidad organizacional de UMOYS así como del fondo de micro crédito es intermedia.
2. La sostenibilidad social de UMOYS es bastante alta, debido a que posee las características necesarias para llegar a ser una organización altamente sostenible en el ámbito social.
3. El fondo de microcrédito UMOYS es sostenible económicamente ya que sus usuarias tienen bajos niveles de endeudamiento y una buena perspectiva de su actividad económica.
4. Financieramente el fondo de crédito no es sostenible, ya que no cumple con las características necesarias para ser sostenible financieramente.
5. El fondo de crédito así como la organización UMOYS han generado un impacto positivo en las usuarias y socias.

X CONCLUSIONES

Al concluir con la investigación se alcanzaron los objetivos propuestos, y se llegó a varias conclusiones. A continuación se mencionan cada una de ellas.

1. El fondo de Microcrédito de UMOYS posee una cartera de créditos vigentes de C\$144,490.00, con una tasa moratoria de C\$48,070.00 y un capital disponible en banco de C\$216,198.00.
2. El fondo de Microcrédito de UMOYS ofrece financiamiento para actividades comerciales y agrícolas con montos mínimos de C\$1,500 y máximos de C\$5,000 aplicando el principio de gradualidad en algunos casos.
3. UMOYS está integrada por socias con edades promedios de 38 e ingresos promedios de 54.2 al año. En la mayoría de los hogares de las socias la cabeza principal es el esposo. Poseen una situación económica regular.
4. El fondo de micro créditos UMOYS es sostenible socialmente, ya que cuenta con buenas bases sociales como lo son la participación comunitaria, justicia social, vulnerabilidad a catástrofes naturales, auto estima, equidad de género, conservación del medio ambiente y reducción de la pobreza. Por lo que ha influido positivamente en las socias de la organización.
5. De acuerdo a la sostenibilidad organizacional el fondo ha sido sostenible gracias al buen funcionamiento de los involucrados, también debido a la apropiación y compromiso de las usuarias tanto con el fondo como con la organización. Esto a pesar de no contar con estatutos legales como manual de funciones.
6. El fondo no es sostenible financieramente, ya que este no tiene la capacidad de ser autogestionario. Es decir no cubre sus costos y gastos. Por lo que sin subsidios el fondo no podría salir adelante por sí solo.
7. El fondo de micro crédito así como la organización UMOYS si ha generado un impacto positivo en el empoderamiento de las usuarias del fondo. Ya que estas han logrado empoderarse en los ámbitos sociales y económicos.

8. El fondo de micro crédito así como la organización UMOYS, tienen diversos aspectos que aportan impactos positivos en la sostenibilidad de ellos mismos. Sin embargo esto no es suficiente ya que financieramente no son sostenibles. Por lo tanto si la sostenibilidad del fondo de micro crédito depende de la organización este no es sostenible.

XI RECOMENDACIONES

UMOYS:

1. Reestructurar los costos y gastos operativos del fondo, de modo que estos no superen las utilidades.
2. Ajustar la tasa de interés para los créditos de modo que esta incluya la devaluación de la moneda, inflación, mantenimiento del valor así como los costos y gastos operativos del fondo.
3. Elaborar el manual de crédito interno, así como las políticas y reglamentos para el manejo del fondo.

PRODESSA:

1. Brindar capacitaciones periódicas a las socias y usuarias del fondo a cerca de la operación y manejo del mismo.
2. Reducir los costos en las actividades que se realizan tanto para el fondo así como para la organización.
3. Realizar pruebas piloto acerca del manejo y operación del fondo con socias y usuarias de modo que estas tengan una perspectiva de como desempeñarse en situaciones en las cuales PRODESSA no se encuentre respaldándolas.
4. Capacitar a UMOYS para aprender a ser autogestionaria lo más pronto posible, con el fin de buscar un mejor manejo del fondo.

XII BIBLIOGRAFÍA

- Autoestima. (2010). Obtenido de tesis de la autoestima desde el marco teórico:
[http://www.biblioteca.ueb.edu.ec/bitstream/15001/258/1/tesis%20de%20la%20autoestima%20desde%20el%20marco%20te%
c3%93rico.pdf](http://www.biblioteca.ueb.edu.ec/bitstream/15001/258/1/tesis%20de%20la%20autoestima%20desde%20el%20marco%20te%c3%93rico.pdf)
- Apropiacion. (12 de 12 de 2014). Obtenido de Apropiacion:
<http://es.thefreedictionary.com/apropiaci%C3%B3n>
- Banrural, O. A. (sabado de agosto de 2005). Cartera de credito. Obtenido de Cartera de credito:
<http://www.monografias.com/trabajos-pdf5/cartera-credito/cartera-credito.shtml>
- Calderon, M. L. (2010). Foro Nantik Lum de Microfinanzas. En M. L. Calderon, Glosario basico sobre Microfinanzas Reediccion Ampliada. (pág. 168). España: Madrid: Fundacion Nantik lum ,2010.
- Colombia, gobierno en linea. (noviembre de 2011). gobierno en linea. recuperado el 20 de enero de 2015, de gobierno en linea:
http://programa.gobiernoenlinea.gov.co/apc-aa-files/95b812a35a0c0464a79ffcca30f15508/guia_de_caracterizacion3.pdf
- Contreras, D. F., & Botello, J. I. (Octubre de 2012). Desarrollo Local Sostenible. Recuperado el 15 de Junio de 2014, de Sitio web Eumed.net:
<http://www.eumed.net/rev/delos/15/fcrb.html>
- Cutter, s. (2002). Vulnerabilidad. obtenido de vulnerabilidad global y pobreza.:
<http://hum.unne.edu.ar/revistas/geoweb/geo2/contenid/vulner2.htm>
- David Orozco. (2006). Definicion de Reglamento. Recuperado el 05 de 12 de 2014, de Definicion de Reglamento: <http://conceptodefinicion.de/reglamento/>
- Definicion de dependencia. (10 de 10 de 2014). Obtenido de Definicion de dependencia: <http://definicion.de/dependencia/>
- Definicion de Minimizar. (10 de 10 de 2014). Obtenido de Definicion de Minimizar: <http://definicion.de/minimizar/>

Empoderamiento. (2000). Otros conceptos. obtenido de otros conceptos:
<http://www.eumed.net/cursecon/dic/oc/empoderamiento.htm>

Enciclopedia de Economía. (s.f.). Recuperado el 05 de 12 de 2014, de Enciclopedia de Economía:
<http://www.economia48.com/spa/d/estabilidad-economica/estabilidad-economica.htm>

Enciclopedia de economía. (s.f.). recuperado el 05 de 12 de 2014, de enciclopedia de economía:
<http://www.economia48.com/spa/d/estabilidad-economica/estabilidad-economica.htm>

Equidad de genero. (2008). Obtenido de significado de equidad de genero:
<http://www.significados.com/equidad-de-genero/> (Gómez, 2012)

Fabra, A. (1998). justicia social. Obtenido de justicia social:
<http://www.monografias.com/trabajos93/justicia-social/justicia-social.shtm>

Fabra, a. (2011). justicia social. obtenido de origen y evolución. justicia social:
<http://www.mailxmail.com/curso-justicia-social-historia/origen-evolucion-justicia-social>

Fajardo, J. (2000). Estados fianncieros. Obtenido de Leccion I. Analisis de estados financieros:
<http://www.aulafacil.com/cursosenviados/analisisestadosfinancieros/Lecc-1.htm>

Finrural. (Agosto de 2005). FAO. Recuperado el 15 de Abril de 2014, de FAO:
<http://www.fao.org/docrep/004/x2919s/x2919s04.htm>

Fontana, A. L., & Negre, M. I. (Julio de 2006). Economía de Argentina: Eumed.net. Recuperado el 14 de Junio de 2014, de sitio we Eumed.net:
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ar/>

Garrido, j. m. (19 de junio de 2014). autoestima. Obtenido de Medir la Autoestima con la Escala de Rosenberg:
<http://www.monografias.com/trabajos16/autoestima/autoestima.shtml>

Gómez, I. i. (noviembre de 2012). pobreza rural. obtenido de determinantes de la pobreza rural, una aplicacion a nicaragua.:

<http://helvia.uco.es/xmlui/bitstream/handle/10396/11041/2013000000727.pdf?sequence=1>

Impacto de Microcreditos. (2011). Obtenido de XVI. Impacto social y económico del microcrédito: <http://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/XVI.-Impacto-social-y-economico-del-microcredito.cid217676>

Informe anual. (2012). Recuperado el 12 de 12 de 2014, de Medicion de la inequidad: El indice de Equidad de genero 2012: <http://www.socialwatch.org/es/book/export/html/14380>

Lacayo, I. n. (20 de agosto de 2013). Mujeres rurales demandan mas. obtenido de mujeres rurales demandan mas.: <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/294724-mujeres-rurales-demandan-mas>

Lacalle, M. (Marzo de 2010). Foro Nantiklum de Microfinanzas. Recuperado el 18 de Mayo de 2014, de Sitio web Nantiklum.org: <http://www.nantiklum.org/cuadernos/CM12.pdf>

Manual de funcionamiento de fondos revolventes. (2011). colectivo de mujeres de matagalpa. obtenido de colectivo de mujeres de matagalpa: <http://www.cmmmatagalpaorg.net/images/stories/publicaciones/Funcionamiento%20fondos%20revolventes.2011.pdf>

Morin, S., Zamor, R., & Avilez, A. (2003). *Metodologías de crédito en instituciones con predominancia de clientes mujeres*. Managua, Nicaragua: Instituto de Investigación y Desarrollo NITLAPAN.

Nantiklum.org. (Marzo de 2010). Foro de micro Finanzas: Nantiklum.org. Recuperado el 5 de Mayo de 2014, de Sitio web: nantiklum.org: <http://www.nantiklum.org/cuadernos/CM12.pdf>

Navas, I. M. (17 de noviembre de 2008). participacion comunitaria. Obtenido de participacion comunitaria: http://www.madrimasd.org/blogs/salud_publica/2008/11/17/107090

Necesidades personales. (12 de 12 de 2014). Necesidades financieras personales.

Obtenido de Necesidades financieras personales:
<http://ciberconta.unizar.es/leccion/fin007/100.HTM>

Onu Mujeres. (2003). *fondo para la igualdad de genero:Onu mujeres*. recuperado el 7 de mayo de 2014, de onu. fondo para la igualdad de genero:
<http://www.unwomen.org/es/trust-funds/fund-for-gender-equality/>

Pasos, R. (2009). *Micro finanzas en Nicaragua*. Santiago, Chile: CEPAL.

Piramide de Maslow. (11 de 04 de 2011). Qué es la pirámide de las necesidades de Maslow. Recuperado el 03 de 01 de 2015, de Qué es la pirámide de las necesidades de Maslow: <http://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-es-la-piramide-de-maslow>

Pulido., P. R. (2010). Microcreditos. Obtenido de Evaluación del impacto del programa de microcréditos en República Dominicana:
<http://pdfmanual4.com/xiii-reunion-de-economia-mundial-evaluaci-n-del-impacto/>

Res. (8 de Marzo de 2013). Eco Inteligencia. Recuperado el 8 de Enero de 2015, de Eco Inteligencia: <http://www.ecointeligencia.com/2013/03/los-tres-principios-economicos-de-la-sostenibilidad/>

Rentabilidad. (2000). recuperado el 05 de 12 de 2014, de rentabilidad:
<http://ocw.uc3m.es/economia-financiera-y-contabilidad/economia-de-la-empresa/material-de-clase-1/rentabilidad.pdf>

Redcamif. (Febrero de 2009). *Cuaderno de micro finanzas: Red Centro Americana de Microfinanzas*. Recuperado el 10 de mayo de 2014, de Sitio Web Recamif.org:
http://www.redcamif.org/49953153-40A8-411C-A423-13CAA6E5F2FB/finaldownload/downloadid9D2AB19A846AA5DDEB067B0A9CA0A9AD/49953153-40A8-411C-A423-13CAA6E5F2FB/uploads/tx_rtgfiles/Cuaderno_6-_Las_Microfinanzas_en_C.A_-Compendio_Regional.pdf

- Ruiz-Olalla, C. (2001). Gestión de la calidad de servicio. Obtenido de Calidad de servicios: <http://ciberconta.unizar.es/leccion/calidadserv/100.HTM>
- Salazar, A. (Febrero de 2005). Teoría de la Organización. Obtenido de Estructuras organizativas y tipos de organigramas: <http://www.gestiopolis.com/recursos4/docs/ger/estrorgorg.htm>
- Saucedo, G. M. (03 de 2012). Continuidad. Obtenido de Aseguramiento de la continuidad de la Organización: <http://www.redici.org/podcast/97-aseguramiento-de-la-continuidad-de-la-organizacion>
- Vasquez, D. (2003). Organizaciones . Obtenido de Los organigramas y el Manual de Organización y Funciones (MOF): <http://www.monografias.com/trabajos76/organigramas-manual-organizacion-funciones/organigramas-manual-organizacion-funciones.shtml>
- Villanueva, K., & Soto, V. (11 de Junio de 2013). *Mastermicrocreditos.es*. Recuperado el 30 de Marzo de 2014, de *Mastermicrocreditos.es*: http://www.mastermicrocreditos.es/Investigacion/Karina_Villanueva-Violeta_Soto-Evaluacion_de_impacto_FONDESOL_web_p.pdf

XIII ANEXOS.

Anexo N° 1. Grupo focal con socias de UMOYS.



Fuente: Fotografía tomada durante reunión de socias en grupo focal, Finca La Canavalia, Marzo 2015.

Anexo N°2. Grupo focal con socias de UMOYS.



Fuente: Fotografía tomada durante reunión de socias en grupo focal, Finca La Canavalia, Marzo 2015.

Anexo N°3. Visita a reunión de Consejo ampliado del fondo de microcréditos UMOYS



Fuente: propia. Visita a reunión de consejo ampliado en la comunidad Lima Limones, Junio 2014.

Anexo N° 4. Visita a reunión de Consejo ampliado del fondo de microcréditos UMOYS



Fuente: propia. Visita a reunión de consejo ampliado en la comunidad Lima Limones, Junio 2014

Anexo N° 5 Inyecciones de Capital al Fondo de Microcrédito de UMOYS

Año	Monto C\$
2014	38,674.05
2014	45,470.00
2014	57,032.52

Anexo N°6 Entrevista A PRODESSA

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA.

FAREM_ MATAGALPA.

V AÑO ECONOMÍA.

ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS ASESORES DE PRODESSA ENCARGADOS DE LA UNIÓN DE MUJERES ORGANIZADAS DE YASICA SUR (UMOYS).

1. ¿Con que organizaciones nacionales y/o extranjeras mantiene UMOYS relaciones bi o multilaterales?

2. ¿Qué nivel de solidez le asignaría usted a UMOYS como organización?

3. ¿Cuántos créditos fueron otorgados en el 2014?

4. ¿Para qué actividades económicas considera usted que deberían de brindárseles financiamiento? ¿Por qué?

5. ¿Qué opina en general del costo de los préstamos que se han otorgado hasta el día de hoy?

6. ¿Qué rubros priorizó el fondo en los últimos 12 meses?

6. Valore la capacidad del fondo de seguir atendiendo las necesidades financieras de las socias de UMOYS en 2015 y otros años venideros.

Anexo N°7 Encuestas A Socias

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

FAREM- MATAGALPA

ENCUESTA

Estimada socia, el motivo de la presente encuesta es evaluar la sostenibilidad del fondo de microcrédito, como una estrategia que garantice el desarrollo de la UMOYS, así como conocer su funcionamiento y caracterizar a las usuarias evaluando aspectos que garanticen la sostenibilidad del mismo. Su valiosa repuesta nos será de mucha ayuda para constatar la teoría que contiene nuestro trabajo en curso y al mismo tiempo poder dar repuesta a los objetivos propuestos.

INDICACIONES:

- Escuche detenidamente cada pregunta.
- Marque con una x o __, su repuesta.
- En caso de no entender una pregunta consultar, con las personas que realizan dicha encuesta.

DATOS GENERALES.

Nombre de la socia: _____

Edad: _____

Comunidad: _____

Estado civil: _____

1. ¿Quién es la cabeza principal de su familia? (marque solo una opción)

- Socia
- Esposo
- Hijos(a)
- Otra persona, especificar _____

2. ¿Cuántas personas están bajo la responsabilidad de la cabeza principal de su familia?

MIEMBROS	CANTIDAD
Hijos	
Esposo (a)	
Hermanos	
Padres	
Otros	

3. ¿Tiene usted familiares suyos que vivan dentro de su comunidad que no viven en su casa y que viven independientemente?

MIEMBROS	CANTIDAD
Abuelos	
Padres	
Suegros	
Hijos (as)	
Tíos (as)	
Primos (as)	
Sobrinos (as)	
Otros, especificar	

4. ¿Cuál es su nivel académico? (marque solo una opción)

- Ninguno, no sé leer ni escribir
 Ninguno pero sé leer y escribir
 Primaria
 Secundaria
 Otros, especificar _____

5. ¿Cómo valora usted la situación económica actual suya y de su familia? (marque solo una opción)

- Muy buena
 Buena
 Regular
 Mala
 Muy mala

6. ¿Cuáles fueron sus ingresos y fuentes de ingresos en los últimos 12 meses (mensual o anual)? (tiene que especificar si el ingreso es anual o mensual) ojo: este cuadro ya lo habíamos acordado a como se lo devuelvo corregido

Fuentes	Ingresos, C\$		
	Socia	Pareja	otros
Salario fijo.			
Remesas.			
Donaciones.			
Venta de bienes.			
Seguro social.			
Otros.			

7. ¿A qué actividades económicas se dedicó usted en los últimos 12 meses?

Actividades económicas.	¿En qué meses?
Ninguna	
Agrícola	
comercial	
Ganadera	
Ama de casa	
Otros, especificar _____	

8. ¿En el siguiente cuadro incluya información si en los últimos 12 meses usted o algún miembro de su familia, viajó por motivo de trabajo fuera de su comunidad? (si lo deja en blanco es que no aplica)

Miembro de la familia	Distancia	Período de Tiempo en que estuvo fuera.
Socia		
Esposo		
Hijos		
Hermanos		
Otros, _____		

9. Enumere y valore los bienes suyos y de su familia

Activos	Unidad de medida	Cantidad de unidades	Valor que puede tener hoy en día, C\$	A quien pertenece*
Casa				
Tierras				
Animales				
Negocios				
Electrodomésticos				
vehículos				
Otros				
Ninguno.				

*: S: socia, P: Pareja, A: ambos, F: familia, H: hijos, etc. o sea, pongan una letra y después identifiquen que significa la letra

10. ¿Cuál es el nivel de endeudamiento que tiene usted actualmente? (marque solo una opción)

- Ninguno
- Mínimamente endeudada (la puedo cancelar fácilmente)
- Considerablemente Endeudada (la puedo cancelar pero no tan fácilmente)
- Bastante endeudada (me va a costar pagar esta deuda)
- Extremadamente endeudada (No puedo pagar, talvez necesite saneamiento)

11. ¿Actualmente tiene usted saldos pendientes en mora con UMOYS u otra institución financiera? (Marque todo lo que aplica)

- Ninguna
- UMOYS
- Otra institución u persona, especifique_____

12. ¿En comparación con el año 2013, en año 2014 como percibió usted su situación económica? (Marque solo una opción)

- Mejoró bastante
- Mejoró un poco
- Está igual
- Desmejoró un poco
- Desmejoró bastante

13. ¿Cómo considera usted la estabilidad de la situación económica suya y de su familia en general? (deben explicar a la socia que quieren decir por estable) (Marque solo una opción)

- Bastante estable
- Regularmente estable
- Estable
- Un poco inestable
- Bastante inestable

14. ¿Cómo evalúa usted el desempeño de su actividad económica en los últimos 12 meses? (desempeño tiene que ver con los estados de resultado, o sea, que tan rentable o gananciosa fue su actividad o que tan bueno era el salario que percibió si era asalariada) (Marque solo una opción)

- Excelente
- Muy bueno
- Bueno
- Regular
- Malo
- Muy malo

15. ¿Cuál es su valoración sobre la siguiente opinión “Mi actividad económica es sostenible en un largo plazo”? (ojo: largo plazo se refiere a los próximo 5-15 años) (Marque solo una opción)

- Totalmente de acuerdo
- Muy de acuerdo
- De acuerdo
- Un poco en desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

16. Cómo valora la tecnología que usted utilizó en sus cultivos con respecto al medio ambiente en los últimos 12 meses (Marque solo una opción)

- Muy amigable con el medio ambiente
- Amigable con el medio ambiente
- No muy amigable con el medio ambiente
- Destructiva del medio ambiente
- No podría decir, no sé cómo valorar el efecto en el medio ambiente

17. Cómo valora usted el efecto de la tecnología que usted utilizó en el rendimiento de sus cultivos en los últimos 12 meses (Marque solo una opción)

- Me permitió rendimientos altos este año
- Me permitió aumentar un poco los rendimientos este año
- No observé cambios en los rendimientos este año
- Se bajaron un poco los rendimientos este año
- Se bajaron mucho los rendimientos este año

18. ¿Cuánto tiempo tiene de ser socia de UMOYS? _____ (años, meses, etc.)

19. ¿A qué otras organizaciones pertenece además de UMOYS)

Nombre de la organización	Tipo de organización	Tiempo de pertenecer

20. ¿Pertenece familiares suyos a UMOYS?

Si: _____ No: _____

Miembros	Numero
Hermanas	
Hijos (as)	
Madres	
Cuñadas	
Suegras	
Otros, especificar _____	

21. ¿Qué nivel de compromiso con UMOYS siente usted que tiene en este momento?

(Marque solo una opción)

- Muy comprometida
- Comprometida
- Cierta nivel de compromiso
- Muy poco compromiso
- No siento compromiso alguno

22. ¿En los últimos 12 meses como percibió usted la importancia asignada a su opinión en la toma de decisiones con respecto a la organización? (Marque solo una opción)

- No podría decir por qué no opino
- Cuando opino percibo que no me toman en cuenta
- Cuando opino percibo que dan cierto nivel importancia a mi opinión
- Cuando opino percibo que dan mucha importancia a mi opinión
- Mi opinión es buscada y esperada

23. ¿Cómo valora la periodicidad con que la junta directiva rindió informes de su gestión y del funcionamiento de UMOYS a las socias en los últimos 12 meses? (Marque solo una opción)

- Nunca rindieron informes
- Rindieron informe muy pocas veces
- Rindieron informe casi regularmente
- Rindieron informe muy regularmente
- Rindieron informes muy frecuentemente

24. ¿Cómo valora la declaración "Mi familia apoya que yo sea socia de UMOYS)? (marque solo una opción)

- Totalmente de acuerdo
- Muy de acuerdo
- De acuerdo
- Un poco en desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

25. ¿Cómo valora su autoestima desde que forma parte del grupo de mujeres organizadas de UMOYS? (marque solo una opción)

- Mejoró bastante
- Mejoró un poco
- Está igual
- Desmejoró un poco
- Desmejoró bastante

26. ¿Cómo valora usted su nivel de participación en las actividades a las que le convocó UMOYS en los últimos 12 meses? (marque solo una opción)

- Tuve muy alta participación
- Tuve alta participación
- Tuve regular participación
- Tuve poca participación
- Tuve nula participación

27. ¿Qué nivel de apropiación de UMOYS percibe en usted misma? (marque solo una opción) (explicar que es apropiación)

- Tengo Muy alta apropiación de UMOYS
- Tengo alta apropiación de UMOYS
- Tengo regular apropiación de UMOYS
- Tengo baja apropiación de UMOYS
- Tengo nula apropiación de UMOYS

28. ¿Cómo valora su crecimiento personal en los últimos 12 meses? (marque solo una opción)

- Crecí bastante
- Crecí un poco
- No crecí
- Decrecí un poco
- Decrecí bastante

29. ¿Cómo percibe usted que UMOYS influenció su crecimiento personal en los últimos 12 meses? (marque solo una opción)

- Tuvo mucha influencia positiva
- Tuvo alguna influencia positiva
- Tuvo alguna influencia negativa
- Tuvo mucha influencia negativa
- No tuvo influencia en mi crecimiento personal

30. ¿cuál es su valoración en cuanto al funcionamiento de UMOYS en los últimos 12 meses? (Marque solo una opción)

- Excelente
- Muy bueno
- Bueno
- Regular
- Malo
- Muy malo

31. Obtuvo usted crédito de parte del fondo de UMOYS en los últimos 12 meses

- No (pase a la pregunta 32)
- Si (pase a la pregunta 33)

32. Cuáles fueron las causas para no obtener crédito de UMOYS en los últimos 12 meses (marque todo lo que aplica)

- Estoy en mora con UMOYS
- Me han prestado pero este año no necesité
- He solicitado pero nunca me prestan
- No sabía que UMOYS tiene un fondo de crédito
- Los montos son muy pequeños
- Las tasas interés son muy altas
- No me gustan los plazos para a los que prestan
- Hay que dar demasiadas vueltas para sacar un crédito
- Mi familia no me apoya y se oponen a que me endeude con UMOYS
- Solicité pero no cumplí con los requisitos (pero no estoy en mora)
- No habilitan para la actividad económica que yo hago, actividad _____
- Otra razón, especificar, _____

EN ESTA SECCION A CONTINUACION SOLO DEBEN IR PREGUNTAS A AQUELLAS SOCIAS QUE OBTUVIERON CREDITOS EN LOS ULTIMOS 12 MESES

33. ¿En los últimos 12 meses cuantos créditos solicito usted a UMOYS?

Actividad Económica	Monto, C\$	Plazo	Interés
Siembra de granos básicos.			
Siembra de hortalizas.			
Mantenimiento de cultivo.			
Mantenimiento de negocio			
Pulpería			
Destace de cerdos			
Otros _____			

34. ¿Considera que los montos brindados son los adecuados a la actividad para la que solicitó financiamiento? (Marque solo una opción)

- Muy adecuados (cubro mis necesidades financieras más allá de lo necesario)
- Medianamente adecuados (cubro al menos el 80% de lo que necesito)
- Mínimamente adecuados (cubro menos del 60% de lo que necesito)
- Mínimamente inadecuados (cubro menos del 40% de lo que necesito)
- Totalmente inadecuados (cubro menos del 20% de lo que necesito)

35. ¿En general como valora usted el servicio de crédito que presta UMOYS? (Marque solo una opción)

- Excelente
- Muy bueno
- Bueno
- Regular
- Malo
- Muy malo

36. ¿En esta ocasión y en otras ocasiones cuando usted ha solicitado crédito en UMOYS, ha tenido apoyo financiero de parte de alguien para cancelarlo? (marque solo una opción)

- Nunca
- Muy pocas veces
- De vez en cuando
- Con mucha frecuencia
- Siempre

37. ¿Cómo valora los resultados financieros de la (s) actividad (es) económica (s) para las que solicitó crédito en los últimos 12 meses? (marque solo una opción)

- Excelentes (excelente ganancia)
- Muy buenos (buena ganancia)
- Buenos (regular ganancia)
- Regular (en equilibrio, ni gané ni perdí)
- Malo (perdí un poco de dinero)
- Muy malo (perdí demasiado dinero)
- Realmente no sé porque no llevé cuentas y no he hecho cuentas

38. ¿Generó usted empleo remunerado con el crédito obtenido por UMOYS en los últimos 12 meses?

Si: ____ No: ____

39. Si su repuesta a la pregunta anterior es si, ¿Cuántos empleos género?

Tipo de empleo	Tiempo en que empleo (temporal, contrato)	Tipos de trabajadores(familia, particular)

40. ¿Observó usted algún efecto del financiamiento obtenido de UMOYS en los últimos 12 meses en cuanto a los siguientes aspectos? (marque solo una opción en cada línea)

Concepto	Mejoró/ Compró	No cambió	Empeoró
Vivienda			
Salud			
Educación			
Alimentación			
Compra de terreno			
Compra de animales			
Compra de maquinaria			
Compra de electrodomésticos			
Compra de vehículos			
Ninguno			

41. ¿Al solicitar su último financiamiento, la decisión de obtenerlo fue solo suya o influyo alguien más de su familia? (marque todo lo que aplica)

- Decisión fue solo mía
- Mi esposo influyó en la decisión
- Mis hijos influyeron en la decisión
- Otros influyeron en la decisión, especificar _____

42. ¿la decisión en que utilizar la ganancia (si hubo ganancia) del negocio después del crédito Fue solo suya o de alguien más de su familia? (marque todo lo que aplica)

- Decisión fue solo mía
- Mi esposo influyó en la decisión
- Mis hijos influyeron en la decisión
- Otros influyeron en la decisión , especificar _____

Anexo N° 8. Operacionalización De Variables.

OBJETIVO		VARIABLES	SUB- VARIABLES	INDICADORES
Evaluar la Sostenibilidad Socio-económica del Fondo Umoy's	Fondo de Micro credito	Sostenibilidad Financiera	Recuperacion de Cartera	Tasa de Recuperacion de cartera
			Estados Financieros	Tasa de Inflacion
			Rentabilidad	Estado de Resultados
			Focalizacion del crédito	Nivel de Rentabilidad a que rubros se enfoca
		Sostenibilidad Social	Reduccion de la pobreza	Nivel de Pobreza
			Justicia Social	Nivel de Justicia Social
			Participacion comunitaria	
			Vulnerabilidad a catastrofes naturales	
			Auto estima	Nivel de Auto estima
			Equidad de Genero	
		Sostenibilidad Economica	El Tiempo	
			Articulacion entre actores	
	Eficiencia		Nivel de Eficiencia	
	Crecimiento		Tasa de Crecimiento	
	Sostenibilidad Organizacional	Estabilidad	Nivel de Estabilidad	
		Rentabilidad	Nivel de Rentabilidad	
		Reglamento		
		Manual de Funciones		
		Apropiacion		
	Nivel de Respuestas a las Necesidades	Minimizacion de Dependencias		
Entorno Adecuado				
Necesidades Financieras				
Necesidades de Crecimiento personal				
U M O Y S	Necesidades de Mejoras de vida			
	Buen uso de tecnologia y factores de produccion			
	Nivel de Servicio	Calidad		
		Cantidad		
		Continuidad		
		Acceso		
	Satisfaccion			

#	preguntas	Instrumento				caracterización			sostenibilidad del fondo				sostenibilidad de umoys				impacto	
		cuestionario	grupo focal	entrevista	guia obs	socias	umoys	fondo	social	econ	finan	orga	social	econ	finan	orga	econ	social
1	Nombre de la socia	X				X												
2	Edad	X				X												
3	Lugar de residencia	X				X												
4	Estado Civil	X				X												
5	Quien es la cabeza de la familia	X				X												
6	Número de personas bajo la responsabilidad del cabeza de familia.	X				X												
7	Familiares suyos que viven en la comunidad	X				X					X							
8	Nivel Académico	X				X												
9	Como valora usted el nivel de alimentación suyo y de su familia	X	X			X					X							
10	Como valora usted el nivel de nutrición suyo y de su familia	X	X			X					X							
11	Como valora usted el estado de salud suyo y de su familia	X	X			X				X								
12	Como valora usted los servicios de educación, salud, agua, electricidad, vías de comunicación, saneamiento a los que usted tiene acceso	X	X									X						
13	¿Cómo considera usted que es su situación económica actual?																	
14	¿Cuál fue su nivel y fuentes de ingreso en los últimos 12 meses? (llenar cuadro)	X				X			X	X		X	X					
15																		
16	¿A que actividades económicas se dedicó en los últimos 12 meses?	X				X			X	X		X	X					
17	En los últimos 12 meses a que distancia de su casas usted o alguien de su familia viajó por motivos de trabajo y por cuanto tiempo (llenar cuadro)	X				X												
18	Que tipo de recursos son de su propiedad (tierras, casas, vehiculos, animales, negocios, etc.)	X				X												
19	Que nivel de endeudamiento tiene en el momento presente	X							X	X								
20	En comparación con el año 2013 como percibe usted cambió su situación económica en 2014	X	X														X	
21	Que nivel de estabilidad en su situación económica percibe usted en general	X							X	X		X	X					
22	Como evalúa usted el desempeño de su actividad económica en los últimos 12 meses	X?	X						X	X		X	X				X	
23	Como valora la sostenibilidad de su actividad económica en general en el largo plazo	X	X						X	X	X	X	X	X	X			
24	Que actividades realizó en sus actividades económicas para minimizar el daño al medio ambiente en los últimos 12 meses		X						X	X	X	X	X	X	X			
25	como valora la tecnología que usted utilizó en sus cultivos con respecto al medio ambiente en los últimos 12 meses		X						X	X	X	X	X	X	X			



"CON ESPERANZA DE UN FUTUTO MEJOR"

***POLÍTICA Y REGLAMENTO.
FONDO DE APOYO A INICIATIVAS ECONÓMICAS.***

Reformas del 01 de Agosto 2013.

I.- POLÍTICA DEL FONDO.

1.1- De la creación del fondo.

La Unión de Mujeres Organizadas de Yasica Sur (UMOYS) es una organización de hecho, sin fines de lucro, apartidaria, que no hace distinción de ninguna índole, política, religiosa, color, raza, aglutina a más de 1,500 mujeres de la cuenca de yasica sur, quienes se han asociado con el objetivo de: Participar activamente en los procesos de desarrollo, para mejorar el acceso a bienes y servicios que les permita mejorar su condiciones de vida y su posicionamiento como mujeres en su municipio.

En doce años de existencia han logrado significativos avances en relación a: consolidar una organización con mucho prestigio en el municipio, crear una red institucional de apoyo, haber desarrollado capacidad para analizar sus problemáticas y construir propuestas de solución adaptadas a sus condiciones de vida y trabajo, esto les ha permitido mejorar el acceso a bienes y servicios (salud, educación, electrificación, vivienda, caminos, agua y saneamiento etc), ser más valoradas y respetados por sus compañeros de vida, las autoridades y representantes de instituciones públicas y privadas, con quienes les ha tocado negociar el apoyo necesario para sus comunidades.

A partir del año 2007 las mujeres integradas a la UMOYS iniciaron un análisis sobre la necesidad de desarrollar actividades económicas que les permita generar ingresos y poder mejorar aún más sus condiciones de vida, supliendo necesidades propias y de sus familias, este proceso de análisis lo condujo PRODESSA, como institución promotora de esta organización, para ello se partió del análisis del saber hacer individual y colectivo de las mujeres, en cuanto a actividades económicas (producción, comercio y servicio), así como de las oportunidades que a nivel local se presentan para estas actividades.

Como resultado de este ejercicio se obtuvo información relevante en cuanto a que:

- *A nivel local no son muchas las oportunidades para emprender iniciativas de servicios y comercio, se ve más la posibilidad en actividades relacionadas a la producción.*
- *Como parte de su saber hacer, se obtuvo que hay varias socias de la organización que tienen conocimiento sobre actividades ligadas a: cultivo de frijol de apante, cultivo de chaya, malanga, elaboración de comida, compra y venta de granos, venta de ropa, pulperías, procesamiento de café, compra y destace de cerdos, elaboración y comercialización de nacatamales y horneado, entre las más importantes.*

- *Saben que en la cuenca, con la llegada de la zafra cafetalera, se activa la economía local y se abren oportunidades para la mayoría de las iniciativas identificadas por ellas.*
- *La limitante fundamental para que ellas se involucren en estas actividades es la falta de liquidez en el momento de mayor oportunidad para hacer negocio.*

Producto de este análisis, el consejo ampliado de la organización decidió la creación de un fondo de apoyo a pequeñas inversiones, iniciándose éste con recursos aportados por Hermanos de los Hombres Luxemburgo (FDH), para tal fin.

El consejo ampliado de la organización ha definido que este pequeño fondo sea operado a través de una cuenta en el Banco de Finanzas BDF, con dos firmas liberadoras, la tesorera y la coordinadora de la organización.

La Junta Directiva de la organización es la delegada para administrar estos recursos y la responsable de velar por el buen uso y manejo del dinero, y deberá de rendir cuenta formal al consejo ampliado cada tres meses.

1.2- Objetivo del fondo.

Contribuir al empoderamiento económico de las socias de la UMOYS, mediante el apoyo financiero a pequeñas inversiones manejadas y/o administradas por ellas.

1.3.- Principios de administración del fondo.

- a) Equidad: El fondo debe fomentar en su aplicación la equidad por lo cual en cuanto a montos y cantidad de socias a beneficiar por cada comunidad, de acuerdo al monto disponible y la cantidad de solicitudes realizadas.*
- b) Gradualidad: La gradualidad en la colocación debe ser un principio de obligatorio cumplimiento, los montos a otorgarse deben ajustarse a la disponibilidad del fondo y la cantidad solicitada en cada campaña de colocación.*
- c) Inclusión: El fondo debe fomentar la inclusión o sea que debe evitar la concentración de la cartera en pocas iniciativas, por el contrario debe priorizar el apoyo a la mayor cantidad posible de iniciativas que demanden apoyo.*
 - *Para esto se deberá iniciar aprobando los montos más pequeños y así sucesivamente hasta agotar la disponibilidad.*

- d) *Complementariedad: El fondo de apoyo no debe cubrir el 100% de la inversión a realizar, este debe ser un complemento máximo del 50 al 75% según la actividad a financiar.*
- e) *Solvencia: No se apoyaran mujeres que tengan créditos pendientes con las instituciones financieras presentes en el municipio. (ATC, ARCOIRIS, UCA, CATALANES, CASA DEL NIÑO, FINCA, PROCREDIT, PROMUJER, PRESTANIC, CISA, GALLO MAS GALLO, TROPIGAS, CURACAO, EL VERDUGO, PCAP, EL CEPA, PRODESSA y otras).*
- f) *Transparencia: Anualmente la UMOYS presentara a PRODESSA un informe narrativo y financiero del ejercicio del fondo, para su análisis y constatación del uso transparente de los recursos y de la aplicación de políticas definidas.*

II.- REGLAMENTO DEL FONDO.

Para dar un buen uso y manejo del recurso destinado para impulsar las iniciativas económicas la UMOYS ha definido algunas condiciones que a continuación se detallan en el siguiente reglamento.

2.1- Del uso del fondo.

El fondo no podrá financiar gastos personales (consumo), su uso se restringe a toda actividad económica que las mujeres realicen o administren, si el recurso se destina a actividades manejadas y/o administren sus cónyuges se pedirá el reembolso inmediato.

Serán beneficiadas o sujetas de apoyo todas las mujeres que tengan una actividad económica definida ligada a su saber hacer como:

- *Cultivo de chaya, maracuyá, malanga, maíz, frijol y café.*
- *Elaboración de comidas (Enchiladas, nacatamales, tortillas, vigorón).*
- *Elaboración de pan de maíz y de harina.*
- *Compra de cerdos para engorde.*
- *Crianza de cerdos.*
- *Destace de cerdos y venta de carne.*
- *Pulpería (pequeños negocios).*
- *Venta de ropa usada.*

- Comercialización de granos.
- Otros que la UMOYS estime de interés para mejorar los ingresos familiares.

Toda solicitante deberá presentar una propuesta de inversión para analizar la factibilidad de la iniciativa económica.

2.2- Montos a financiar por actividad.

En términos generales los desembolsos estarán de acuerdo al tipo de iniciativa económica que presente la solicitante, pero se ha definido un monto mínimo de C\$ 1500 córdobas y un máximo de C\$ de 5000 córdobas aplicando el principio de gradualidad; en el caso de las socias que hayan cancelado satisfactoriamente sus últimos cuatro créditos y cumplan con lo estipulado en el presente reglamento tienen derecho a solicitar hasta un monto máximo de C\$10,000 córdobas, dichas solicitudes serán analizadas por el consejo de comunidad en primera instancia según la actividad en la cual requiera invertir y por la junta directiva según la disponibilidad del fondo y después de priorizar las inversiones de otras socias que solicitan menos. Cabe señalar que estos aumentos de montos estarán en función si el fondo de inversión para las iniciativas económicas ha aumentado.

A continuación se detallan los montos aprobados por actividad a invertir.

❖ Para créditos agrícolas.

Para cultivo de maíz: Hasta 1,500 córdobas por manzana.

Para cultivo de Frijol: Hasta 2,300 córdobas por manzana.

Para el mantenimiento de cultivo de Chaya: Hasta 5,000 córdobas por manzana.

Para el mantenimiento de cultivo de café: Hasta 5,000 córdobas por manzana.

❖ Para créditos de negocios.

Para destace de cerdos: Hasta 5,000 córdobas.

Para pulperías: Hasta 5,000 córdobas.

Para venta de nacatamales, comida, tortillas, enchiladas, horneados, ropa de paca, etc.: Hasta 3,000 córdobas.

Para actividades comerciales de compra y venta de granos de frijol, café, maíz: Hasta 3,000 córdobas.

2.3- De las solicitudes.

◆ **Documentos a presentar para hacer solicitud.**

- *Carta de solicitud personal, explicando en que va ser utilizado el desembolso y el monto total, anexando formato de gasto. (formato anexo).*
- *Fotocopia de cedula de identidad.*
- *Documento original de la garantía.*
- *Recibo de cancelación de préstamo anterior.*
- *Carta aval del consejo de comunidad y comisión de control y vigilancia.*

2.4- La toma de decisión en la aprobación de las solicitudes.

- *Las solicitudes se revisan y se avalan por los consejos de comunidad, basándose en el cumplimiento estricto del reglamento del fondo. Cabe señalar que el aval de cada solicitud debe de llevar al menos el 60% de las firmas de mujeres que conforman los consejos de comunidad y las firmas de las que conforman la comisión de control y vigilancia.*
- *Son sujetas de créditos las mujeres socias que asisten regularmente a los consejos de comunidad y que en su ausencia las demás conocen causas justificadas.*
- *En el caso de las comunidades Lima Limones, La Corona, La Pacayona y El Roblar se podrá aprobar créditos a las mujeres con la firma de al menos el 60% de las mujeres de UMOYS que se reúnen en el sector más la comisión de control y vigilancia; esto porque las comunidades mencionadas son grandes y las familias están dispersas en caseríos o sectores y la aprobación de los créditos con avales es más apropiada de esta manera, por los criterios de cercanía y confianza.*
- *La Junta Directiva de UMOYS solo revisa si cumple con los requisitos establecidos por el reglamento del fondo, clasifica y asigna los montos definitivos de acuerdo a la disponibilidad y la aplicación de los principios del fondo.*
- *La aprobación automática en los casos de las cumplidoras, debe aplicarse, siempre y cuando el monto solicitado sea el mismo que ya canceló, es decir que la junta directiva prioriza la asignación del crédito a las solventes siempre que la nueva solicitud no sea por un monto mayor e iniciando por la que*

solicitan montos menores. ... en caso de solicitar un monto mayor se debe someter a revisión por parte del consejo de comunidad, y será tramitado como un primer crédito.

- *Las delegadas y directivas no podrán ser sujetas de la opción de crédito automático.*
- *Las solicitudes hechas por las delegadas y directivas de la organización deberán cumplir además de los requisitos establecidos, con el aval del consejo de comunidad y se revisaran al final, una vez aprobadas las solicitudes de las socias.*

2.5- De la formalización de los créditos.

Una vez aprobados los créditos estos serán formalizados a través de un contrato en el que se especifican el monto recibido, el plazo y forma de pago, la garantía ofrecida, y los costos de administración que reconocerá al fondo. Este compromiso lo asumirá la beneficiaria del crédito con las mujeres del consejo de comunidad que avalen su solicitud, es decir el contrato deberá ser firmado por las mujeres que avalan, la solicitante y las miembros de la junta directiva de UMOYS como testigos.

2.6 De las comisiones, plazos y garantías.

◆ Comisiones.

La UMOYS ha definido que esta será de un 14% anual y estas servirán para cubrir los gastos operativos en la administración del fondo de la organización y compensar la pérdida de valor de la moneda con respecto al dólar. Entonces se establece un interés del 8% anual más una tasa del 6% anual por el mantenimiento del valor de la moneda.

En el caso de las beneficiarias del fondo que cancelen por adelantado su crédito, se deberá realizar una reducción proporcional al interés, por la cantidad de meses que pague adelantado.

Plazos y formas de pago.

Se ha definido que los plazos serán de seis meses a un año según la actividad económica financiada y las cuotas dependerán del tipo de crédito. A continuación se estipulan los plazos y formas de pago.

<i>N</i>	<i>Actividad</i>	<i>Plazo</i>	<i>Forma de pago</i>
1	<i>Cultivos de maíz, frijol, malanga.</i>	<i>Hasta 6 meses</i>	<i>Al vencimiento del plazo.</i>
2	<i>Mantenimiento de los cultivos de café, chaya y maracuyá.</i>	<i>Hasta 8 meses</i>	<i>Al vencimiento del plazo.</i>
3	<i>Destace de cerdos, pulperías, venta de nacatamales, comida, tortillas, enchiladas, horneados, ropa de paca, actividades comerciales de compra y venta de granos de frijol, café, maíz.</i>	<i>Hasta 6 meses</i>	<i>Con cuotas mensuales.</i>
4	<i>Establecimiento del cultivo de Chaya.</i>	<i>Hasta 1 año.</i>	<i>Al vencimiento del plazo.</i>

◆ **Garantías.**

La garantía deberá de equivaler al triple del valor del monto solicitado, en caso de no poseer ninguna garantía el beneficiario tendrá que disponer de un fiador que disponga de garantías que puedan respaldar el monto solicitado por la beneficiaria.

En casos especiales se podrá aplicar la garantía solidaria, y el monto máximo a financiar no debe superar los C\$ 1,500 córdobas.

Como garantía se podrá presentar:

- *Escritura de propiedad, original, inscrita y con libertad de gravamen.*
- *Factura de compra original de Electrodomésticos a nombre de la solicitante, que se compruebe su perfecto estado (refrigeradora, cocina, televisor, DVD, ropero, maquina de cocer, despulpadoras de café, etc.)*
- *Carta de venta de semoviente (bobino, equino).*
- *En casos especiales aplica la garantía moral o solidaria.*

◆ **Mora.**

Toda beneficiaria se considerará en mora una vez que esté vencido su plazo de pago, por lo que deberá pagar una comisión por retraso del 14% anual sobre el saldo adeudado al momento del vencimiento del plazo. Además deberá pagar el interés corriente y mantenimiento del valor de la moneda de un 14% anual sobre el saldo adeudado una vez terminado el plazo del

crédito. En el caso de los créditos que se estipulan formas de pago con cuotas mensuales, también se aplicará el porcentaje de mora proporcional al retraso de cada cuota según la fecha de pago.

Se exoneran de recargos por mora las mujeres que envían sus cuotas correspondientes con sus delegadas a pagarse en los consejos ejecutivos de cada mes, aun cuando la fecha de pago fuere anterior a la fecha del evento en ese mes, por el contrario a quienes se les venciere el crédito o cuota antes de la fecha de los consejos de ejecutivos y no envíen sus respectivas cuotas, se les aplicará la mora correspondiente.

◆ **Recuperación de los préstamos.**

La plata desembolsada a la solicitante debe de ser recuperada en un 100% para poder iniciar la campaña siguiente de crédito, solo en caso de fuerza mayor se aceptaran retrasos, para dar inicio a una nueva ronda de colocación.

El mecanismo de recuperación de los fondos será a través de las delegadas electas en cada comunidad que participen en los consejos ejecutivos estipulados para realizarse mensualmente, quienes entregarán cuotas de cada beneficiaria a la tesorera de junta directiva de UMOYS, misma que debe entregar los recibos correspondientes a nombre de la beneficiaria que abona o cancela y que además deberá de reflejarse en la tarjeta de control del crédito de cada beneficiaria, con la firma de la tesorera en cada pago realizado.

Lo anterior se establece como un mecanismo facilitador de la recuperación del fondo, para evitar movilización y gastos innecesario de parte de la beneficiaria y disminuir el riesgo de pérdidas por asaltos.

En el caso de las beneficiarias del crédito, que por situaciones eventuales personales o familiares se compruebe la dificultad para cancelar a tiempo su crédito, deberá presentarle al grupo que avaló su solicitud y las demás beneficiarias de crédito de la comunidad o sector una propuesta para que el grupo cancele a tiempo el crédito y no se vean afectadas con la entrega del crédito siguiente y tampoco causen pérdidas a UMOYS; al respecto la beneficiaria afectada deberá de cumplir con su compromiso adquirido ante el grupo por medio de un documento escrito, de lo contrario deberá de entregar la garantía comprometida al grupo; o este retirarla incluso con previa notificación con las autoridades competentes, si la beneficiaria se resiste a pagar, esto bajo una acusación legal por estafa.

2.7 De la conformación de estructuras de control y vigilancia.

Se establecen como estructuras de control y vigilancia del fondo de crédito de UMOYS, comisiones conformadas por 3 ó 4 mujeres socias de la organización que cumplan con los criterios de honestidad, responsabilidad, disponibilidad y que sean respetables por el grupo de mujeres que conforman el consejo de comunidad.

Esta comisión tiene las siguientes funciones:

- 1. Vigilar y garantizar el cumplimiento estricto de los mecanismos establecidos en el presente reglamento para la aprobación, seguimiento, control y recuperación de los créditos.*
- 2. Realizar visitas periódicas a las beneficiarias del crédito en su comunidad para informar sobre su estado de cuentas, motivar su cancelación y conocer las situaciones que puedan generar dificultades en la cancelación del crédito.*
- 3. Informar sobre el estado de los créditos de beneficiarias al consejo de comunidad, de forma periódica o cuando este lo requiera.*
- 4. Facilitar y mediar situaciones problemáticas para que las beneficiarias con dificultades de pago, puedan hacerlo a tiempo con el apoyo de los consejos de comunidad o sectores según el caso o por el contrario para apoyar al grupo en el cumplimiento de los acuerdos y el reglamento en caso de renuencia de parte de la beneficiaria afectada.*
- 5. Participar en los encuentros de comisiones de control y vigilancia de todas las comunidades en las que UMOYS tiene beneficiarias del fondo de crédito, para intercambiar experiencias, realizar evaluaciones sobre los créditos otorgados a las mujeres socias y proponer estrategias que mejoren el uso del fondo.*

2.8 Prohibiciones.

Todas las implícitas en los incisos anteriores.

No serán sujetas de créditos aquellas mujeres de comunidades en las que a la fecha de una nueva aprobación y ubicación de fondos de créditos existan mujeres con créditos vencidos y pendientes de cancelarse.

No serán sujetas de créditos las mujeres que, por falta de voluntad, descuido o falta de conciencia y compromiso con UMOYS comprobado por los consejos de

comunidad, no hayan cancelado a tiempo sus créditos anteriores o hayan tenido retrasos de pago.

No serán sujetas de créditos de UMOYS, las mujeres que no pertenezcan a la organización, o que de forma oportunista solo asista a las reuniones de consejos de comunidad para realizar solicitudes de créditos.

Dado en la Comarca de Yasica Sur el 01 de Agosto del año 2013, con el consenso el 65% (57/87) de delegadas propietarias y suplentes del consejo ampliado de la Unión de Mujeres Organizadas de Yasica Sur en sesión extra ordinaria.

Firma Junta Directiva Funcionando a la fecha

Leonor Torrez Molinares Coordinadora

Rosario Duarte Díaz Vise Coordinadora

Alejandra Brenes Brenes Secretaria

Ana Julia López Treminio Tesorera

Angelita Dávila Centeno. Fiscal

**HOJA DE SOLICITUD DE FONDO DE APOYO A PEQUEÑAS
INVERSIONES.**

Solicitante _____

Cedula _____

Comunidad _____

Fecha. _____

Actividad para la que solicita y cantidad solicitada

N/O	GASTOS A REALIZAR	CANTIDAD	COSTO UNITARIO.	COSTO TOTAL.
01				
02				
03				
TOTAL.				

N/O	QUE PRODUCIRA O VENDERA	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO.	INGRESO TOTAL.
01				
02				
03				
TOTAL.				

BALANCE DE LA ACTIVIDAD.

INGRESO TOTAL.	COSTO TOTAL.	RESULTADO

Firma de la solicitante.



Unión de Mujeres Organizadas de Yasica Sur

“Con la Esperanza de un Futuro Mejor”

CONTRATO PERSONAL DE PRÉSTAMO.

Yo: _____ Originaria de la Comunidad:
_____ con cedula de Identidad Numero:
_____ he recibido de parte de la Unión de Mujeres
Organizadas de Yasica Sur “UMOYS.” la cantidad de C\$ _____ dinero que
utilizaré como complemento de inversión en actividad económica que yo estaré
haciendo para obtener mayores ingresos económicos y que describo en la carta de
solicitud adjunta a este contrato, obligándome a la vez a cumplir con las normas y
reglas establecidas por la UMOYS en el reglamento del fondo de apoyo a pequeñas
inversiones y lo descrito en el presente contrato.

Compromisos:

1. Reconoceré a la UMOYS el mantenimiento de valor del Córdoba respecto al dólar del monto recibido el que equivale al 6% anual y un 8% anual en concepto de comisión para cubrir los gastos de administración, si por cualquier motivo incurriera en mora, reconoceré un 14% anual sobre el monto en mora según lo estipulado en el código civil Arto.3415.
2. El monto recibido más los costos anteriores lo pagare en un plazo de _____. En _____ cuotas _____.
3. Como garantía de pago pongo a disposición de la UMOYS, los siguientes bienes

Estoy consciente que el dinero que hoy recibo es parte de un fondo que la UMOYS a obtenido para apoyar a las mujeres, que como yo, queremos salir adelante y hacemos el esfuerzo en invertir en pequeños negocios, de atrasarme en el pago o incumplirlo, estaría defraudando a la organización y evitando que otras mujeres tengan la misma oportunidad que yo tuve, por eso me comprometo que de cualquier forma honrará mi deuda y cumpliré con los compromisos que hoy adquiero ante mi comunidad y ante la organización y por eso firmo este contrato ante testigos, con las representantes de la organización en _____ a los _____ días del mes de _____ del año _____.

Presidenta JD UMOYS.

Usuaría del servicio.
UMOYS.

Tesorera J.D.

Primera Testigo.

Segunda Testigo.

Municipio de San Ramón, Departamento de Matagalpa