

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA



**UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA**
UNAN - MANAGUA

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

Tema: Economía Social

**Subtema: Rol de las microfinancieras que fomentan el emprendedurismo
económico en las mujeres del distrito III de Managua, 2015-2017**

Elaborado por:

Bra. Sorayda Eunice Barrera Ortega

Bra. Juana Carolina Avilés Muñoz

Tutor: Msc. Orlando Antonio Zelaya Martínez

Managua, Junio 2019

INDICE

DEDICATORIA	I
AGRADECIMIENTO	II
VALORACIÓN DEL DOCENTE	III
RESUMEN	IV
1. INTRODUCCIÓN	1
2. JUSTIFICACIÓN	4
3. OBJETIVOS	5
4. DESARROLLO DE LOS SUBTEMAS	6
Tema 1. Políticas y programas públicos que promueven el emprendedurismo en la mujer.	6
1.1 Políticas y programas públicos sobre emprendedurismo	8
1.2 Acciones que promueven el emprendedurismo con enfoque de género	19
1.3 Casos de emprendedurismo femenino	22
Tema 2. Políticas de las microfinancieras que promueven emprendedurismo	27
2.1 Microfinancieras que favorecen el emprendimiento en la mujer	27
2.2 Evaluación de la eficacia del acceso a los servicios financieros para las mujeres	32
Tema 3: Experiencias de las mujeres del distrito III que han emprendido negocios con acompañamiento de microfinancieras	35
3.1 Caracterización de las mujeres emprendedoras del distrito III	35
3.2 Experiencias grupales e individuales sobre el uso del crédito	39
3.3 Experiencias exitosas con el programa usura cero	42
5. CONCLUSIONES	46
6. BIBLIOGRAFÍA	48
7. ANEXOS	52

TABLAS DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Mujeres: Principales indicadores de empleo a nivel nacional 2015-2017----	18
Gráfico 2. Distribución de créditos por IMF al 2017 -----	28
Gráfico 3. Nivel de Estudio Mujer Distrito III Managua -----	37
Gráfico 4. Distribución por giro de negocio -----	38
Gráfico 5. Clientes por Institución Microfinanciera -----	40

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Presupuesto Usura Cero, Nacional -----	14
Tabla 2. Distribución de crédito programa usura cero, Nacional -----	14
Tabla 3. Índice global de la brecha de género en Nicaragua -----	17
Tabla 4. Comparativo puntaje global de brecha de género en Nicaragua -----	18
Tabla 5. Emprendimientos de mujeres nicaragüenses con programas de acceso crédito implementados por el GRUN -----	24
Tabla 6. Distribución clientes / cartera de crédito por institución, Nacional -----	29
Tabla 7. Montos, plazos y tasas de interés de créditos por IMF -----	31
Tabla 8. Distribución poblacional de mujeres en el D.III de Managua -----	36
Tabla 9. Datos generales de grupo solidario programa usura cero D. III de MGA -----	42
Tabla 10. Montos y plazos de pago programa usura cero -----	42
Tabla 11. Datos Cartera/Clientes por Institución Microfinanciera ASOMIF 2015 -----	55
Tabla 12. Datos Cartera/Clientes por Institución Microfinanciera ASOMIF 2016 -----	56
Tabla 13. Datos Cartera/Clientes por Institución Microfinanciera ASOMIF 2017-----	57
Tabla 14. Indicadores de mercado laboral por sexo, Nacional -----	58

DEDICATORIA

A nuestros padres:

Quienes son el pilar más importante, que con su apoyo y comprensión nos impulsaron a culminar nuestros estudios superiores.

A nosotras:

Juana Avilés y Sorayda Barrera por la constancia, responsabilidad en nuestros estudios que hoy nos permiten culminar esta etapa.

A futuras generaciones estudiantiles para que tenga información de apoyo para sus investigaciones.

AGRADECIMIENTO

Mil gracias a Dios por la vida, a nuestros padres que nos han dado todo su amor y apoyo.

A los distinguidos profesores de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, que nos dan sus conocimientos y dedicación encaminándonos a ser excelentes profesionales que generemos aportes importantes a nuestro país.

A nuestro tutor, Msc. Orlando Antonio Zelaya Martínez, por su asesoría y aporte en la realización de esta investigación.

RESUMEN

La presente investigación muestra las políticas implementadas por el gobierno de Nicaragua y las acciones de las instituciones de microfinanzas que fomentan el empoderamiento económico en las mujeres a través del acceso a los servicios financieros y no financieros que le permitan emprender sus propios negocios y ser una fuente de ingreso sostenible. La metodología se basó en el levantamiento de 75 encuestas en 15 barrios del distrito III, para verificar las principales IMF presentes en el distrito, el nivel de estudio de las mujeres, el giro de sus negocios, el uso que han dado a los créditos recibidos y sus expectativas. Adicionalmente la recopilación de datos estadísticos de distribución de créditos a mujeres en el periodo 2015-2017. Dentro de los datos relevantes encontrados están: las IMF que entregaron más crédito en el distrito fueron Pro Mujer, FINCA, FAMA y FDL en la mayoría de los casos bajo la metodología de créditos en grupos solidarios. Adicionalmente el 50% de las mujeres distrito III únicamente tienen estudios de primaria y solo el 8% tiene estudios superiores, algunas de ellas son madres solteras con familias numerosas. El giro de negocio más frecuente son las pulperías y misceláneas. La rentabilidad de los negocios a mejorado y les ha permitido ahorrar y en algunos casos ser fuentes de empleos. Sin duda alguna proporcionar el acceso a los servicios financieros a las mujeres ha creado en ella una independencia financiera que le ha permitido cambiar su condición económica y oportunidades a su familia.

PALABRAS CLAVES: Mujeres, emprender, créditos, inversión, ingresos, empleabilidad.

1. INTRODUCCIÓN

El término de economía social puede decirse que aparece en 1830, en el economista francés Charles Dugayon publica el Tratado de Economía Social en el que promulgaba un enfoque moral de la economía. Desde ese año existieron diferentes intentos por concretizar un planteamiento a cerca de este término.

Fueron entonces los economistas John Stuart Mill (1844) y Léon Walras (1874) los que dieron un nuevo enfoque a la Economía Social al hacer uso de él, para denominar a las organizaciones innovadoras que se están creando como respuesta a los problemas sociales que se habían generado por el capitalismo. Walras por su parte iba más allá entendiendo que no se trataba solo de un concepto, si no que la Economía Social debía considerarse como parte fundamental de las ciencias económicas en el que la justicia social era un objetivo irrenunciable.¹ por su parte Mill, en su obra *Principios de Economía Política* en 1848 centro su atención en el asociacionismo empresarial entre los trabajadores tanto en su forma mutualista como cooperativista, promulgando este tipo de empresas por sus destacadas ventajas tanto económicas como éticas o moral.

Afirmaba John Stuart Mill que “Si la humanidad continúa progresando la forma de asociación que es de esperar que predomine en definitiva no es la que puede existir entre un capitalista que actúa como jefe y un obrero que no tiene ni voz ni voto en la dirección, sino la asociación de los mismos trabajadores en condiciones de igualdad, poseyendo colectivamente el capital con el cual realizan sus operaciones y trabajando bajo la dirección que ellos mismo nombren y destituyan”.

Actualmente Economía Social se define como un modo de hacer economía organizando de manera asociada y cooperativa la producción, distribución, circulación, consumo de bienes y servicios. Se rige bajo los principios de cooperación, democracia, solidaridad,

¹Para Walras esta aglutinaba principalmente a e entidades: cooperativas, mutualidades y asociaciones. El desempleo y el riesgo de exclusión incitó al autoempleo solventando las nuevas necesidades o aquellas que no podían ser satisfecha principalmente aquella población con menos recursos. Entendía que las cooperativas cumplían una función especialmente relevante en la solución de los conflictos sociales ya que introducían la democracia en el proceso de producción.

autogestión, trabajo asociativo e integración social. Históricamente ha desarrollado múltiples formas de acceso al crédito que favorecen la inclusión financiera, así como formas de ahorro colectivo. Las cooperativas de crédito, la banca ética y los microcréditos son algunas de estas formas. Según el banquero, economista y líder social Muhammad Yunus, quien desarrolla el concepto de microcrédito plantea que: los microcréditos son pequeños préstamos concedidos a personas humildes que no califican para un préstamo bancario tradicional, mismo que llevó a la práctica en 1976 cuando realizó el primer préstamo equivalente a 27 dólares a 40 habitantes de una aldea de Bangladesh. Eran fabricantes de taburetes que no necesitaban más que el crédito suficiente para adquirir la materia prima para su oficio, publicado en su libro *El banquero de los pobres* en 2007.

Por tanto, la presente investigación tiene como propósito estudiar el sector de microfinanzas en el municipio de Managua en el distrito III para conocer las instituciones microfinancieras que tienen mayor participación en la promoción del emprendedurismo económico y que permiten a las mujeres de este sector de la capital acceder a servicios financieros para emprender nuevos negocios o fortalecer pequeños negocios existentes.

La metodología aplicada a la investigación, utiliza el método mixto, mediante el análisis cualitativo que representan las encuestas realizadas a las mujeres del distrito III de Managua con el objetivo de conocer cuáles fueron sus emprendimientos y el rol que cumplieron las microfinancieras para concretar las ideas de estas mujeres a través del financiamiento y asesoría técnica. Mediante el análisis cuantitativo se presenta la distribución de la cartera de crédito y el número de clientes mujeres en el periodo comprendido del 2015-2017.

Las limitaciones de esta investigación fueron principalmente que el distrito III es el más extenso de Managua con 83.35 km² y conformado por 146 barrios por lo que se seleccionaron 15 barrios para realizar el trabajo de campo. Adicionalmente algunas mujeres no accedieron a responder nuestra encuesta, no eran agente de toma de decisiones en el negocio y no habían solicitado créditos.

El trabajo está estructurado por 3 capítulos que contiene la siguiente información: El capítulo I estudia las políticas y programas implementados por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional a través de sus ministerios para promover el

emprededurismo económico en las mujeres como cumplimiento de restitución de los derechos de las mujeres, las alianzas con cooperaciones extranjeras para financiar proyectos y algunos casos de emprendimientos exitosos que hicieron de las mujeres un agente de cambio en su comunidad.

El capítulo 2 estudia las principales instituciones de microfinanzas que han permitido a las mujeres el acceso a los servicios financieros para que puedan emprender sus negocios, se presenta el porcentaje global de créditos otorgados a mujeres por cada actividad económica, la participación porcentual de clientes mujeres y la eficacia que tienen estas oportunidades de financiamiento para empoderar a las mismas.

El capítulo 3 estudia los resultados de las encuestas realizadas donde se presenta aspectos generales del distrito, nivel de estudio de las emprendedoras, las diferentes actividades económicas a las que se dedican, el uso del crédito recibido, etc. Se destaca el programa gubernamental Usura Cero y casos exitosos presentes en el distrito.

2. JUSTIFICACIÓN

El empoderamiento económico de la mujer en estos últimos años se ha convertido en un tema de gran importancia, porque ha creado en la mujer una independencia financiera que le permite ser un agente de cambio para su familia y su comunidad.

Por lo tanto, la presente investigación está enfocada en recontar los problemas de desigualdad que han sufrido las mujeres nicaragüenses en los últimos años y que han invisibilizado su aporte a la economía, excluyéndola de los procesos de toma de decisiones para el desarrollo del país. De igual manera destacar la importancia que ha tenido la creación de la política género implementada por el Gobierno e IMFs brindando a las mujeres la oportunidad de incursionar en el mercado de trabajo a través del emprendimiento de negocios propios con acceso a servicios financieros.

Se pretende investigar específicamente a las mujeres del distrito III del municipio de Managua, propietarias de los negocios que atienden y que han recibido créditos por IMF o programas de Gobierno y conocer su condición económica antes y después de obtenerlo y la importancia de este para su desarrollo.

3. OBJETIVOS

Objetivo General:

Describir el rol de las microfinancieras que fomentan el emprendedurismo económico en las mujeres del distrito III de Managua.

Objetivos Específicos:

Destacar las políticas y programas implementados por el gobierno nacional para promover el emprendedurismo económico en las mujeres.

Especificar cuáles son los diferentes servicios que brindan las microfinancieras para satisfacer las necesidades de crédito de las mujeres que emprenden negocios.

Identificar las limitaciones presentes en las mujeres del sector para acceder a un financiamiento y emprenden sus negocios.

4. DESARROLLO DE LOS SUBTEMAS

Tema 1. Políticas y programas públicos que promueve el emprendedurismo en la mujer

La noción de desarrollo económico local esta vinculada a un proceso de desarrollo participativa que implica a partes privadas, de la sociedad civil y públicas en la puesta en marcha de estrategias para la creación de empleo, ingresos y capacidad productiva mediante el establecimiento de una actividad en un lugar específico y haciendo uso de recursos locales. El desarrollo local y la economía social se muestra como una herramienta complementaria que trabajan para la gobernanza participativa, la colaboración, el empoderamiento y la inclusión social y económica.

El desarrollo de la economía social solidaria resulta prometedor como vía para el trabajo decente y la sostenibilidad a nivel local. En comparación con los enfoques tradicionales, la economía social proporciona una nueva visión del desarrollo local ampliando la estructura de una economía y un trabajo de mercados locales respondiendo a necesidades no cubiertas con diversos bienes y servicios.

La economía social hace referencia a la producción de bienes y servicios por parte de una amplia gama de organizaciones y empresas que tienen objetivos sociales y que se guían por principios y prácticas de cooperación, solidaridad, ética y autogestión democrática. Es entonces en la economía social que surgen múltiples formas de acceso al crédito para favorecer la inclusión financiera mediante cooperativas de crédito, banca ética y microcréditos.

El microcrédito es cada vez más relevante en la sociedad por su aporte al crecimiento de las personas menos beneficiadas. Teóricamente hablando existe 2 enfoques fundamentales considerados los más importantes respecto al microcrédito y la reducción de la pobreza: *El enfoque financiero y enfoque de préstamos para aliviar la pobreza.*

El enfoque financiero también conocido como enfoque de generación de renta afirman que los microcréditos tienen como objetivo proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos es decir los nichos de mercados desatendidos no necesariamente con el fin de reducir la pobreza. Para los defensores de este enfoque, el crédito no es el instrumento más importante para reducir la pobreza, este en línea de los

principios de la escuela de Ohio. Esta escuela afirma que el crédito juega un papel facilitador y no conductor en el proceso de desarrollo económico, y en consecuencia los servicios financieros deberían servir para atender necesidades existentes. El crédito no constituye una herramienta efectiva para ayudar a las personas a mejorar su condición económica, la imposición de una deuda no es una estrategia adecuada para el desarrollo.

El enfoque de préstamos para aliviar la pobreza o enfoque del nuevo minimalismo, las metas generales de los microcréditos deben ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena y potencial de las personas siguiendo el pensamiento de la escuela del Grameen Bank.² Dicha escuela estima que la pobreza persiste en parte porque demasiadas personas no cumplen los requisitos para tomar prestado de las instituciones financieras del sector formal y en consecuencia se pierde la oportunidad de negocio, también destaca en su pensamiento que el crédito es un derecho humano, la reducción de la pobreza debe ocupar un lugar central en los desarrollos teóricos.

En Latinoamérica la primera experiencia de microcrédito se da en Bolivia en 1984 con PRODEM³ que otorgaba crédito en cuantía de 3 personas y 5 años posterior su cartera fue de 27 millones de dólares distribuida a más de 13,300 emprendedores (77% mujeres), con una tasa de reembolso de 100%. De acuerdo a la experiencia histórica que los microcréditos son más demandados por mujeres surgen diversos aportes como:

El acceso de las mujeres a recursos financieros permite que estas amplíen, mejoren o diversifiquen los métodos de producción que estas poseen, influyendo directamente en las economías domésticas disminuyendo así la pobreza y mejorando el futuro de sus hijos, el mejoramiento de la situación económica de las mujeres mediante el acceso a recursos, ya que con los ingresos generados se pueden alcanzar mejoras sociales como el acceso a

² El Grameen Bank creado en 1983 por el profesor de Economía Rural de la Universidad de Chittagong Muhammad Yunus en Bangladesh. El objetivo del banco eran los pobres sus principales prestatarios (el 96% mujeres) que no tendrán que firmar un contrato formalizado para obtener su préstamo, pero es necesario que cada cliente sea miembro de un grupo compuesto por cinco personas buscando, de esta forma, un compromiso moral que obligue al prestatario a someterse al control de sus pares.

³ Fundación para la promoción y desarrollo de la Microempresa, constituida como ONG sin fines de lucro.

servicios básicos (salud, agua potable, saneamiento y educación), en otras palabras mejora la seguridad económica. (Almeyda, 2017).

El proporcionar y posibilitar el desarrollo educativo y profesional a las mujeres permitiendo el acceso a medios productivos para trabajos por cuenta propia o ser propietarias de empresas, representan una estrategia económica muy eficiente para el crecimiento de un país.

El efecto del acceso al crédito en la calidad de vida de las mujeres es:

- El desarrollo de su propia identidad, reconociendo sus capacidades y limitaciones.
- El desarrollo de su autoestima, generando equidad en el hogar al momento de tomar decisiones importantes
- El desarrollo de su autonomía económica, que les permite modificar sus patrones de gasto al generar ingresos y activos propios, que a su vez repercute en el ejercicio de derechos económicos y sociales.

1.1 Políticas y programas públicos sobre el emprendedurismo

Nicaragua fue considerado el segundo país más pobre en América Latina y el Caribe, siendo el nivel de pobreza más significativo en las mujeres si se mide a través de las oportunidades e ingresos. Cabe destacar que en el 2007 ocupaba el puesto No. 90 con un índice de 0.6458 de 128 países del índice global de brecha de género.

Históricamente en el mercado laboral la tasa de participación de las mujeres ha tenido una brecha en relación a los hombres y su inserción ocupacional es más precaria, ya encuentra ocupación en las actividades más rezagadas de la economía. La ocupación productiva y bien remunerada ha sido un desafío para las mujeres porque Prevalecen obstáculos culturales e ideológicos que social e históricamente invisibilizan el trabajo de las mujeres.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

Siendo estos aspectos socioeconómicos fundamentales de erradicar para la organización de las Naciones Unidas planteados mediante:

Los objetivos de desarrollo del Milenio (ODM) al 2015:

- Objetivo 1- Erradicar la pobreza extrema y el hambre.
- Objetivo 3- Promover la igualdad entre género y la autonomía de la mujer.

Los objetivos de desarrollo Sostenible (ODS) al 2030:

- Objetivo 1- Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo.
- Objetivo 5- Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas.
- Objetivo 8- Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el pleno empleo y productivo y el trabajo decente para todos.

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo Nicaragua (PNUD Nicaragua) en el Plan Estratégico 2014-2017 plantea que utilizar el enfoque de género en las intervenciones para el desarrollo, tanto en la práctica como en el análisis, garantiza la eficacia de la intervención al mismo tiempo que apuesta por la igualdad. El análisis de género muestra que existe la discriminación hacia las mujeres, que ellas y los hombres tienen necesidades y condiciones muy diferentes, así pues, ayuda a identificar dónde están las brechas de desigualdad y cómo se pueden reducir de manera más rápida estas brechas. Los principales enfoques que se han utilizado en las intervenciones para el desarrollo son el enfoque Mujer en Desarrollo (MED) y Género en Desarrollo (GED).

El enfoque Mujer en Desarrollo parte de la premisa de que la mujer constituye un recurso no aprovechado que puede aportar económicamente al desarrollo, considera así a las mujeres como actores claves en el sistema económico y que su ausencia en la planificación desaprovecha su potencial aporte. Este enfoque se caracteriza por hacer énfasis en la mujer y fomentar mayor participación de las mujeres en los servicios y beneficios, el análisis se centra en el trabajo productivo de las mujeres, la división sexual del trabajo y el impacto de los proyectos de desarrollo sobre las mujeres.

El enfoque de Género en Desarrollo plantea el análisis de las relaciones de poder existentes entre hombres y mujeres. Este enfoque señala que por las diferencias biológicas

las mujeres han sido sistemáticamente subordinadas. De esta manera con el enfoque de género, se reconoce que no sólo es una cuestión de trabajos distintos y cantidades de hombres y mujeres que participan de los planes de desarrollo, señala que en las sociedades hay desigualdades en las relaciones, donde los hombres tienen más poder que las mujeres y esto es la causa estructural de la desigualdad. Es así que el enfoque de género se dirige hacia la búsqueda del empoderamiento de las mujeres y a la redefinición de las relaciones de poder entre hombres y mujeres.

El gobierno de Nicaragua siguiendo con los lineamientos de los objetivos de desarrollo sostenible tiene como tema de prioridad promover la participación plena de las mujeres en todos los procesos de desarrollo político, económico, social y cultural. Esto implica la participación real y efectiva de las mujeres como actoras directas y conlleva a una transformación de relaciones y estilos de vida con el fomento y promoción de nuevos valores que reivindiquen los derechos de todas las mujeres.

Desde el año 2008 cumpliendo con los objetivos de desarrollo del milenio, el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) asumió el compromiso de restituir los derechos de las mujeres por lo cual en su Plan Nacional de Desarrollo Humano 2008-2012 (PNDH) coloca como la máxima política pública del país los derechos de las mujeres, como un eje transversal del desarrollo, es decir un contenido esencial e indispensable de todas las políticas, programas y acciones estratégicas de la nación, para garantizar así el desarrollo pleno para las mujeres, sus familias y comunidades.

El Plan Nacional de Desarrollo Humano del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional 2012-2016 señala que la política de género parte de las siguientes premisas: las mujeres como sujetos de cambios sociales y del desarrollo, el acceso a los bienes y medios productivos, equidad en la participación e igualdad de derechos y oportunidades.

Con el propósito de garantizar la igualdad de género y mayor participación de la mujer el gobierno ha venido adoptando medidas, políticas, estrategias e instrumentos jurídicos que permitan la disminución de la brecha de desigualdad de mujeres y hombres.

Algunas leyes aprobadas como parte del proceso de restitución de los derechos de las mujeres en equidad son: Ley 648, Ley de igualdad de derecho y oportunidades; Ley 641,

Código Penal; Ley 664, Ley general de inspección del trabajo; Ley 616, Ley general de higiene y seguridad del trabajo; Ley 623, Ley de responsabilidad paterna y materna; Ley 693, Ley de seguridad y soberanía alimentaria.

La ley 717. Ley creadora de fondos para compra de tierras con equidad de género para mujeres rurales, se aprobó con el objetivo de crear fondos para compra de tierra con equidad de género y otorgue apropiación jurídica y material de este bien a favor de las mujeres rurales, permitiéndoles ser sujeto de crédito, mejorar la calidad de vida del núcleo familiar y acceso a recursos financieros con prioridad a aquellas mujeres cabezas de familia.

El gobierno como estrategia ha creado unidades de género en las instituciones de los poderes del estado para garantizar la aplicación de las políticas de género de manera transversal en los planes y programas institucionales.

De igual forma promueve la participación de las mujeres con el 50% de cargos públicos en todas las entidades estatales.

Desde el gabinete del poder ciudadano, las mujeres participan en la toma de decisiones en la comunidad, en los gabinetes municipales. Para asegurar su participación plena y fortalecer su liderazgo se capacita a mujeres líderes y autoridades municipales sobre la formulación, gestión, monitoreo y evaluación de las políticas públicas municipales, regionales, autónomas y nacionales.

Los retos del GRUN con enfoque de género en el periodo 2012-2016 para fomentar el liderazgo y empoderamiento de las mujeres nicaragüenses son:

- Promover en las mujeres, conciencia de ciudadanía, de derechos, participación y protagonismo, haciendo visible su participación, nivel de decisión y aporte en los procesos de desarrollo del país.
 - Promover la participación y movilización de las mujeres al protagonismo político, económico y social, para su integración y participación plena en el Modelo de Equidad y Complementariedad desde prácticas de género que validen y legitimen su presencia como creadoras.
-

- Fortalecer las capacidades organizativas y políticas de las mujeres para fomentar un liderazgo inclusivo, participativo y complementario.
 - Movilizar a más mujeres productoras y microempresarias de forma organizada, para su integración y participación plena en la toma de decisiones a nivel municipal.
 - Promoción de la equidad de género en puestos de dirección en los ámbitos laboral, político, gremial y comunitario.
 - Fortalecer los procesos de institucionalización de las prácticas de género para contribuir a la igualdad de derechos y oportunidades de mujeres en las instituciones del GRUN, Gobiernos Regionales y Municipales, Poder Ciudadano, Consejos de la Familia, la Salud y la Vida a nivel local que permita la apertura de mayores espacios y brindar más oportunidades a las funcionarias mujeres para el desarrollo de sus capacidades en dichas instituciones.
 - Ampliar y consolidar las unidades de género en los Poderes del Estado.
 - Fortalecer la incorporación de las prácticas de género en los presupuestos institucionales y municipales.
 - Promover el acceso de más mujeres a empleos remunerados, dignos y sin discriminación.
 - Impulsar alianzas entre mujeres y hombres de los diferentes sectores, político, religioso, económico, social y cultural para promover la equidad y complementariedad de género.
-

- Asegurar la realización de investigaciones que posibiliten el conocimiento y reconocimiento de la situación, condición de las mujeres respecto a los hombres, en los ámbitos económicos, políticos, sociales y culturales.
- Promover una estrategia de comunicación que visibilice y reconozca a las mujeres como protagonistas del desarrollo del país en todos los ámbitos de la sociedad.

Los programas de acceso al crédito con mayor alcance implementados por el GRUN y ejecutados principalmente por el Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), Ministerio del Trabajo (MITRAB) y El Instituto Nacional Tecnológico (INATEC) son:

- ✓ **Programa Productivo Alimentario (PPA) Hambre Cero:** El objetivo es la erradicación del hambre de la población más pobre a través de la capitalización de las familias productoras empobrecidas, dotándolas con un paquete de insumos (Semillas mejoradas, urea y otros), asistencia técnica y financiamiento.
 - ✓ **Programa de Desarrollo del Sector Lácteo en la Cuenca Ganadera Sur-Oeste del Río San Juan y Ruta Santo Tomás-El Rama (PRODERUL):** Su objetivo es incrementar la contribución del sector ganadero/lechero y de la agroindustria láctea a la reducción de la pobreza de los productores rurales en los municipios de Santo Tomás, Villa Sandino, Muelle de los Bueyes, El Rama, San Miguelito y San Carlos. Este programa fue financiado por el Gobierno de la República de Italia por un monto de US\$ 9.879.000 millones de dólares (2015-2017).
 - ✓ **Plan Especial de Producción de Granos Básicos Cristianos, Socialista y Solidario (CRISSOL):** El programa CRISSOL ejecutado por el MEFCCA, facilita a las familias recursos financieros para la compra de semillas de granos como, frijoles, maíz, arroz, sorgo tortillero y herramientas de trabajo, para garantizar las siembras en sus parcelas.
-

- ✓ **Programa Centro Regional de Promoción de la MIPYME (CENPROMIPYME):** Tiene como objetivo la formación a mujeres empresarias emprendedoras en temas como las tecnologías de información y comunicación (TIC), la garantía de un capital de semilla para el desarrollo de emprendimientos y la relación de un monitoreo evaluativo de las MiPymes; son parte de las acciones a desarrollar en capacidad y eficiencia.

- ✓ **Usura Cero:** El programa Usura Cero implementado por GRUN ha beneficiado a más de 350 mil mujeres en 144 municipios, préstamos con bajas tasa de interés, con el compromiso de reintegrar el dinero en un plazo determinado para ayudar a otras que también requieren de ayuda financiera. A continuación, se muestra el presupuesto asignado al programa usura cero en el PGR y su distribución a nivel nacional en el período 2015-2017:

Tabla 1*Presupuesto- programa usura cero, Nacional*

(Millones de Córdoba)

Periodo	Presupuesto Asignado	Ejecución Devengada	Grado de Ejecución %
2015	30.50	30.40	99.70
2016	12.50	12.50	100.00
2017	0.00	1,053.80 *	100.00

* Fondos provienen de recuperación de cartera.

Fuente: Adaptado de "Informes de liquidación PGR ", de MHCP. 15 de mayo, 2019.

Recuperado de <http://www.hacienda.gob.ni/documentos/presupuesto/informes>**Tabla 2***Distribución de crédito programa usura cero, Nacional*

Periodo	Socias atendidas	Total créditos	Millones CS
2015	54,606	65,633	423.10
2016	111,906	142,064	1,050.90
2017	103,640	136,811	1,053.80

Fuente: Adaptado de "Informes de liquidación PGR ", de MHCP. 15 de mayo, 2019.

Recuperado de <http://www.hacienda.gob.ni/documentos/presupuesto/informes>

La Unidad Usura Cero del INATEC tiene como fin, capacitar a las protagonistas del programa a nivel nacional, enmarcadas dentro del nuevo modelo cristiano,

socialista y solidario, dotándolas de herramientas técnicas y humanísticas para la buena administración de sus emprendimientos. Está orientado a Otorgar créditos a mujeres en pobreza, para que inicien sus pequeños negocios o refuercen el que ya tienen, siendo su razón de ser beneficiar a la población urbana pobre dedicada al comercio, servicio o producción que no tienen acceso a la banca formal y micro financieras.

Requisitos de acceso:

- Tener cédula de identidad, mayor de 18 años
- Que habite en el mismo barrio, dispuesto a organizarse en grupo solidario.
- Asumir el compromiso de recibir el curso de administración de pequeños negocios para ser acreditadas por INATEC.
- No se aceptan familiares en el mismo grupo solidario
- Asumir el compromiso de pagar cuotas semanales
- Tener buen récord crediticio.
- Estar dispuesta a asumir fianza solidaria.
- No tener créditos en micro financieras, mercadería en consignación, proveedores.
- Grupos que presenten atrasos de 7 días se valorará su sustitución.
- Familiares que estén en otros grupos y presenten mora no se otorgará crédito a las protagonistas solicitantes.
- Asumir meta de prosperidad que sea medible y verificable.

A continuación, destacamos otros programas del GRUN ejecutados en conjunto con alianzas de cooperación internacional y que han sido iniciativas de gran aporte para los protagonistas:

- ✓ **Programa Regional de Emprendimientos y Financiamiento Inclusivo (PREFI):** El objetivo de este programa es fortalecer a los pequeños negocios y emprendimientos de mujeres protagonistas del Bono Productivo Alimentario (BPA) a nivel nacional, a través del desarrollo de capacidades, capitalización y promoción de sus productos. Los fondos de financiamiento son de SICA y República de China Taiwán con un monto de US\$ 200,000.00 ejecutado por el MEFCCA en el periodo 2016-2017.
-

- ✓ **Programa de Emprendimiento Familiares en diez Municipios de las Segovias (PROSEGOVIAS):** El objetivo de este programa es contribuir a mejorar el nivel de vida de dueños de pequeños negocios y talleres de diez municipios de las Segovias, incrementando sus ingresos y ocupación por medio del fomento de un entorno favorable para el desarrollo económico, y del desarrollo de capacidades y capitalización para agregar valor, transformación y comercialización. Los fondos de financiamiento son de Agencia Cooperación Suiza (COSUDE) con un monto de US\$ 5,000,000.00 ejecutado por MEFCCA, INIFOM E INATEC en el periodo 2016-2020.

- ✓ **Programa de Apoyo a la Cadena de Valor Ganadera en Nicaragua (BOVINOS):** El objetivo de este programa es promover de forma sostenible e inclusiva, el acceso de pequeños y medianos productores ganaderos, así como sus organizaciones, a mejores servicios de innovación tecnológica, sanidad agropecuaria, seguridad alimentaria, trazabilidad bovina, financiamiento y asistencia técnica, en el marco de un fortalecimiento de la política sectorial nacional. El fondo de financiamiento es de Unión Europea, GRUN, Cooperación española con un monto de € 21,223,000 ejecutado por MEFCCA, INTA, IPSA en un periodo de 2016-2020.

Dentro de los principales programas analizados de acceso al crédito se encuentran dos que han sido emblemáticos: Hambre cero y Usura Cero. Los objetivos y lineamientos de estos programas se enfocan en mejorar las capacidades productivas y de autoconsumo de las familias empobrecidas. Uno de los elementos característicos de todos los programas que estamos estudiando es que las beneficiarias directas son mujeres. El PPA Hambre Cero se plantea la necesidad de mejorar el empoderamiento económico de las mujeres para lograr, entre otras cosas, la redefinición de los roles de género.

De acuerdo a la investigación acerca de estos programas podemos afirmar que han contribuido en alguna medida a mejorar al avance económico de los protagonistas, así

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

como a la eliminación de algunas barreras relacionadas sobre todo con el capital financiero y el capital humano a partir de capacitaciones.

El GRUN ha implementado acciones para reducir la pobreza y desigualdad de género a través de programas de seguridad alimentaria y acceso a crédito siguiendo los lineamientos de las políticas descritas en el PNDH con especial atención al género femenino debido a que Nicaragua fue calificado como uno de los países con mayor brecha de género a nivel mundial, según el índice global de la brecha de género de los últimos 10 años que se muestra a continuación:

Tabla 3

Índice global de la brecha de género en Nicaragua

Año	Clasificación de la brecha de género	Índice de la brecha de género
2018	5º	0.8090
2017	6º	0.8140
2016	10º	0.7795
2015	12º	0.7760
2014	6º	0.7894
2013	10º	0.7715
2012	9º	0.7697
2011	27º	0.7245
2010	30º	0.7176
2009	49º	0.7002
2008	71º	0.6747

Fuente: Adaptado de "Nicaragua-Índice global de la brecha de género", de Datosmacro.com. 14 de mayo, 2019. Recuperado de <https://datosmacro.expansion.com/demografia/indice-brecha-genero-global/nicaragua>

Sin embargo, al año 2018 ocupó el 5to lugar con una brecha de género cerrada de 80.90% del índice, calificado como un país con mayor igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres a nivel mundial confirmando así el compromiso del gobierno en restituir los derechos de las mujeres.

En la tabla que se muestra a continuación se presenta el comparativo del puntaje global de la brecha de género que Nicaragua obtuvo en el 2008 y 2018, resaltando los aspectos analizados para su debida calificación:

Tabla 4*Comparativo puntaje global de brecha de género en Nicaragua*

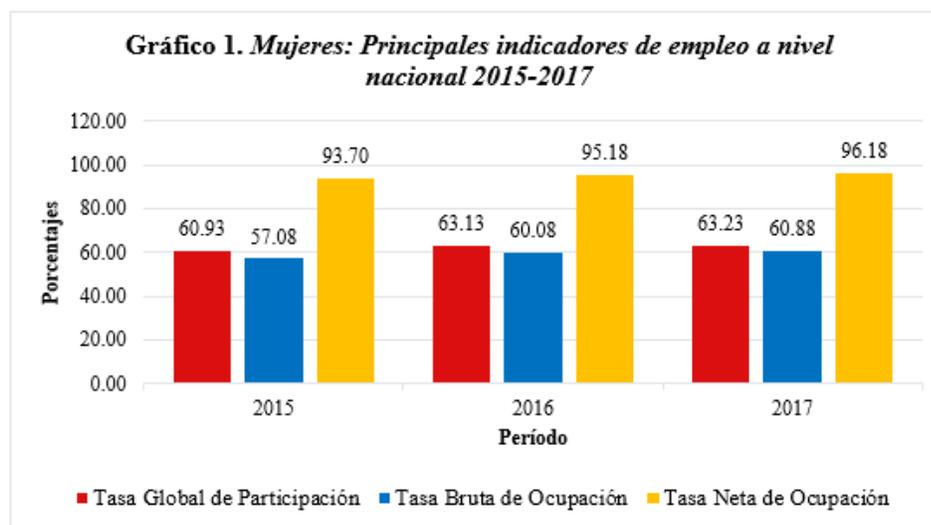
	2008		2018	
	Clasificación	Puntaje	Clasificación	Puntaje
Puntaje Global de Brecha de Género	71	0.675	5	0.809
Participación Económica y Oportunidad	117	0.461	69	0.679
Logro Educativo	1	1.000	36	1.000
Salud y Supervivencia	62	0.976	1	0.98
Empoderamiento político	23	0.262	2	0.576
Clasificación de países	130		149	

Nota. 1.00 Paridad / 0.00 Disparidad

Fuente: Adaptado de "The Global Gender Gap Report 2018", de World Economic Forum. 14 de mayo, 2019. Recuperado de http://www3.weforum.org/docs/WEF_GGGR_2018

Nicaragua continúa manteniendo la paridad de género en los cargos ministeriales y tiene una de las partes más altas de mujeres en el parlamento del mundo, colocando al país en el segundo lugar en general en el subíndice de empoderamiento político. Los logros educativos y salud se han mantenido. Respecto a la participación económica y oportunidad: se muestra un aumento de la mujer en la participación en el mercado laboral respecto al 2008 como se muestra en la siguiente en el cuadro anterior.

A continuación, se muestra el comportamiento de los principales indicadores de empleo a nivel nacional en las mujeres en el período 2015-2017:



Fuente: Adaptado de "Anuario estadístico 2017", de INIDE. 14 de mayo, 2019. Recuperado de <http://www.inide.gob.ni/Anuarios/Anuario%20Estadistico%202017>

Como se observa en la gráfica anterior la tasa global de participación de mujeres en el mercado laboral aumentó 2.3% al 2017, dicho indicador refleja la entrada y salida de personas a la fuerza laboral. La tasa bruta de ocupación aumentó en 3.8% y mide en manera porcentual a las personas que tiene empleo y su variación que refleja de manera general la demanda y supresión de puestos de trabajo que va generando el desempeño de la economía. La tasa neta de ocupación aumentó en 2.48% y mide a las personas económicamente activas que efectivamente está ocupada y la variación refleja de manera específica las alzas y las bajas de puestos de trabajo que la economía va creando en el periodo analizado. De manera general podemos afirmar que la participación de las mujeres en el mercado laboral ha tenido leves aumentos gracias a las acciones implementadas por el GRUN.

1.2 Acciones que promueven el emprendedurismo con enfoque de género

El gobierno de Nicaragua tiene dentro de su plan de acciones estrategias que contribuyan al desarrollo humano y reducción de la pobreza a través del emprendimiento de negocios que les permitan generar ingresos y empleos. A continuación, se encuentran algunos proyectos impulsados por el gobierno en colaboración con cooperación internacional como fomento al bienestar socioeconómico.

“Fortalecimiento de las mujeres artesanas del TUNO en las comunidades de Sakalwas, territorio de Mayangna Sauni As. Costa Caribe Norte de Nicaragua”

Este proyecto está dirigido específicamente a 40 mujeres artesanas (26 en Salkalwas, 2 en Suniwas, 7 Musawas y 5 Sabawas) de la Cooperativa de artesanas de los Mayaring Sak R.L (COMAYARIN R.L) ubicada en el municipio de Bonanza. El objetivo es el fortalecimiento de las protagonistas del territorio Mayangna con capacitaciones y herramientas de trabajo para la elaboración de artesanías con TUNO.

Estas mujeres elaboran artesanías usando como materia prima el tuno como, por ejemplo: Carteras, bolsos, manos libres, sombreros, abanicos, retrateras, porta tarjetas, monederos, entre otros.

Financiado por la Agencia española (AECID) por un monto de US\$ 64,937.25 (2016-2018). Las instituciones involucradas son MEFCCA, INATEC, secretaria de desarrollo de la Costa Caribe.

“Fortalecimiento de pequeños negocios familiares emprendedores del Municipio de Puerto Cabeza-RACN”

Este proyecto está dirigido a 130 familias (109 Mujeres / 21 Hombres) protagonistas con el objetivo de mejorar sus condiciones de vida a través del fortalecimiento de sus negocios familiares encabezadas en su mayoría por mujeres jefas de familia (84%) quienes han liderado el sustento de sus hogares con el desarrollo de pequeñas iniciativas en diferentes rubros tales como la gastronomía, oferta de servicios y manufactura artesanal.

Acompaña a los protagonistas para el aumento de la productividad y el incremento de sus ingresos, calidad de los productos y mejorar el acceso a mercado a través de la implementación de las siguientes acciones:

- Dotación de herramientas de trabajo de equipo y utensilios.
- Fortalecimiento de capacidades, a través de la gestión del conocimiento en temas de organización, producción, calidad, mercado, buenas prácticas en higiene, manufactura y ambiente.
- Promoción de la producción y oferta de servicios a través de ferias locales y nacionales.
- Sensibilización y capacitación para cambios de comportamientos en seguridad alimentaria y nutricional.
- Asistencia y acompañamiento técnico en las diferentes etapas de desarrollo de las iniciáticas en coordinación con MEFCCA, INTUR, MINSA, Alcaldía y MARENA.

El presupuesto de este proyecto es de US\$ 144,452.45 (2015-2016)

“Proyecto de implementación de sistema de riego para pequeños productores de la economía familiar del corredor seco norte de Nicaragua”

Este proyecto está dirigido a las familias del corredor seco de Nicaragua (Matagalpa, León, Managua, Chinandega y Madriz) para mejorar sus seguridad alimentaria y nutricional a través del aumento y diversificación de su producción, se reforzaron los conocimientos de los productores sobre los efectos y formas de mitigar el cambio climático en la producción, sobre el uso y aprovechamiento del agua.

Los beneficiarios de este proyecto fueron 120 productores con la dotación de 407 equipos de riego por goteo y un proceso de capacitación y apoyo técnico dirigido a fomentar la producción de alimento de consumo familiar y en caso de excedente su comercialización. Los logros alcanzados fueron la incidencia directa en la seguridad alimentaria de 1,844 personas, aumento del 86% del ingreso familiar con respecto al 2015 y la participación del 27% de mujeres en las actividades desarrolladas durante la acción.

El MEFCCA es el ministerio que ejecuta con apoyo de la Cooperación española con un financiamiento de US\$ 424,174.00 periodo 2015-2017 comprendida en el marco de asociación país (MAP) y responde al lineamiento para el fomento de acciones y emprendimientos inclusivos, sostenibles, equitativos, con especial atención a mujeres, y la mejora de las oportunidades económicas a la ciudadanía.

Otra acción muy importante realizada por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional es la creación de la administración del *Parque Nacional de Ferias* permanente.

El Parque Nacional de Ferias de la Economía Familiar inició en agosto del 2013. Actualmente es un espacio comunitario permanente, para la recreación, promoción y comercialización de los Pequeños y Medianos Negocios Familiares. Además, facilita el intercambio de productos, servicios, experiencias nacionales en donde se promueve la cultura, el turismo, la convivencia urbana-rural y se refuerzan los valores y tradiciones autóctonas de las familias nicaragüenses.

Por otra parte, en el sector privado también se ejecutan acciones que promueven el empoderamiento en las mujeres, a través de alianzas entre empresas privadas y ONGs. A continuación, detallamos algunos.

“Agenda de empresarias de Nicaragua” iniciativa de la Red de empresarias de Nicaragua.

La Red de Empresarias de Nicaragua (REN), es una organización sin fines de lucro que está integrada por más de trescientas empresarias individuales y seis organizaciones que trabajan en pro del empoderamiento económico de las mujeres.

La REN viene desde el 2014 liderado la iniciativa de “La Agenda de las Empresarias de Nicaragua”, una agenda de incidencia elaborada en alianza con Voces Vitales, el Congreso Permanente de Mujeres Empresarias, APEN, INDE, ASOMIF y CONIMIPYME. En marzo del 2017, FAGANIC se une a la iniciativa. Esta Agenda tiene como fin promover medidas que permitan mejorar el ambiente de negocios para las empresas en manos de mujeres, enfocándose en medidas a adoptarse en cuatro áreas prioritarias: acceso al crédito, creación de capacidades, liderazgo y asociatividad y marco normativo.

La Agenda de las Empresarias de Nicaragua fue construida a través de un proceso altamente participativo donde se involucraron diversas organizaciones de productoras y empresarias de ocho Departamentos del país, incluyendo la Fundación Entre Mujeres, el Instituto de Liderazgo de las Segovia, el Congreso de Mujeres de Occidente, entre otras.

La iniciativa cuenta con grupos de trabajo en las cuatro áreas prioritarias que se reúnen periódicamente. En estos participan representantes de bancos y micro financieras del Estado, de universidades, de centros de pensamiento, empresarias, entre otros actores.

1.3 Casos de emprendedurismo en la mujer

Un estudio realizado por FIDEG titulado “La esperanza tiene rostro de Mujer” cuyo objetivo es el análisis de la participación de la mujer en la economía nicaragüense desde 1995-2003. Inicialmente plantean que el nivel educativo de las mujeres es alto ya que tiene alta participación en todos los niveles y especialmente la educación universitaria es igual a la del hombre. Dicha ventaja de educación en las mujeres debería ser mejor posición en la sociedad, mayores ventajas y oportunidades en los espacios económicos y sociales. Sin embargo, en sus hallazgos una mayor educación en las mujeres no se desdobra en mayores oportunidades.

A lo largo de los años las mujeres se han incorporado en el mercado laboral pero su participación ha permanecido oculta debido a los esquemas culturales imperantes que relegaban a la mujer en el ámbito doméstico, situación que contribuyó a su exclusión de los beneficios del desarrollo económico y social.

Desde hace un tiempo existen un slogan “la pobreza tiene rostro de mujer” a lo cual FIDEG afirma que la verdadera pobreza de la mujer radica en la falta de reconocimiento de su contribución económica por parte de los gobiernos y las instituciones privadas como ONGs y gremios, que definen políticas económicas y que muchas veces dichas políticas mantienen y refuerzan la desigualdad estructural de oportunidades que tienen las mujeres para acceder a los servicios productivos: tierra, crédito, capacitaciones, asistencia técnica, entre otros. Por lo tanto, los recursos, conocimientos y saberes han sido distribuido y asumidos mayormente por los hombres.

El acceso a los créditos para las mujeres también mostró una mejora con un aumento de 2.5% lo que representó un 61.5% es decir que hay un número mayor de mujeres son beneficiadas que hombres; en relación con la distribución de la masa crediticia sufrió una disminución de 8.6% lo que significa que hay más mujeres recibiendo créditos, pero con montos más pequeños.

A continuación, tenemos algunos casos de emprendedurismo en mujeres nicaragienses que lograron su independencia económica con el apoyo financiero y técnico de programas gubernamentales ejecutados principalmente por el Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA).

Tabla 5. Emprendimientos de mujeres nicaragienses con programas de acceso crédito implementados por el GRUN.

Protagonista	Ubicación	Descripción
<p>Emprendimiento Molinos Pérez</p>	<p>Comunidad de la Ceiba Chachagua del municipio de Quetzalgaque, León</p>	<p>El emprendimiento del negocio surgió para dar respuesta a la población de la comunidad, ya que debían recorrer largas distancias para moler granos básicos y semillas, lo que se traducía en pérdida de tiempo y cansancio. La Sra. Maria José optó por fortalecer su emprendimiento con el programa de emprendimientos para pequeños negocios del campo del gobierno nacional a través de MEFCCA, logrando adquirir con el microcrédito, un nuevo molino, un nuevo motor y meseta para base de molino. Ahora Molinos Pérez puede atender más personas que ya demandan sus servicios generando mayores ingresos.</p> <p>El programa de emprendimientos para pequeños negocios del campo permite a las y los emprendedores fortalecer las actividades productivas que realizan y promueven, permitiendo con esto que logren crecer para avanzar en rutas de prosperidad y desarrollo.</p>

Protagonista	Ubicación	Descripción
<p>Emprendimiento Farmacia Social BETEL</p>	<p>Comunidad de la Ceiba Chachagua del municipio de Quetzalgaque, León</p>	<p>La idea de emprender su propio negocio surge mientras estudiaba la carrera de licenciatura en Farmacia, que para entonces solo era un sueño. Esta joven emprendedora adquirió un préstamo a través del MEFCCA con el programa de emprendimientos para fortalecer su negocio como la mejora y ampliación del local, ingreso de más y mejores productos farmacéuticos para suplir las necesidades de la comunidad.</p> <p>Su objetivo a futuro es continuar con el crecimiento de su negocio y recibir constantes capacitaciones y asistencia técnica que brinda el MEFCCA.</p>
<p>Emprendimiento Marisquería Juárez</p>	<p>Comunidad La Playita del municipio de El Realejo, Chinandega</p>	<p>Con el apoyo del programa de emprendimiento para pequeños negocios Luisa ha logrado hacer crecer su negocio a través de un microcrédito con el MEFCCA que le permitió invertir en mejores condiciones para la atención a sus clientes y adquirir equipos para su emprendimiento.</p> <p>Marisquería Juárez vende pescados, camarones y conchas negras para una demanda que se ha incrementado recientemente, gracias a las mejoras en su negocio. La Sra. Escoto argumenta tener un apoyo incondicional del ministerio por lo que anima a otros a optar por un financiamiento y emprendan para trabajar y prosperar.</p>

Protagonista	Ubicación	Descripción
Emprendimiento Granja Ríos	Comunidad del Llano Grande del municipio de San Francisco de Cuapa, Chontales	<p>Este es un emprendimiento familiar que inició en 2017 que han fortalecido con el programa de emprendimiento de pequeños negocios del campo ejecutado por el MEFCCA y del cual obtuvieron un crédito que les permitió mejorar y acondicionar mejor la infraestructura para la crianza, engorde y destace de cerdos.</p> <p>Estos emprendedores son participantes activos en el mercado campesino en el municipio de Juigalpa ofertando productos exitosamente y abastecen a 95 familias aledañas a la granja.</p>
Emprendimiento Acopio Corea	Comunidad de El Menco, Buenos Aires, Rivas	<p>Este negocio es un emprendimiento familiar que vende guapotes, tilapias, mojarras y otros mariscos. Corea accedió a un crédito del MEFCCA con el que logró fortalecer su negocio adquiriendo 2 pangas que utiliza para pescar y que de esta forma se le han multiplicado sus ganancias y dinamizado su economía familiar.</p> <p>Esta emprendedora exitosa destacó que gracias a las capacitaciones brindadas por el MEFCCA ha logrado adquirir nuevos conocimientos para seguir avanzando en nuevas rutas de prosperidad.</p>

Tema 2. Políticas de las microfinancieras que promueven emprendedurismo

En Nicaragua existe una cámara de microfinanzas que aglomeran 28 instituciones afiliadas distribuidas en todo el país, algunas de estas con el propósito fundamental de fomentar el empoderamiento económico de la mujer a través del acceso a los servicios financieros y asesoría para emprender negocios propios y que generen empleos.

Según la revista de la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas, Nicaragua es el segundo país con más instituciones de microfinanzas afiliadas después de República Dominicana y con un número considerable de clientes del cual el 50% son clientes mujeres. Respecto a la metodología de crédito, el 15% son bajo banca comunal y 5.7% son grupos solidarios

En este apartado abordaremos las principales microfinancieras que han otorgado financiamientos a mujeres en el distrito III de Managua, cuáles son sus políticas crediticias y su nivel de compromiso en promover el emprendedurismo.

2.1 Microfinancieras que favorecen el emprendimiento en la mujer

Nicaragua es uno de los países de Centroamérica en que esta industria ha evolucionado de forma importante en los últimos años y que a través de sus servicios se ha logrado aliviar la pobreza en algunos hogares impactando positivamente en la economía, propiciando inclusión social y financiera a la sociedad.

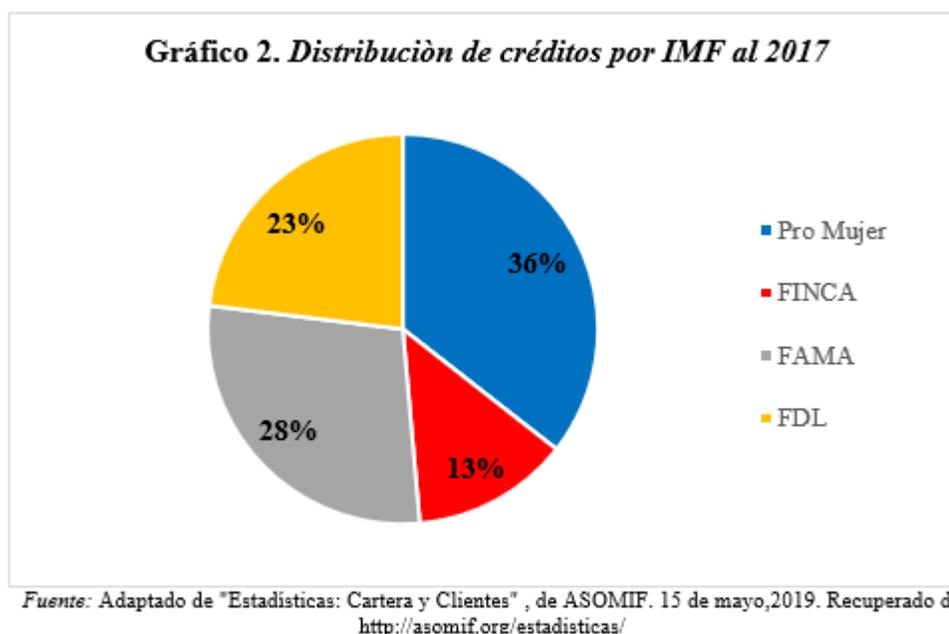
Históricamente el acceso a servicios financiero para las mujeres ha sido un tema muy complejo por diversas razones, pero principalmente se debe a que consideran las mujeres tienen menos garantías para respaldar préstamos con montos más altos y aun cumpliendo con este requerimiento las solicitudes realizadas por mujeres son más cuestionadas. Dicha situación nos condujo al estudio de las instituciones de microfinanzas que favorecen a las mujeres emprendedoras.

Dentro de la investigación realizada se encontró la frecuencia de 4 instituciones de microfinanzas que han dado acceso a los servicios financieros a mujeres del distrito III de Managua y son las que abordamos en este acápite: Financiera Finca Nicaragua, Pro Mujer, Financiera FAMA y Financiera FDL.

Como características generales se logró verificar que únicamente Pro Mujer tiene políticas con enfoque de género ya que su cliente meta son aquellas mujeres de escasos recursos a las cuales ofrecen los medios necesarios para transformar sus vidas y las de sus familias a través del acceso a los servicios financieros, capacitación empresarial, empoderamiento y servicios de salud. Las otras IMFs tienen políticas de inclusión financiera y ofrecen sus servicios de financiamientos de forma general a hombres y mujeres emprendedores de negocios.

El mayor logro de estas instituciones financieras es el progreso de sus clientes a través del acompañamiento financiero recurrente y asistencia técnica. El compromiso de estas instituciones es aliviar la pobreza a través de soluciones duraderas que ayuden a las personas a incrementar su patrimonio, crear empleos y mejorar su calidad de vida.

De acuerdo a la información recopilada se presenta la distribución porcentual de clientas por institución de microfinanzas al 2017, donde se observa el grado de participación o presencia de las IMF a nivel nacional.



Según el gráfico anterior se identifica que la IMF con mayor cantidad de clientes mujeres a nivel nacional es Pro Mujer representando un 36%, conocida por empoderar a las mujeres de escasos recursos lo que indica que el nivel de su cartera es bajo con US\$

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

25,355.00 al 2017. En el caso de FAMA representa un 28% con una cartera de US\$ 39,977.00, FDL con 23% de clientes con una cartera representativa de US\$ 43,567.00 y FINCA con el 13% US\$ 22,458.00. Es importante resaltar que las ultimas 3 IMF atiende de tanto hombres y mujeres sin políticas con enfoque de género, pero si con el compromiso de impulsar a sus clientes para cambiar su vida y el entorno.

A continuación, se muestra de manera detallada la distribución de clientes y cartera de crédito otorgado por institución en el periodo comprendido de 2015-2017 por institución de microfinanzas y en miles de dólares.

Tabla 6

Distribución clientes / cartera de crédito por institución, Nacional

Año	Nº Clientes		Cartera (Miles de US\$)		IMF
	Mujer	Hombre	Monto	Monto	
2015	52,573	2,920	17,518	998	
2016	48,705	4,075	20,995	1,534	Pro Mujer
2017	51,506	5,705	25,355	2,805	
2015	12,218	37,525	15,722	20,801	
2016	32,340	10,921	23,352	20,165	FINCA
2017	18,905	8,452	22,458	26,396	
2015	38,457	14,503	30,832	18,238	
2016	41,101	16,008	36,222	22,864	FAMA
2017	41,007	16,817	39,977	26,483	
2015	36,241	33,819	35,504	54,839	
2016	35,286	35,650	37,504	59,878	FDL
2017	33,419	34,826	43,567	66,935	

Fuente: Adaptado de "Estadísticas: Cartera y Clientes", de ASOMIF. 15 de mayo, 2019. Recuperado de <http://asomif.org/estadisticas/>

De acuerdo a la tabla anterior se analiza lo siguiente:

Pro Mujer: El 90% de los créditos son otorgados a mujeres cumpliendo de esta manera con su principal objetivo de promover el emprendedurismo económico en ellas. Esta institución de microfinanzas tiene como prioridad las mujeres de escasos recursos porque consideran que brindando oportunidades de cambio a ellas se puede lograr un cambio en su entorno. A parte de la oferta de créditos grupales con bajas tasas de interés brindan la

oportunidad de ahorrar dentro de cada crédito el 10% que se les entrega en una fecha acordada con esta estrategia fomentan la cultura del ahorro.

También facilita el acceso a servicios de salud para mujeres de escasos recursos, sus hijos y sus familias. Ofrece una variedad de servicios, incluyendo servicios ginecólogos, de pediatría, dentales, pruebas de detección para enfermedades crónicas y servicios de asesoramiento.

FINCA: Ha contribuido a mejorar la calidad de vida de muchos nicaragüenses a través del otorgamiento de préstamos, el 67% de ellos, ha sido captado por mujeres, quienes, con esfuerzo y tenacidad, han progresado desarrollando hábitos positivos de trabajo y cumplimiento en sus obligaciones de crédito.

En últimos 2 años (2016-2017) las mujeres representan la mayor parte de la cartera de cliente, la razón se debe a que la mujer tiene un mayor sentido de responsabilidad, probablemente porque sabe que el futuro de ella y de sus hijos depende de lo que haga y lo que cumple; mientras que el hombre tiene tendencias a ser más incumplido. Sin embargo, tras aprobarse los préstamos son montos bajos que no representan más del 60% de la cartera total, lo cual se considera existen al menos 2 causas que originan este hecho:

1. En el campo los préstamos son mayores que en la ciudad y en las zonas rurales quienes más solicitan créditos son los hombres, por lo que se llevan el mayor volumen.
2. Los negocios liderados por mujeres son más pequeños que el de los hombres, por lo que ellas solicitan préstamos por montos menores.

FAMA: La institución enfocada al segmento de la población de bajos ingresos y atiende principalmente a empresarios de la micro, pequeña y mediana empresa, en los sectores comerciales, productivos y de consumo. Los objetivos de desarrollo que persigue la institución son la inclusión financiera y la generación de empleo para el segmento de bajos recursos de la población, así como también el crecimiento de empresas ya existentes.

La institución registró un total de 57,824 clientes atendidos al cierre del 2017, distribuidos en un 63% en áreas urbanas y un 37% en zonas rurales, lo que refleja el objetivo de la institución de atender principalmente a clientes en el sector urbano. Asimismo, del total de clientes, 95% reciben créditos individuales y el 5% restante reciben préstamos en

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

grupos solidarios. Con respecto al alcance a mujeres, actualmente cuenta con 41,007 prestatarias activas, las cuales representan un 71% del total de clientes, en este aspecto se ve reflejado el compromiso de la institución de ofrecer igualdad de oportunidades de acceso al crédito tanto para hombres como para mujeres.

FDL: Es una institución que presta servicios crediticios en el sector rural de Nicaragua, también con una importante presencia en el sector urbano, atendiendo a micro y pequeños empresarios, principalmente mujeres. Su objetivo es ofrecer productos financieros que contribuyan al desarrollo nacional a través de la capitalización de las familias, principalmente rurales; para lo cual, además de crédito, ofrecemos servicios no financieros consistentes en asistencia técnica y capacitación.

Tiene una cartera al 2017 de US\$ 110,502 Millones / 68,245 clientes, de los cuales el 49% son mujeres. Esta IMF ofrece sus servicios financieros en general de manera inclusiva sin distinción de género. Las mujeres que han accedido a los créditos en esta institución tienen excelentes experiencias de atención.

A continuación, se muestra la tabla de los montos, plazos y tasas de interés por IMF.

Tabla 7

Montos, plazos y tasas de interés de créditos por IMF

IMF	Metodología	Tipo de Crédito	Montos de Crédito		Plazos de Crédito	Moneda	% Interés Anual		% Comisión	% Ahorro
			Mínimo	Máximo			Mín	Max		
Pro Mujer	Banca Comunal	Crédito 8-48 miembros	3,000.00	90,000.00	3 -8 meses	Córdobas	46%	50.50%	5%	10%
FINCA	Banca Comunal	Crédito 3-30 miembros	50.00	2,000.00	6-12 meses	Dólares	39%	54%	2%	0%
FAMA	Grupo Solidario	Microempresa	500.00	10,000.00	6-12 meses	Dólares	50%	55%	1%	0%
FDL	Grupo Solidario	Crédito 3-12 miembros	500.00	8,000.00	6-12 meses	Dólares	36%	55%	1.1%	0%
Usura Cero	Grupo Solidario	Crédito 3-10 miembros	5,500.00	20,000.00	6-12 meses	Córdobas	5%	5%	0%	0%

Fuente: Elaboración propia / Datos recopilado en base a las encuestas realizadas Febrero 2019 / investigación por sitio web de cada IMF

Las ofertas de crédito de las instituciones estudiadas son similares en las tasas de interés, la metodología de crédito, a excepción de Pro Mujer que sus ofertas son en moneda nacional, plazos más cortos, la posibilidad de ahorro, cuotas pagaderas semanalmente,

catorcenal o mensual según lo acordado con las clientas y garantía solidaria. A nivel de programa Usura Cero tiene tasa de interés bajas, sin deducción de comisiones, plazos considerables pagaderos por semana y bajo fianza solidaria. Siendo este programa la opción más recomendable por tema de tasas de interés y gestiones administrativas.

2.2 Evaluación de la eficacia del acceso a los servicios financieros para las mujeres

El acceso a los servicios financieros tiene en la mujer el efecto de promover cambios en la economía familiar y en las relaciones que esta desempeña en su comunidad, donde se rompe en estereotipo de género en la medida que toma decisiones que la afecta a ella y a su familia y genera ingresos económicos.

Es un hecho casi comprobado, que cuando las mujeres tienen la posibilidad de generar ingresos, un alto porcentaje de los mismo son invertidos en la economía familiar, especialmente en salud, educación y cuidado en los hijos en mayor proporción que la población masculina. (Samaniego,2014). Por este motivo, las políticas y estrategias de microfinanciamiento se orientan principalmente a las mujeres.

Existen ciertas limitaciones que las experiencias apuntan que la mayoría de los créditos en base a garantías solidarias son otorgados principalmente a mujeres, así como las organizaciones bajo el esquema de banca comunal, debido a que estas desarrollan en forma más efectiva los lazos de confianza y apoyo solidario dentro de sus comunidades. Esta situación se ve caracterizada por el hecho de que las mujeres aportan una cantidad limitada de horas a las microempresas debido a sus compromisos familiares, por lo cual tiene que compartir y distribuir adecuadamente el tiempo requerido con sus socias, para hacer productivo el emprendimiento.

Sin embargo, el acceso que tiene la mujer a un crédito no implica una mejora sustancial en su nivel de vida por diversos factores en su entorno. Este es uno de los motivos por los cuales la asistencia técnica y capacitación dirigida a las mujeres, debe apoyarlas en el análisis de sus relaciones de género, buscando formas de compatibilizar las exigencias, las tareas productivas y reproductivas.

En esta investigación se abordan 4 instituciones de microfinanzas que han trabajado por años con las mujeres, considerándolas en su mayoría hasta la fecha como excelentes clientes pese a que los montos de créditos son bajos pero una inversión efectiva.

Pro Mujer es la única institución microfinanciera que trabaja con enfoque de género y su objetivo más valioso es empoderar a las mujeres para impactar con cambios positivos a la sociedad.

Por esta razón se presentan las siguientes interrogantes en las que esta IMF afirma la incidencia positiva y de cambio que se logra al brindar oportunidades de crecimiento a las mujeres nicaragüense.

¿Por qué invertir en las mujeres? En Nicaragua aún existe de manera significativa la desigualdad de género y disparidad de ingresos. Invertir en las mujeres tiene un rendimiento que trasciende generaciones.

Las mujeres reinvierten un 90% de sus ingresos en sus familias y comunidades. Cuando las mujeres prosperan, toda la sociedad se beneficia y las generaciones futuras tienen mejores y mayores posibilidades. (Ruiz,2018)

La inclusión financiera de las mujeres, el aprendizaje para el manejo del crédito y la implementación de prácticas saludables para la prevención de enfermedades, son parte del impacto del componente de educación que Pro Mujer desarrolla a través de charlas educativas a mujeres que en conjunto mueven más de 23 millones de dólares en sus negocios, los que una vez fueron de subsistencia y hoy generan empleos a otras personas, sobre todo a mujeres.

Las capacitaciones en educación financiera específicamente, les han dado las herramientas para saber administrar el crédito, invertir sus ganancias y tener mayor conciencia del auto cuidado para labrar un mejor futuro para ellas y sus familias.

Los programas de capacitación para las clientas son cruciales. La Experiencia de 21 años ha demostrado que el crédito es solo una parte de la fórmula para promover el empoderamiento de la mujer; nuestro mayor orgullo y más grande éxito es la contribución a los procesos de transformación cuando la mujer descubre su potencial interno.

Para el componente de capacitación, en los últimos años, se han establecido alianzas con organizaciones especializadas en temas específicos como el liderazgo y el emprendimiento, con la Fundación Strachan de Costa Rica⁴; y cursos de habilitación con INATEC y otros centros para enseñar diferentes oficios a las mujeres y desarrollar nuevas habilidades.

Pro Mujer está convencida que el desarrollo de capacidades es clave para mejorar la empleabilidad y las oportunidades de generación de ingresos. Las barreras que afrontan, para acceder a la educación y formación, limitan sus posibilidades de trabajos más productivos y mejor remunerados y el desempeño de roles de liderazgo, así como su participación plena en el desarrollo de sus comunidades.

¿Cuál es la metodología para otorgar los créditos a las mujeres? El crédito se ofrece bajo la metodología de bancas comunales y grupos solidarios⁵, que pueden estar compuestos de 8 a 48 personas, de los cuales 10% pueden ser varones y la garantía que se exige es estrictamente solidaria. Los créditos individuales los otorgan únicamente a sus clientas que tengan tiempo trabajando con la institución y ex clientas que se formaron en una asociación comunal.

La metodología integra el crédito y la capacitación, y adicionalmente se promueven los servicios de salud y ahorro. De esta forma, ellas se capacitan en todas las reuniones de su Asociación Comunal.

¿Por qué mujeres y no hombres tienen acceso al crédito? Porque las mujeres no tienen fácil acceso al crédito, los hombres si porque en varios casos los bienes están a su nombre por eso Pro mujer está enfocada en promover el empoderamiento. Sin embargo, reiteramos que en el 10% de nuestros clientes son hombres.

⁴Es una fundación familiar pequeña establecida para promover la inversión social en América Latina. Apoya proyectos innovadores que preparan y empoderan a las personas y comunidades a solucionar de forma creativa los problemas que encaran. Dentro de ese objetivo amplio, su enfoque es la educación formal e informal en América Central, incluyendo Costa Rica, Honduras, Salvador, Guatemala, Nicaragua y Panamá.

⁵ **Banca Comunal:** son grupos o pequeñas organizaciones de 15 a 48 mujeres (socias), de un mismo barrio o comunidad a quienes se les enseña cómo organizar y gestionar sus propias asociaciones comunales.

Grupo solidarios: Son grupos de 3, 5 o 14 mujeres que han pertenecido a asociaciones comunales, deciden desvincularse para acceder a montos mayores de crédito, para invertir en sus actividades económicas y mejorar sus negocios.

Tema 3. Experiencias de las mujeres del distrito III de Managua que han emprendido negocios con acompañamiento de microfinancieras

En este capítulo conoceremos las experiencias de las mujeres que han concretado sus ideas sus ideas de emprendimientos a través del acceso a los servicios financieros y asistencia técnicas.

3.1 Caracterización de las mujeres emprendedoras del distrito III



El Distrito 3 se localiza en la parte Sur- Occidental de la ciudad de Managua. Gran parte de su territorio se encuentra en la Cuenca de Las Sierras de Managua, por la cual bajan las corrientes de agua pluvial atravesando el Distrito de Sur a Norte. La deforestación la constante eliminación del café y el crecimiento de nuevas áreas han contribuido a la afectación del medio ambiente, a una alta erosión y afectación de la Laguna de Nejapa.

Concentra el 20.3 % de la población del municipio de Managua, y está conformado por 146 barrios urbanos y cinco comarcas rurales, el crecimiento del desarrollo urbano del distrito es lineal, en sentido Norte- Sur, dado que presenta dificultad en la conexión o deficiencia en el tráfico Este- Oeste a consecuencia de los cauces.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

La actividad económica del distrito está basada en el comercio, industria y el sector servicio. El comercio se realiza principalmente en mercados, supermercados y distribuidoras de productos básicos.

La población actual está compuesta por 260,639 habitantes de los cuales 128,756 son hombres y 131,883 son mujeres.

La investigación se centra en la recolección de datos de mujeres que han emprendido y/o fortalecidos negocios a través del acceso a los servicios financieros que ofrecen las instituciones de microfinanzas siguiendo los lineamientos de las políticas gubernamentales en la promoción de los emprendimientos.

Se estimó una muestra de 75 encuesta divididas en 15 barrios seleccionados del distrito. Los barrios seleccionados fueron: Andrés Castro, El Pilar, La Esperanza, El Recreo, Vista Hermosa, Altagracia, San Judas, Bolonia, Camilo Ortega, William Diaz, René Cisneros, Montoya 1, Hilario Sanchez, Hialeah, Mirna Ugarte. A continuación, se muestra la distribución poblacional de mujeres en los barrios antes mencionado y su clasificación entre población económicamente activa y población económica inactiva:

Tabla 8
Distribución poblacional de mujeres en el D. III de Managua

Barrio	Menor de 15 años	De 15 años a mas	% Analfetismo	PEA	PEI
Andrés Castro	528	1,189	11.7	450	905
Altagracia	1,156	4,117	4.1	1,669	2,875
Bolonia	243	1,137	9.3	581	639
Camilo Ortega	1,363	2,827	8.8	840	1,781
El Pilar	300	1,027	7.2	427	713
Recreo	1,398	2,978	15.1	1,284	2,206
Hialeah	1,631	3,048	10.1	1,376	2,312
Hilario Sanchez	329	639	14.2	228	499
La Esperanza	515	1,155	7.1	95	136
Mirna Ugarte	300	662	10.6	677	1,221
Montoya I Y II	24	90	8.7	66	90
René Cisnero	477	1,128	16.2	491	797
San Judas	2,320	6,873	7.2	2,800	4,879
Vista Hermosa	76	170	2	82	116
William Diaz	86	254	4.6	120	161
Total	10,746	27,294		11,186	19,330

Fuente: Adaptado de "Managua en cifras", de INIDE, 15 de mayo, 2019. Recuperado de <http://www.inide.gob.ni/censos/CifrasMun/Managua/Managua>

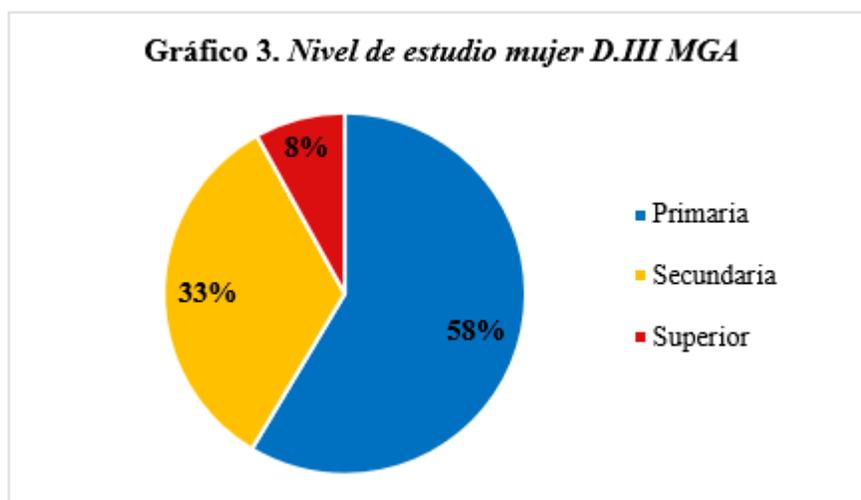
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

De acuerdo a los resultados obtenidos y de acuerdo a las variables analizadas se procede a mostrar las características más relevantes de la mujer emprendedora en el distrito III:

La edad promedio de las mujeres emprendedoras del distrito oscilan entre 28 a 55 años, el 42% son casadas y el 25% separadas (Madres solteras).

En cuanto al *nivel de educativo* se encontró que solo el 8% de las encuestadas terminó estudios superiores o técnicos por lo que se observa una baja preparación a nivel superior en las mujeres, representando el mayor porcentaje la educación primaria con un 58%, de las encuestas, esto se debe principalmente a que han sido madres a temprana edad por lo cual interrumpen su formación académica para buscar un ingreso que les permita sostener a la naciente familia y que en la mayoría de casos son madres solteras.

Gran parte de estas mujeres ante la falta de la oportunidad de culminar un proyecto educativo que les permita acceder a puestos de trabajos a nivel ejecutivo, optan por emprender ideas de negocios por cuenta propia a nivel empírico para poder generar un ingreso que les garantice sostenibilidad familiar. Dicha situación es un patrón repetitivo en varias familias y por generaciones, lo que disminuye las posibilidades de tener un nivel de vida diferente y con más oportunidades en el sector formal.



Fuente: Elaboración propia / Datos recopilado en base a las encuestas realizadas Febrero 2019

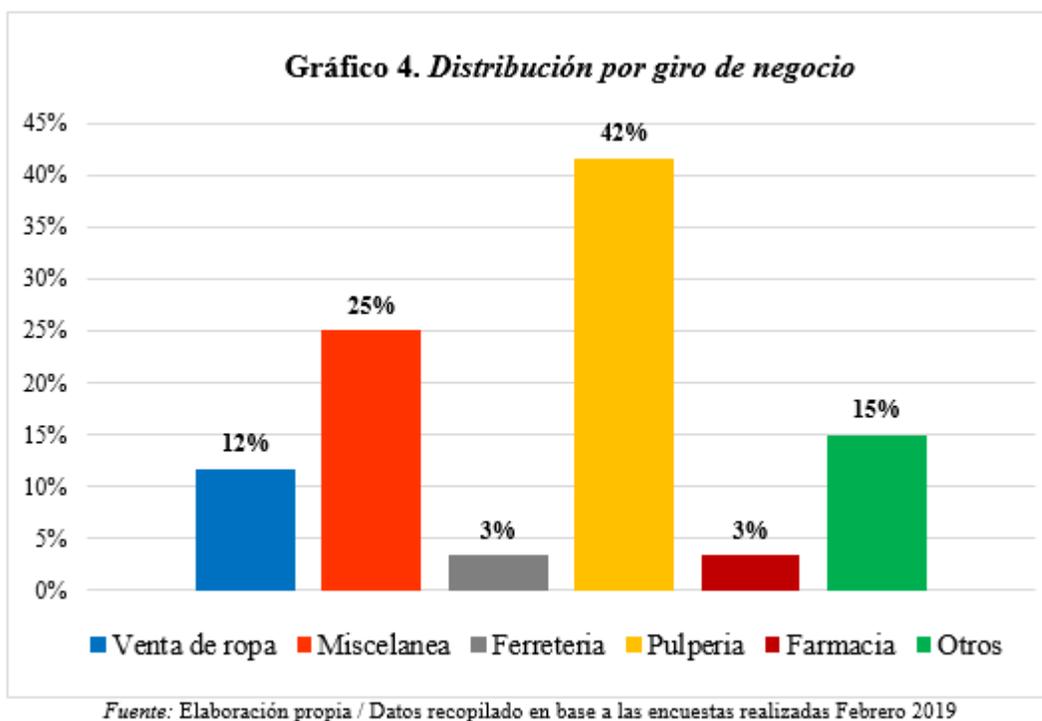
Es importante destacar que el nivel de educación en las mujeres influye significativamente en sus posibilidades e ideas de emprendimiento. En el distrito III a como muestran los resultados la mayoría de las encuestadas tiene un bajo nivel de estudio, representando esto

limitaciones hasta cierto punto, pero no un obstáculo para su progreso ya que se consideran mujeres visionarias y sobresalientes con metas propuestas.

Las actitudes visionarias y emprendedoras de estas mujeres les permite ser un agente de toma de decisiones en sus hogares, el 92% de nuestras encuestadas un son jefas de hogar y tomadora de decisiones. El 8% restante de mujeres son sus cónyuges quienes lo hacen.

Respecto a la actividad económica que realizan las mujeres el mayor porcentaje lo representan la comercialización de granos básicos con un 42% de las encuestadas es decir son pulperías, un 25% son misceláneas, según los datos obtenidos el sector comercio es el más presente en el distrito. La mayoría de negocios emprendido por mujeres tiene más de 5 años comenzando desde ceros y en algunos casos son patrimonios familiares que les fueron heredados y que con los créditos recibidos han progresado.

A continuación, se muestra el giro de los negocios emprendidos de acuerdo a las encuestas realizadas y su representación porcentual:



En la clasificación “otros” del gráfico anterior se consideraron negocios como: ventas de nacatamales, venta de fritangueras, ventas de tortillas, venta de frutas y vegetales, etc.

3.2 Experiencias grupales e individuales sobre el uso del crédito

La motivación para el emprendimiento de proyectos nacientes se debe a las políticas implementadas por el gobierno reforzadas con los créditos que otorgan las micro financieras, En la ejecución de las encuestas logramos conocer cuántas de estas mujeres en su momento optó por un crédito y cuál fue su objetivo. Según los datos obtenidos el 91% solicitó crédito para sus negocios y el 9 % no optó por un crédito por diversas razones como: “Le negarán el crédito”, “Desconocimiento acerca de los trámites”, “Inseguridad de poder cumplir con las cuotas”.

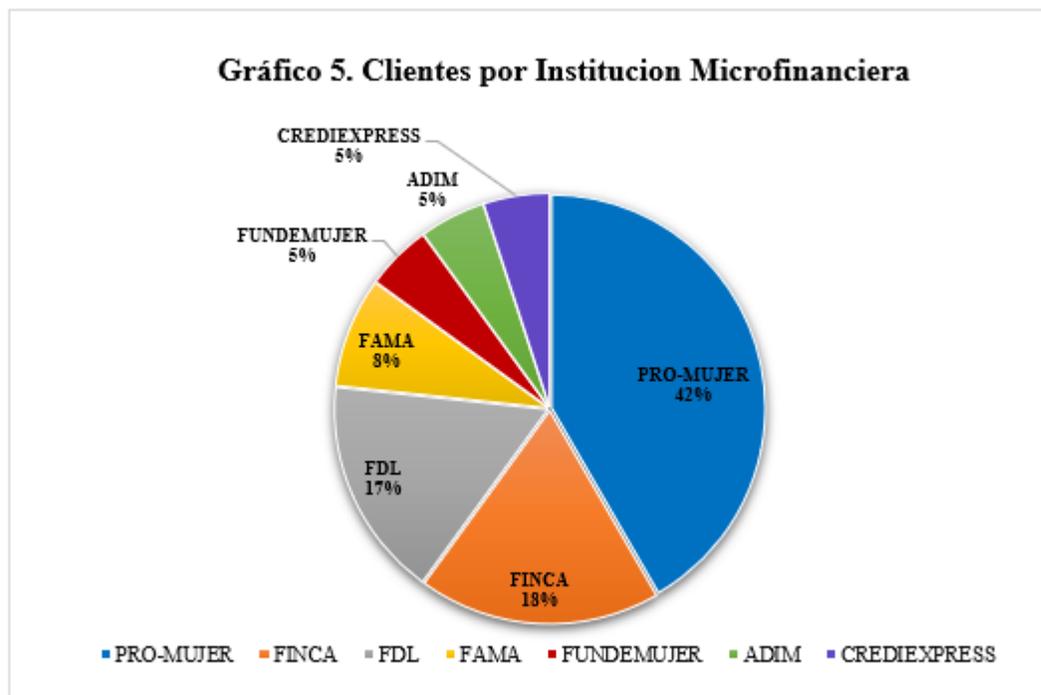
La utilización o uso del crédito, fueron de la siguiente manera: El 42% de las mujeres utilizaron el crédito para la adquisición de nueva mercadería, el 32% para adquirir nuevos equipos, tomando en cuenta que la mayoría de los giros de los negocios son pulperías y misceláneas.

Referente a su calidad de vida comentaban que era inestable porque su condición económica no les permitía el alcanza a buena atención médica, educativa y alimentaria. Con el acceso al crédito las oportunidades crecieron por el adecuado uso del dinero, permitiéndoles al 92% de las encuestada generar utilidades y el 28% de ellas lograron crear fuentes de trabajo.

El 42% de las encuestada obtuvieron crédito con Pro Mujer siendo el más representativo de las financieras seguido financiera Finca con 18%. Según opinión de las beneficiadas Pro Mujer es muy accesible tiene tasas bajas, implementación de ahorro, asesoría y de acuerdo a la responsabilidad de pago adquieren un mayor crédito.

A continuación, se presenta el porcentaje de clientas por institución de microfinanza para identificar el grado de participación de cada una de estas en el distrito III en la entrega de créditos para emprender y fortalecer negocios.

De acuerdo a los resultados las IMFs con mayor presencia en el distrito evidentemente son 1. Pro Mujer, 2. Finca, 3. FDL, 4. FAMA.



Fuente: Elaboración propia / Datos recopilado en base a las encuestas realizadas Febrero 2019

A continuación, destacaremos tres casos de mujeres emprendedoras beneficiadas con aprobación de créditos que les permitió crear y mejorar sus negocios:

Leonor del Carmen Rivera de 55 años de edad habitante del Barrio La Esperanza en el distrito III de Managua emprendió un negocio hace 15 años llamada “BARRACA”, que surge como una iniciativa para generar ingresos y mejorar su nivel de vida. El negocio empezó como una pequeña pulpería con ciertos productos y que gracias a su excelente administración logró optar por su primer crédito en financiera FINCA para invertir en variedad de productos que sus clientes le demandaban, posteriormente por su intachable récord crediticio le fueron aprobado 2 créditos más entre el 2014-2017 para invertir en equipos eléctricos que le permitieran conservar productos perecederos. Hoy la Sra. Leonor nos indica que han generado mucha utilidad y ya en el último le generó ahorro, al prosperar generó 1 fuente de empleo. Nos comenta que su calidad de vida no era deficiente pero tampoco buena, con el crédito vino a mejorar y optar por nuevas ideas de otro negocio como la venta de comida.

Martha Rodríguez de 35 años de edad habitante del Barrio El Recreo es propietaria de Miscelánea Martha que emprendió hace 6 años como una idea que pronto logró

concretizar con el apoyo de un financiamiento que le fue otorgado entre 2014-2015, su mayor logro ha sido que desde los primeros años su negocio fue rentable y con un solo crédito con financiera FAMA pudo agregar variedad de productos y nuevos servicios (Rapibac) lo que le permitió aumentar sus clientes y por ende sus ganancias. Nos comentaba que su negocio surge por la necesidad de generar ingresos para su hogar y hoy es un negocio muy reconocido por sus clientes porque siempre encuentran los productos que buscan.

La Sra. Martha se siente muy motivada por los resultados obtenidos lo que le ha permitido ir creando una cultura emprendedora en sus hijos para que continúen con el negocio que en algún momento heredarán.

Grupo Solidario conformado por cinco mujeres emprendedoras: Elizabeth Gutierrez Mendoza - 35 años, Julia Gonzales Úbeda - 41 años, María Mendieta Castro - 45 años, Carolina López Sanchez – 30 años, Katherine Arróliga- 28 años Ubicado en el barrio Altagracia.

Este grupo solidario se conformaba por estas 5 mujeres, vecinas de años con la misma visión de tener un negocio propio que le genere ingresos como parte de los requisitos que solicitaba Pro Mujer para entregar financiamiento y dar acompañamiento en el proceso de iniciación de los diferentes negocios. Cumplido lo anterior a finales de 2014 les fue entregado el crédito para invertir en 5 negocios distintos: ventas de cosméticos, venta de nacatamales servidos, fritanguería, venta de ropa usada y venta de quesillos. Las mujeres comentan que gracias a la asistencia técnica brindada por Pro Mujer sus negocios fueron inversiones efectivas que le generaron ingresos para reinvertir y pagar su crédito.

Adicionalmente esta institución dentro de cada cuota destinaba un monto como ahorro que pasado unos meses ellas disponen de ese dinero, enseñándoles la cultura de ahorro. También tuvieron acceso a servicios de salud para ellas y sus hijos esto como una iniciativa de dicha institución. Este grupo solidario considera que ha sido la mejor experiencia para crecer y empoderarse económicamente y ser un ente de cambio en su sector.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

Cabe destacar que por su buen comportamiento crediticio este grupo tiene oportunidad de obtener un nuevo crédito y con montos más altos.

Las experiencias de estas mujeres emprendedoras nos muestran claramente que las instituciones de microfinanzas juegan un papel muy importante, ya que la oportunidad de aprobarle un financiamiento para crear sus propios negocios ha cambiado su nivel de vida paulatinamente. Generalmente estas mujeres han considerado fundamental la preparación académica de sus hijos para aportar a excelentes oportunidades en el futuro.

3.3 Experiencias exitosas con el programa Usura Cero

En el levantamiento de encuestas en el distrito III encontramos un grupo de tres personas en el barrio *Hialeah* que fueron beneficiadas por el programa Usura Cero para poder emprender sus negocios y ser mujeres independientes. El grupo beneficiado por el programa Usura Cero está compuesto por 3 mujeres:

Tabla 9

Datos generales de grupo solidario programa usura cero D. III MGA.

Nombre	Edad	Nivel de Estudio	Giro de negocio	Años en el Programa
Dominga Sandova	45	Secundaria	Fritangueria	1.5
Blanca Ocegueda	38	Primaria	Venta de Nacatamales	1.5
Yajaira Navarrete	32	Primaria	Venta de ropa usada	1.5

Fuente: Elaboración propia / Datos recopilado en base a las encuestas realizadas Febrero 2019

A continuación, se muestra los montos y plazos de pago del programa:

Tabla 10

Montos y plazos de pago programa usura cero

Monto	Plazos y cuotas semanales en C\$		
	6 meses	8 meses	12 meses
5,500.00	234.78	177.44	120.13
7,000.00	298.81	225.84	152.89
10,000.00	426.87	322.63	218.41
15,000.00	640.30	483.94	327.61
20,000.00	853.74	645.25	436.82

Nota: Permanencia en el programa 5 años
Fuente: Recuperado de "Programa Usura Cero", de INATEC. 17 de mayo, 2019.
Recuperado de <https://www.tecnacional.edu.ni/programas/programa-usura-cero/?programa=1>

Las cuotas son pagaderas semanalmente y la tasa de interés es de 5% de anual.

La dinámica de este financiamiento como dijimos anteriormente es de garantía solidaria lo cual no ha creado inconveniente entre las protagonistas por su compromiso de cumplimiento de pago. El uso del crédito de forma individual fue el siguiente:

Dominga Sandoval contaba con un negocio de venta de refrescos naturales y con el crédito otorgado por el programa logró colocar una fritanguería. Considera que las capacitaciones brindada ante de recibir su crédito le permitió tener un mejor control de su ingreso, generando ahorros. Hoy en día retomara un crédito mayor al que anteriormente obtuvo, por el buen récord crediticio con su primer crédito.

Blanca Ocegueda, expresó que gracias al buen gobierno que le concedió ser parte del programa, logró expandir su negocio de Ventas de nacatamales. Anteriormente no obtenía ganancias sustanciales ya que todo lo que generaba lo invertía en las necesidades de su hogar y con el crédito y asesoría invirtió para aumentar su producción de nacatamales lo que se convirtió en mejores ganancias que le permitieron pagar las cuotas semanales cumplidamente y conservar un margen de ingreso reinvertir y cubrir sus necesidades de hogar.

Yajaira Navarrete comentaba que había intentado obtener créditos por otras instituciones de microfinanzas pero que siempre le fueron negados por no contar con garantías para respaldar el prestamos que requería. Comenta que una de las integrantes del grupo le comentó acerca del programa Usura Cero para que accediera a un crédito y lograra colocar su negocio y aceptó. Hoy agradece por la oportunidad de obtener un crédito para iniciar su negocio con plazos e interés accesibles a la situación de ella. El negocio emprendido con el crédito es de ropa usada, inversión que ha generado ganancias y oportunidad de aumentar su oferta.

De acuerdo a las opiniones de este grupo solidario el programa Usura Cero ha sido vital para ellas porque han logrado crear sus propios negocios que le generan ingresos para reinvertir y sostener su hogar. Las capacitaciones han sido un punto clave para el éxito de las protagonistas porque llevan un mejor orden en sus negocios lo que les da oportunidad tomar mejores decisiones. Entrar en el programa les ha permitido conocer más mujeres emprendedoras con las que han intercambiado experiencias y que las anima a seguir innovando en sus negocios.

5. CONCLUSIONES

Las instituciones de microfinanzas en los últimos años han tomado relevancia en la economía nicaragüense por brindarle a las mujeres de bajos recursos el acceso a los servicios financieros permitiéndoles ser protagonistas de emprendimiento de negocios propios que le permitan ser agente de cambio en su familia y comunidad. De acuerdo el planteamiento del economista y banquero Bangladés Yunus, el microcrédito es una herramienta eficaz en la lucha contra la pobreza porque permite a las personas la posibilidad de mejorar su situación económica con un emprendimiento.

De acuerdo al objetivo uno destacamos el trabajo realizado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional con la implementación de políticas que fomentan la igualdad de derecho y oportunidades para hombres y mujeres como lo señalan los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas. Dichas acciones han permitido a las mujeres tener un papel más protagónico en la economía del país por su participación en procesos políticos, económicos, sociales y culturales garantizándoles así su desarrollo pleno en la sociedad.

De los programas estudiados a lo largo del trabajo, los programas de mayor impacto en las mujeres son el Programa Productivo Alimentario y el programa “*Usura Cero*” desde su implementación ha cambiado la vida de muchas mujeres y sus familias porque les ha brindado la oportunidad recibir la concesión de microcréditos, asistencia técnica para emprender en pequeñas actividades productivas que generan un impacto económico en su sector, mejorando también sus niveles de consumo e ingreso. La colaboración de INATEC para tecnificar a las mujeres es una acción de gran relevancia porque está proporcionando herramientas que le permitirán una mejor administración de sus negocios. Hoy en día el número de mujeres dueñas de sus negocios ha aumentado, la cual es una de las razones por las que Nicaragua fue calificada en 5to lugar con una brecha de 80.90% en el índice global de brecha de género a nivel mundial.

Por otra parte, siguiendo nuestro objetivo dos, las IMFs han mejorado la metodología de los créditos para permitir principalmente a las mujeres tener acceso al financiamiento, capacitación y asesoría técnica que le genere ideas para emprender negocios que les proporcione independencia financiera cumpliendo con los lineamientos de gobierno

señalados a lo largo del trabajo. Resaltamos el trabajo realizado por Pro Mujer que trabaja bajo un enfoque de género y su principal cliente es la mujer de escasos recursos con el objetivo de empoderarla económicamente y hacerla un agente de cambio en la sociedad a través del acceso al crédito, la educación financiera y salud.

Las microfinanzas han sido un apoyo fundamental para las mujeres del distrito III de Managua porque con la oportunidad de acceder a los servicios financieros y capacitación les han dado la oportunidad de ser mujeres económicamente activas con la posibilidad de brindar a sus familias mejores oportunidades de estudio, alimentación, etc. Las experiencias de estas mujeres son una lección para otras mujeres que aún están inactivas por temor al fracaso. Sin duda alguna invertir en las mujeres es aportar a la prosperidad de la sociedad, por que las mujeres tiene conductas económicas y modelos culturales de cumplimiento con sus obligaciones porque sabe que el futuro de ella y de sus hijos depende de lo que haga y lo que cumple.

Y en la medida en que sus emprendimientos han mejorado su poder adquisitivo ha aumentado, que consecuentemente genera un incremento en su demanda de bienes y servicios por parte de un sector de la economía que anteriormente estaba excluido.

Cabe mencionar que según el objetivo 3 se logró identificar las limitaciones en el distrito III las cuales son el analfabetismo en las mujeres de aproximadamente el 9% según el ultimo censo realizado por el INIDE, factor que les genera inseguridad, baja autoestima, y negación a emprender por miedo al fracaso. También importante señalar que en el proceso de la investigación se encontraron mujeres que tienen cierto nivel de estudio y tiene ideas de emprender negocios, pero sienten temor adquirir un compromiso crediticio y no obtener los resultados esperados, por lo que han optado cuidar de sus hijos porque dependen económicamente de sus parejas.

Brindar la posibilidad de acceder a un crédito a aquellas personas que están marginadas por el sistema bancario tradicional, contribuye a crear un ambiente favorable donde surjan oportunidades de desarrollo integral de las personas.

6. BIBLIOGRAFIA

- Agurto Vílchez, S., & Guido, M. (2003) "*Después de una década de investigaciones La esperanza tiene nombre de mujer*". FIDEG. Recuperado el 06/02/2019 de <http://fideg.org/wp-content/uploads/2017/02/09>
 - Agurto Vílchez, S., & Guido, A. (2004). Mujeres pilares fundamentales de la economía. *El observador económico*. Recuperado el 20/01/2019 de http://www.elobservadoreconomico.com/archivo_anterior/117/mujeres
 - Agurto, S., Guido, A., Alanís, E., Acevedo, I., Sandino, A., & Michell, N. (2007). *Mujeres Nicaragüenses, cimiento económico familiar*. FIDEG. Recuperado el 06/02/2019 de http://fideg.org/wp-content/uploads/2017/02/mujeres_nica_fideg
 - Alianza Cooperativa Internacional de las Américas. (2007). *Diagnóstico del Sector de la Economía Social en Nicaragua*. Managua: ACI-AMÉRICAS
 - Álvarez Vijil, A. L. (2014). *Políticas Públicas que Promueven el Empoderamiento Económico de las Mujeres de Nicaragua*. FIDEG. Recuperado el 06/02/2019 de http://fideg.org/wpcontent/uploads/2017/02/ESTUDIO_NICARAGUA_MAPEO_PP_D_IAGRAMADO.pdf
 - Álvarez Vijil, A. L., & Carrión Fonseca, G. (2017). *Avances y desafíos del empoderamiento económico de las mujeres en Nicaragua*. FIDEG. Recuperado el 06/02/2019 de http://fideg.org/wp-content/uploads/2017/02/Nicaragua_-_Informe_Cuali_FINAL.pdf
 - Arnáez Arce, V., Arrieta Idiakez, F., & Izquierdo Muciño., M. (2015). *Aprendizaje cooperativo sin fronteras, España-México*. Editorial DYKINSON, S.L. Recuperado el 17/05/2019 de https://books.google.com.ni/books?id=iuC7CwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0
-

- Asociación Nicaragüense de Instituciones de Microfinanzas. (2015). *Informe Cartera Clientes Diciembre*. Managua: ASOMIF
 - Asociación Nicaragüense de Instituciones de Microfinanzas. (2016). *Informe Cartera Clientes Diciembre*. Autor. Managua: ASOMIF
 - Asociación Nicaragüense de Instituciones de Microfinanzas. (2017). *Informe Cartera Clientes Diciembre*. Managua: ASOMIF
 - De Montis, M., Morin, S., & Palacios, A. (2011). Empoderamiento y Mujeres Emprendedoras "*Materiales de formación para la gestión empresarial*". Fondo de Desarrollo de la Mujer (FODEM). Recuperado el 17/01/2019 de https://justassociates.org/sites/justassociates.org/files/materiales_de_formacion-mujeres_emprendedoras_1.pdf
 - Deugd, M. (2002). *Enfoque de Género en Microfinanzas Nicaragua*. Centro de Estudios para el Desarrollo Rural - Universidad Libre de Ámsterdam. Recuperado el 17/01/2019 de <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-enfoque-de-genero-en-microfinanzas-nicaragua-12-2002.pdf>
 - Financiera FAMA. (2017). *Productos y Servicios*. Managua: FAMA
 - Financiera FINCA. (2017). *Información Financiera y Servicios*. Managua: FINCA
 - Financiera Fondo de Desarrollo Local. (2017). *Productos y Servicios*. Managua: FDL
 - Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico y Social. (2016). *La Ruta al crédito para las mujeres*. Managua: FUNIDES
-

- Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico y Social. (2017). *Obstáculos que enfrentan las mujeres emprendedoras en Nicaragua para acceder a beneficios fiscales*. Managua: FUNIDES
 - Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional. (noviembre 2012). *Plan Nacional de Desarrollo Humano 2012-2016*. Managua: GRUN
 - Informe Pastran. (2019). *Usura Cero Avanza Indetenible*. Autor. Recuperado el 15/03/2019 de <http://www.informepastran.com/index.php/2019/03/20/usura-cero-avanza-indetenible/>
 - Martínez Cuero, J., Molina, J.L., & Valenzuela García, H. (2015) *Del cooperativismo a la economía socialmente orientada*. Editorial Grafo Working. Recuperado 17/05/2019 de https://www.researchgate.net/publication/283645217_MartinezCuero_Julieta_Jose_Luis_Molina_Hugo_ValenzuelaGarcia_2015_Del_cooperativismo_a_la_economia_socialmente_orientada_Grafo_Working_Papers_4_8494_DOI105565revgrafowp18
 - Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa. (2015-2017). *Programas de Emprendimiento*. Autor. Recuperado el 15/02/2019 de www.economiafamiliar.gob.ni
 - Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa. (2016). *Plan para Pueblos Indígenas del Plan de Desarrollo Innovador*. Managua: MEFCCA
 - Organización de las Naciones Unidas. (2014). *La Economía Social y Solidaria y el reto del desarrollo sostenible*. Suiza: ONU
-

- Organización Internacional de Trabajo. (2001). *La Mujer Microempresaria de Nicaragua: Situación y características a finales de los años noventa*. Managua: OIT
 - Red de Empresarias de Nicaragua. (2017). *Proyectos REN Agenda de las Empresarias de Nicaragua*. Managua: REN
 - Renzi, M. R., & Agurto, S. (1997). *La esperanza tiene nombre de mujer La economía nicaragüense desde una perspectiva de género*. FIDEG. Recuperado 05/02/2019 de <http://fideg.org/investigaciones-y-publicaciones/82-la-esperanza-tiene-nombre-de-mujer/>
 - Yunus, M. (2007) *El banquero de los pobres*. Editorial Sal Terrae. Recuperado 10/05/2019 de <https://www.casadellibro.com/libro-muhammad-yunus-el-banquero-de-los-pobres/9788429317152/1150502>
 - Yunus, M. (1998) *Hacia un mundo sin pobreza*. Editorial Andrés Bello. Recuperado 20/02/2019 de <http://www.biblioteca.unlpam.edu.ar/pubpdf/aljaba/n07a13yunus>
-

7. ANEXOS

Reciba un cordial saludo.

Somos estudiantes de la carrera Economía de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-MANAGUA) y estamos realizando una encuesta que tiene como objetivo, recolectar información, para la investigación sobre Rol de las micro financieras que fomentan el emprendedurismo económico en las mujeres del Distrito III. ¿Podría dedicarnos unos minutos? Muchas gracias por su colaboración.

F. FILTROS

1. ¿En su Negocio quien es la persona que toma las decisiones?

- Usted **CONTINUAR**
- Su cónyuge **FIN DE ENCUESTA**
- Los dos juntos **FIN DE ENCUESTA**

2. ¿Ha solicitado un microcrédito en alguna entidad financiera para la mejora de su negocio?

Si su respuesta es negativa (Terminar encuesta)

- SI **CONTINUAR**
- NO **FIN DE ENCUESTA**

D. DATOS GENERALES

3. Solo para fines de clasificación me podría indicar:

Nombres _____

Apellidos _____

4. Estado Civil **Esponanea**

- | | | | |
|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| 1. Casado(a) | <input type="checkbox"/> | 2.Soltero | <input type="checkbox"/> |
| 3. Viudo(a) | <input type="checkbox"/> | 4.Union Libre | <input type="checkbox"/> |
| 5. Separado(a) | <input type="checkbox"/> | 6. No contesta | <input type="checkbox"/> |

5. Indique por favor ¿cuál es el último nivel de estudios que ha completado?

Espontanea

- Ninguno
 Primaria
 Secundaria
 Superior

6. ¿Cuál es el nombre de su Negocio? _____
(anotar)

7. ¿Cuánto tiempo tiene su negocio? _____ (anotar)

8. ¿Cuántos empleados tienen su negocio? _____ (anotar)

9. ¿Me podría indicar cuál es el giro de su negocio?

- Venta de Ropa
 Miscelánea
 Ferretería
 Pulpería
 Farmacia
 Otros _____

IN. INFORMACION SOBRE EL CREDITO

16. Anteriormente menciono que si había solicitado un crédito para le mejora de su negocio, me podría indicar cuales de esta micro financieras solicito crédito (sino aparece en lista especificar en Otros) **RM.**

- PRO-MUJER
 FUNDEMUJER
 ADIM
 FAMA
 FINCA
 CREDIEXPRESS
 INSTACREDIT
-

OTROS _____

16.1. ¿Pensando en el total de crédito solicitado de todas las entidades financieras ¿Cuántas le han sido aprobadas? _____

17. Pensando siempre en su negocio ¿A qué actividad destino el monto del microcrédito?

Adquisición de nueva mercadería

Remodelación del Negocio

Emprender un nuevo Negocio

Adquisición de nuevos equipos (mantenedora, refrigeradora, etc....)

Otros (Especifique) _____

EV. EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS

18. *Valore su condición económica ante de recibir un crédito. ¿Cómo considera que era su calidad de vida?*

Mucho Mejor

Mejor

Peor

19. ¿Al recibir el crédito diría que su condición económica?

Mejoro

Permamencio Igual

Empeoró

20. ¿Se podría decir que el microcrédito le ha permitido generar utilidad o ganancias?

SI

NO

21. ¿Se podría decir que el microcrédito le ha permitido generar ahorro?

SI

NO

22. Ya para finalizar ¿Diría que, con el microcrédito, Usted ha podido crear nuevas fuentes de empleo? SI NO ¿CUÁNTAS?.....

Tabla 11

Datos de Cartera / Clientes por Institución Microfinanciera según ASOMIF

(En miles de dólares)

Al 30 de diciembre del 2015

Instituciones	Sede	Clientela			Monto de cartera (Dólares)		
		Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
FDL	Managua	36,241	33,819	70,060	35,751	54,839	90,591
FAMA	Managua	38,457	14,503	52,960	30,832	18,238	49,070
GMG SERVICIOS	Managua	84,206	100,712	184,918	21,565	26,263	47,828
FINANCIERA FINCA Nicar.	Managua	12,218	37,525	49,743	15,722	20,801	36,523
FINANCIERA FUNDESER	Managua	10,145	10,088	20,233	12,304	23,447	35,751
PROMUJER	León	52,573	2,920	55,493	17,518	998	18,516
FUNDENUSE	Ocotal	12,009	8,629	20,638	7,283	8,055	15,338
FINANCIA CAPITAL	Managua	725	1,169	1,894	1,673	8,513	10,186
MICREDITO	Managua	4,108	2,928	7,036	4,824	4,606	9,430
ACODEP	Managua	4,096	3,143	7,239	1,238	2,911	4,149
AFODENIC	Managua	1,245	816	2,061	1,777	1,387	3,163
FUDEMI	Managua	3,052	1,923	4,975	1,628	1,355	2,983
FINDE	Managua	63	69	132	1,386	1,541	2,928
ALDEA GLOBAL	Jinotega	869	1,734	2,603	1,008	2,977	3,985
AMC	Chinandega	1,037	513	1,550	899	744	1,643
LEÓN 2000	León	1,985	587	2,572	1,056	407	1,463
ADIM	Managua	3,985	604	4,589	1,112	185	1,297
CEPRODEL	Managua	455	472	927	355	696	1,051
PANA PANA	Puerto Cabezas	1,738	755	2,493	896	561	1,457
TOTAL		269,207	222,909	492,116	158,827	178,525	337,352

Nota. Tipo de Cambio al 31 de diciembre de 2015: C\$ 27.9283 / US\$ 1.00

Fuente: Adaptado de "Estadísticas: Cartera y Clientes", de ASOMIF. 22 marzo, 2019. Recuperado de <http://asomif.org/estadisticas/>

Tabla 12
Datos de Cartera / Clientes por Institución Microfinanciera según ASOMIF
(En miles de dólares)
Al 30 de diciembre del 2016

Instituciones	Sede	Clientela			Monto de cartera (Dólares)		
		Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
FDL	Managua	35,286	35,650	70,936	37,504	59,878	97,382
FAMA	Managua	41,101	16,008	57,109	36,222	22,864	59,086
GMG SERVICIOS	Managua	87,672	110,424	198,096	43,014	11,349	54,362
FUNDESER	Managua	13,935	16,105	30,040	17,384	34,184	51,568
F. FINCA Nicaragua	Managua	32,340	10,921	43,261	23,352	20,165	43,516
GENTE + GENTE	Managua	12,930	15,180	28,110	10,641	12,496	23,137
PROMUJER	León	48,705	4,075	52,780	20,995	1,534	22,528
FUNDENUSE S.A.	Ocotol	15,208	11,582	26,790	9,568	11,171	20,739
MICREDITO	Managua	4,047	2,951	6,998	5,926	5,944	11,870
FINANCIA CAPITAL	Managua	643	1,076	1,719	2,863	8,805	11,668
PRESTANIC	Managua	4,836	3,023	7,859	2,124	4,918	7,042
ALDEA GLOBAL	Jinotega	1,876	4,537	6,413	1,397	4,208	5,605
ACODEP	Managua	2,753	2,360	5,113	1,176	3,101	4,277
FINDE	Managua	188	244	432	1,695	1,794	3,489
FUDEMI	Managua	3,212	1,709	4,921	2,182	1,042	3,224
AFODENIC	Managua	1,146	792	1,938	1,466	1,196	2,662
LEON 2000 IMF	León	2,366	735	3,101	1,317	570	1,887
PANA PANA	Puerto Cabezas	1,849	810	2,659	1,052	643	1,695
AMC	Chinandega	975	652	1,627	763	817	1,581
ADIM	Managua	4,548	650	5,198	1,355	219	1,574
CEPRODEL	Managua	199	213	412	208	379	587
TOTAL		315,815	239,697	555,512	222,203	207,278	429,481

Nota, Tipo de Cambio al 31 de diciembre de 2016: C\$ 29.3247 / US\$ 1.00

Fuente: Adaptado de "Estadísticas: Cartera y Clientes" , de ASOMIF. 15 de mayo, 2019. Recuperado de <http://asomif.org/estadisticas/>

Tabla 13

Datos de Cartera / Clientes por Institución Microfinanciera según ASOMIF

(En miles de dólares)

Al 30 de diciembre del 2017

Instituciones	Sede	Clientela			Monto de cartera (Dólares)		
		Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
F. FDL	Managua	33,419	34,826	68,245	43,567	66,935	110,502
F. FAMA	Managua	41,007	16,817	57,824	39,977	26,483	66,460
GMG SERVICIOS	Managua	72,246	95,348	167,594	23,216	35,449	58,665
F. FUNDESER	Managua	14,995	17,463	32,458	19,927	37,944	57,871
F. FINCA Nicaragua	Managua	18,905	8,452	27,357	22,458	26,396	48,854
PROMUJER	León	51,056	5,705	56,761	25,355	2,805	28,161
FUNDENUSE S.A.	Ocotal	17,612	14,312	31,924	11,709	14,153	25,862
MERCAPITAL	Managua	366	2,665	3,031	2,430	19,702	22,133
GENTE + GENTE	Managua	9,487	10,923	20,410	9,496	11,170	20,665
MICREDITO	Managua	4,893	3,421	8,313	6,986	7,078	14,064
FINANCIA CAPITAL	Managua	604	980	1,584	3,427	9,396	12,823
SERFIGSA	Managua	4,121	2,536	6,657	5,776	5,281	11,056
ALDEA GLOBAL	Jinotega	2,830	6,725	9,555	1,878	5,797	7,674
PRESTANIC	Managua	5,587	3,211	8,798	2,321	4,886	7,207
CREDEXPRESS	Managua	14,821	6,348	21,169	3,936	2,219	6,154
FUDEMI	Managua	3,950	1,808	5,758	2,151	1,277	3,428
ACODEP	Managua	2,679	2,508	5,187	1,099	1,297	3,396
FINDE	Managua	264	268	532	1,433	1,301	2,734
LEON 2000 IMF	León	2,387	852	3,239	1,454	198	2,152
AFODENIC	Managua	895	591	1,486	1,157	910	2,098
ADIM	Managua	5,122	739	5,861	1,704	315	2,020
PANA PANA	Puerto Cabezas	1,777	783	2,560	1,046	608	1,654
AMC	Chinandega	841	578	1,419	709	808	1,518
CEPRODEL	Managua	396	334	730	440	460	900
FUNDEMUJER	Esteli	707	306	1,013	390	155	545
TOTAL		310,967	238,499	549,465	234,041	284,553	518,594

Nota. Tipo de Cambio al 31 de diciembre de 2017: C\$ 30.7909 / US\$ 1.00

Fuente: Adaptado de "Estadísticas: Cartera y Clientes", de ASOMIF. 15 de mayo, 2019. Recuperado de <http://asomif.org/estadisticas/>

Tabla 14
Indicadores de mercado laboral por sexo, Nacional
(En porcentaje)

Trimestres 2015		I			II			III			IV		
Indicadores	T	H	M	T	H	M	T	H	M	T	H	M	
Tasa Global de Participación	73.10	84.70	62.20	71.50	83.90	59.90	72.00	84.60	60.20	72.90	85.20	61.40	
Tasa Bruta de Ocupación	68.20	79.30	58.00	67.00	78.80	55.80	67.70	79.70	56.40	69.40	81.60	58.10	
Tasa Neta de Ocupación	93.40	93.60	93.20	93.70	94.00	93.30	94.00	94.20	93.70	95.30	95.80	94.60	

Trimestres 2016		I			II			III			IV		
Indicadores	T	H	M	T	H	M	T	H	M	T	H	M	
Tasa Global de Participación	72.60	84.40	61.70	73.50	84.90	63.00	73.90	85.10	63.60	74.20	85.20	64.20	
Tasa Bruta de Ocupación	68.50	79.70	58.20	70.10	81.50	59.70	71.00	82.10	60.90	71.30	82.20	61.50	
Tasa Neta de Ocupación	94.40	94.40	94.40	95.40	96.00	94.80	96.10	96.40	95.70	96.10	96.40	95.80	

Trimestres 2017		I			II			III			IV		
Indicadores	T	H	M	T	H	M	T	H	M	T	H	M	
Tasa Global de Participación	74.10	85.30	63.90	73.00	84.10	62.90	73.00	84.20	62.50	73.90	85.10	63.60	
Tasa Bruta de Ocupación	71.10	82.00	61.30	70.30	81.10	60.40	70.30	81.30	60.40	71.50	82.40	61.40	
Tasa Neta de Ocupación	96.00	96.10	95.80	96.20	96.40	96.10	96.40	96.50	96.20	96.70	96.90	96.60	

Nota: T= Total ; H= Hombres; M= Mujeres / TGP= PEA/PET ; TBO= Ocupados/PET; TNO= Ocupados/PEA

Fuente: Adaptado de "Anuario estadístico 2017", de INIDE. 14 de mayo, 2019. Recuperado de <http://www.inide.gob.ni/Anuarios/Anuario%20Estadistico%202017>