

Efectos socioeconómicos del programa USURA CERO, como una alternativa para el desarrollo de las MIPYMES en el barrio Sandino de la Ciudad de Estelí en el segundo semestre 2017

Yerald Melchor Herrera Meza
Samaria Ilú Alonso Valenzuela

RESUMEN

Al reconocer que la desigualdad en los niveles de pobreza de las mujeres con respecto a la de los hombres es muy latente en Nicaragua, el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional en el año 2007 puso en marcha el programa denominado “Usura Cero” que busca transformar la situación de las mujeres nicaragüenses en las áreas urbanas mejorando sus capacidades humanas y así lograr un verdadero empoderamiento.

Para ello, se ha venido trabajando con la población de beneficiarias que integran la cartera de clientas del programa “USURA CERO”. El análisis se realiza considerando la ampliación de las capacidades de las mujeres, el impacto de los microcréditos en los ingresos de las socias y las implicaciones que tiene su actividad económica entre los miembros del hogar.

Palabras claves: desigualdad, pobreza, empoderamiento, actividad económica.

¹ *Egresado de la carrera de economía generación 2017, Yerald Melchor Herrera Meza yherrera980@yahoo.com*

² *Tutora de tesis. Master en gestión, sostenibilidad y calidad de MIPYMES. salonso@unanfaremesteli.net*

INTRODUCCION.

La palabra pobre proviene del latín pauperis, que significa "infértil" "que produce poco o que tiene poco". El concepto de pobreza ha dado origen a múltiples interpretaciones y metodologías que se utilizan para calificar la situación de las personas en términos del ingreso, consumo y nivel socioeconómico. Las causas y las características de este problema difieren de un país a otro, así como las formas de interpretarlo, pues ello depende de factores culturales, género, raza o etnia; del contexto económico, social e histórico.

Para resolver los efectos de las crisis económicas que afectan a la población y que generan o incrementan los niveles de pobreza, cada país emplea políticas y estrategias con las que buscan mejorar la calidad de vida de su población. El acceso a la educación, condiciones de la vivienda, servicios de salud y sanidad, calidad del medio ambiente, trabajo digno y seguridad alimentaria son algunas de las variables que se buscan modificar para lograr esta mejora.

El objetivo de cada gobierno es realizar gestiones para mejorar los aspectos antes mencionados y lograr disminuir las condiciones de desigualdad que prevalecen entre sus ciudadanos. Las características atribuidas a las micros finanzas constituyen una vía incluyente para las personas pobres, pues amplían sus oportunidades de vida, especialmente para las mujeres, dado que influyen de manera directa en sus posibilidades de crecimiento y empoderamiento.

Al reconocer que la desigualdad en los niveles de pobreza de las mujeres con respecto a los hombres es muy latente en Nicaragua, el GRUN en el año 2007 puso en marcha el programa denominado "USURA CERO" que busca transformar la situación de las mujeres nicaragüenses en las áreas urbanas mejorando sus capacidades humanas y así lograr un verdadero empoderamiento. Para ello, se ha venido trabajando con la población de beneficiarias que integran la cartera de clientas del dicho programa. El análisis se realiza considerando la ampliación de las capacidades de las mujeres, el impacto de los microcréditos en los ingresos de las socias y las implicaciones que tiene su actividad económica entre los miembros del hogar.

El Programa Usura Cero conduce el proceso de fomento y promoción de micro negocios dirigidos por mujeres emprendedoras de la zona urbana de Nicaragua, que carecen de garantías suficientes para acceder a los créditos de la banca comercial, otorgándoles microcréditos, transferencia de conocimientos básicos, para el desarrollo de habilidades, para contribuir a mejorar su nivel de vida e incorporarlas a los procesos de desarrollo económico y social de manera justa y sostenible.

Programa usura cero

Descripción del programa de microcréditos usura cero en Nicaragua

El Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional teniendo como eje central de sus políticas, el combate a la pobreza ha emprendido el programa de micro crédito “Usura Cero”, el cual se orienta exclusivamente a mujeres empobrecidas con el objetivo de apoyar en el emprendimiento de pequeños negocios o bien para que puedan fortalecer los negocios que han venido impulsando.

Para desarrollar las acciones fue conformado el 2 de agosto del 2007 mediante Decreto presidencial No. 75-2007 el consejo nacional del poder ciudadano para el Programa Usura Cero, publicándose una modificación al mismo el 29 de febrero del año 2008 mediante Decreto presidencial No 7-2008, donde se establece que dicho consejo será coordinado por la secretaría de comunicación y ciudadanía de la presidencia asimismo se implementó la unidad técnica del programa, dependiendo administrativamente del ministerio de fomento, industria y comercio.

El consejo nacional del poder ciudadano para el programa usura cero, en cumplimiento a la ley 640 “Ley creadora del Banco de fomento a la producción (produzcamos)”, así como el Decreto 43-2009, autorizo al Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) en el acta No.7, de fecha 18 de septiembre del 2009, el traslado de los fondos que tenía asignados para el programa usura cero hacia el Banco Produzcamos, también los bienes muebles utilizados para la operatividad del programa.

Por otra parte, y como parte del proceso de traslado, fue suscrito un convenio Inter-Institucional entre el MIFIC y Financiera Nicaragüense de Inversiones (FNI S.A), hoy Banco Produzcamos, donde se formaliza el traslado de fondos y cartera de crédito, comprometiéndose la FNI en la cláusula segunda de dicho documento, entre otras cosas a: “cumplir y hacer cumplir la política de crédito del programa Usura Cero, conforme a lo establecido en su reglamento y manual operativo”.

Durante ese traspaso, la unidad técnica del programa se trasladada al Banco produzcamos, dependiendo de la gerencia general de esta institución. Desde que se realizó ese traslado no se han presentado cambios en la política de crédito, así como en su reglamento operativo y manual de funciones.

Atendiendo hasta el 30 de abril del 2013 a 151,524 socias, de las cuales 36,245 tienen cuatro y más créditos. El programa ha continuado trabajando con los equipos

departamentales que se han conformado y la cartera está administrada por el Banco Produzcamos, avanzando en la implementación del programa.

De tal manera que al 30 de abril de 2013 se han otorgado 380,969 créditos en 3,843 barrios de 146 municipios del país (Rodríguez Lanuza, Herrera Lanzas, & Baldelomar Portillo, 2014).

Aspectos generales del programa

Para comprender más acerca el funcionamiento del programa, a continuación, se abordan aquellos aspectos que describen su estructura; sobre todo como y para que se crea Usura Cero, los tipos y características de créditos que se conceden, montos que se aprueban y sus bases, Cuales son los requerimientos que se establecen para ingresar ya sea, a través de los barrios o bien a través de mercados o asociaciones.

También aspectos no menos importantes como: los compromisos que son asumidos por las socias una vez que acceden al programa y las actividades de capacitación a las que estas tendrán que asistir para informarse sobre temas sociales dirigidos al empoderamiento y emprendimiento de los negocios, a que actividades y cuáles son los objetos financiamiento y por ultimo de qué manera y a través de quienes se promueve y se capacita a las socias para que estas, si lo desean, procedan al realizar las gestiones correspondientes que le permitan acceder al Programa de Microcréditos.

Creación y definición de usura cero

El programa “usura cero” se creó mediante decreto presidencial No. 75-2007, el programa de microcrédito usura cero, coordinado por el MIFIC, y tiene como objetivo principal el crecimiento económico familiar de las mujeres a través del otorgamiento del micro crédito con bajas tasas de interés, para el impulso de nuevos negocios o el fortalecimiento de los ya existentes (Rodríguez Lanuza, Herrera Lanzas, & Baldelomar Portillo, 2014).

Es una iniciativa financiera impulsada por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, que consiste en la concesión de microcréditos a mujeres para permitirles desarrollar sus propios proyectos y pretende ofrecer un financiamiento justo a las carentes de recursos para que desplieguen sus iniciativas y fortalecer su economía familiar. No tiene como fin endeudarlas.

Las fuentes de financiación del programa provienen del presupuesto de la república. Tiene como principales objetivos:

- ✚ Erradicar la pobreza extrema y el hambre
- ✚ Promover la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de la mujer el programa requiere el pago mensual de una pequeña tasa de interés de apenas el 5%. Una vez devuelto el crédito, las mujeres pueden volver a solicitar financiamiento (INATEC, 2013).

Este artículo hace referencia a la investigación titulada Efectos socioeconómicos del programa USURA CERO, como una alternativa para el desarrollo de las MIPYMES en el barrio Sandino de la Ciudad de Estelí en el segundo semestre 2017 para optar al título de licenciatura en economía en el año 2017 por la UNAN-Managua, FAREM-Estelí.

Para resolver los efectos de las crisis económicas que afectan a la población y que generan o incrementan los niveles de pobreza, cada país emplea políticas y estrategias con las que buscan mejorar la calidad de vida de su población.

El acceso a la educación, condiciones de la vivienda, servicios de salud y sanidad, calidad el medio ambiente, trabajo digno y seguridad alimentaria son algunas de las variables que se buscan modificar para lograr esta mejora.

El objetivo de cada gobierno es realizar gestiones para mejorar los aspectos antes mencionados y lograr disminuir las condiciones de desigualdad que prevalecen entre sus ciudadanos.

MATERIALES Y METODOS.

Según la finalidad, la investigación es aplicada ya que la dio respuestas a problemas prácticos e inmediatos, y tiene como fin secundario brindar aportes al conocimiento teórico de las variables tanto dependiente como independientes del presente estudio; siendo el problema practico a desarrollar el estudio de los efectos socioeconómicos del programa usura cero como una alternativa para el desarrollo de las MIPYMES en el barrio Sandino de la ciudad de Estelí en el segundo semestre 2017.

Según su alcance es de corte transversal ya que permite es estudio de una variable en desarrollo mediante un tiempo determinado; siendo este durante el II semestre del año 2017.

La investigación, según su medición es de carácter cuantitativo, al centrarse fundamentalmente en aspectos observables y medibles de las variables y se sirvió de pruebas estadísticas para el análisis de datos. La población, también conocido como universo, es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. La población debe situarse claramente en torno a sus características de contenido, de lugar y de tiempo.

Descrito lo anterior la población estudio a considerar, consta de 22 grupos solidarios, cada uno integrado en promedio por 4 mujeres, para un total de 88 mujeres beneficiadas en el barrio Sandino del municipio de Estelí; este dato según los registros de Usura Cero del municipio de Estelí. (Usura Cero, 2017)

RESULTADOS

Caracterización socioeconómica de las MIPYMES participantes en el programa Usura Cero.

Indicadores Socioeconómicos

Para caracterizar a las mujeres emprendedoras del Barrio Sandino se extendió una encuesta en la que se enfatiza características sociodemográficas y económicas de tal manera que se permita analizar cómo es la estructura socioeconómica de las mujeres emprendedoras que participan en el programa USURA CERO.

Indicadores sociodemográficos

Todas las personas que fueron encuestadas son del sexo femenino como se ve en el gráfico n°1, debido a que el programa social de Usura cero está dirigido explícitamente a mujeres como parte de la política por parte del gobierno central de empoderamiento y protagonismo de las mujeres, permitiéndole mayor acceso a financiamiento con un bajo costo, porque la mayoría de las mujeres son las cabezas de familia y es necesaria la oportunidad de participar en la economía del país, volviendo el entorno económico viable para una vida digna.

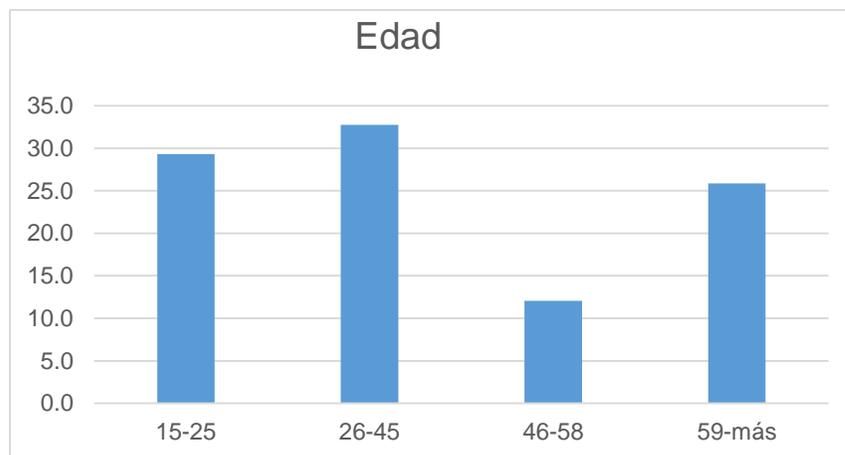
Grafico n° 1: Sexo



Las mujeres encuestadas muestran una mayor participación en el programa de jóvenes de 15 a 25 años, de 15 a 25 años lo que indica que las jóvenes aprovechan la capacidad de trabajo a esta edad con mayor participación en la economía del barrio.

Fuente: elaboración propia.

Grafico n°2

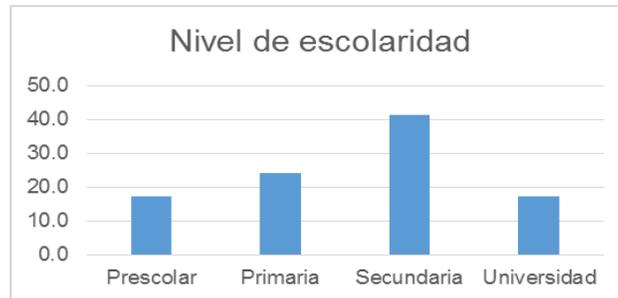


Fuente: elaboración propia.

Educación

La educación es muy importante para el desarrollo personal de las personas es por ello que el grafico n°3 muestra que los niveles de escolaridad de las mujeres encuestadas son de preescolar a secundaria mayoritariamente, siendo esta uno de los factores limitantes del desarrollo. En el mundo económico, a mayor educación más posibilidades de crecer socioeconómicamente se presentan, las mujeres que cuentan con un título universitario que están ejerciendo en un negocio propio poseen conocimientos técnicos que les permite crear estrategias con el fin de promover el crecimiento de su negocio.

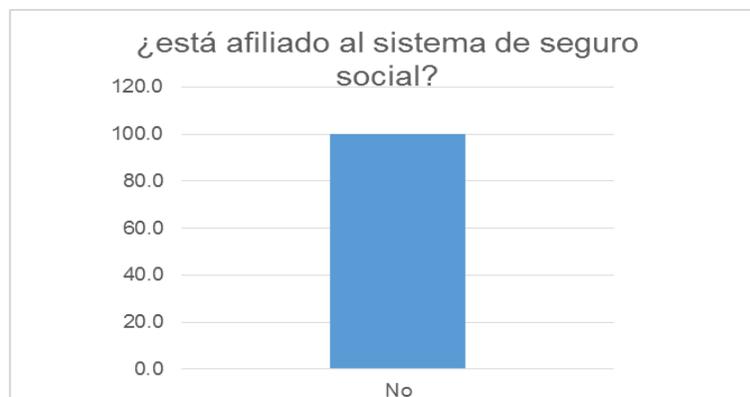
Grafico n° 3: Nivel de escolaridad



Seguridad social **Fuente:** elaboración propia.

Las mujeres que están integradas en el programa en el Barrio Sandino no están afiliadas al instituto nicaragüense de seguridad social (INSS) como se muestra en el gráfico n°4, lo que indica se están limitando como personas a recibir en su vejez una pensión que les permita vivir dignamente, además de no gozar de beneficios de salud que se adquieren a través de estos. Gran parte de esto es debido que en nuestro país el segmento microempresas se encuentra mayormente en el sector informal.

Grafico n° 4: Afiliación al INSS



Fuente: elaboración propia.

Transporte

La encuesta realizada a la población del barrio Sandino mostro que como medio de transporte del hogar la mayoría utiliza transporte público colectivo y selectivo, representativo de un 50%, donde una proporción de 37% mujeres tienen acceso a motocicleta y 13% a bicicletas, se muestra en el gráfico n°5.

Grafico n° 5: Medio de transporte

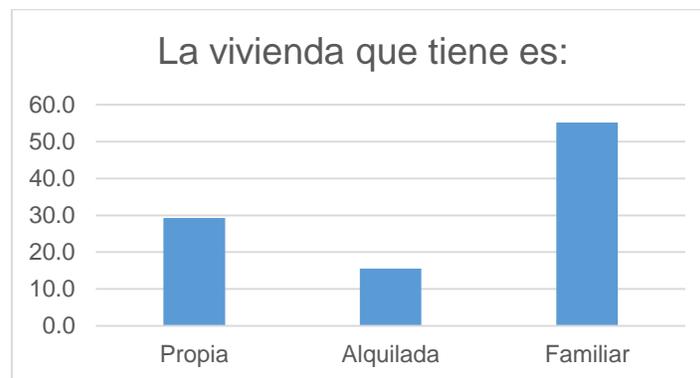


Vivienda

Fuente: elaboración propia

La mayoría de los hogares son familiares, 32 de las mujeres viven en una vivienda familiar, 17 viven en una vivienda propia y 9 de ellas alquilan una vivienda o cuarto gran parte porque no son originarias de Estelí en la mayoría de los casos es lo que muestra en el gráfico n°6. El emprendimiento de estas mujeres abonan a mejorar su nivel de vida y por ende mayores oportunidades en la mejora de su casa de habitación (vivienda digna).

Grafico n° 6: Estado de la vivienda



Fuente: elaboración propia

Tipo de negocio

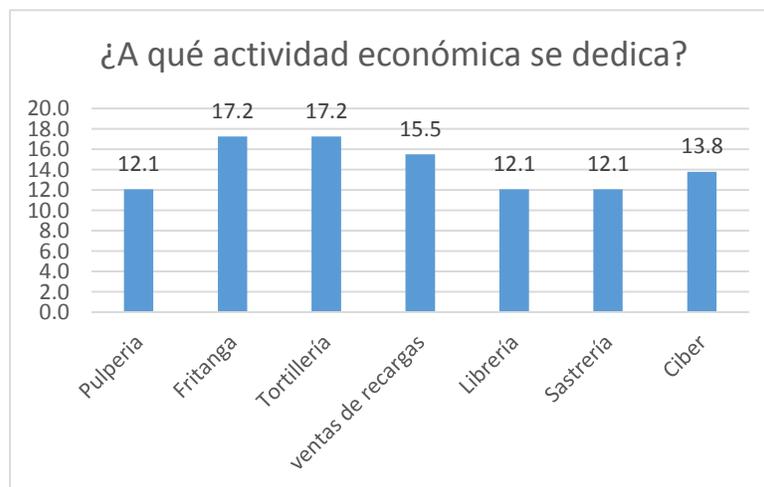
El beneficio más importante otorgado por el programa a cada una de las beneficiarias es la capacidad de gestionar sus propios negocios de manera organizada, proponiéndose metas y fijándose objetivos para lograr un crecimiento sostenido de sus emprendimientos.

El programa otorga las herramientas a nivel técnico para poder encaminar los negocios hacia un crecimiento sostenible expresado en un lenguaje sencillo que

facilita a las socias poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante su pertenencia al programa.

Este proceso tiene como objetivo lograr que las protagonistas logren independizarse y puedan a largo plazo administrar el capital de sus negocios de forma organizada para que éste genere las suficientes utilidades para salir de la pobreza. Se muestra en el grafico n°12 que las actividades económicas a las que se dedica las pobladoras del barrio participantes del programa, están en su mayoría venta de tortillas, fritangas, pulperías, venta de recargas telefónicas, librería, sastrería y ciber.

Grafico n° 12. Tipo de negocio



Fuente: elaboración propia

En el Bo. el Sandino departamento de Estelí realizado el estudio Como se muestra en el gráfico n° 7 la mayoría de las familias están compuestas de 1 a 3 integrantes, en un número de 20 hogares tienen de 7 a 9 personas en su hogar, concluyendo que son varias familias en un mismo hogar y 15 de estas poseen de 4 a 6 personas en el hogar lo que se detecta que solo 2 personas son perceptores de ingreso y esto implica un déficit con respecto a la economía familiar.

Esta es una tendencia o resultado que siempre se encuentra en este sector socioeconómico de bajos ingresos en síntesis esto a medida de que avanza el tiempo esto nos dará un estancamiento en los microcréditos y por ende no habrá un crecimiento o innovación en los pequeños negocios del barrio el Sandino.

Caracterización socioeconómica de las MIPYMES participantes en el programa Usura Cero.

Las mujeres encuestadas tienen mayor participación en el programa son de todas las edades, predominando de 26 a 45 años, de 15 a 25 años que son relativamente jóvenes aprovechando la capacidad de trabajo a esta edad con mayor participación en la economía del barrio. Todas las personas que fueron encuestadas son del sexo femenino, debido a que el programa social de Usura cero está dirigido explícitamente a mujeres.

Los niveles de escolaridad de las mujeres encuestadas son de preescolar a secundaria mayoritariamente, siendo esta uno de los factores limitantes del desarrollo en el mundo económico, a mayor educación más posibilidades de crecer socioeconómicamente se presentan, las mujeres que cuentan con un título universitario que están ejerciendo en un negocio propio poseen conocimientos técnicos que les permite crear estrategias con el fin de promover el crecimiento de su negocio.

La mayoría de los hogares son familiares, 32 de las mujeres viven en una vivienda familiar, 17 viven en una vivienda propia y 9 de ellas alquilan una vivienda o cuarto gran parte porque no son originarias de Estelí en la mayoría de los casos. El emprendimiento de estas mujeres abonan a mejorar su nivel de vida y por ende mayores oportunidades en la mejora de su casa de habitación (vivienda digna).

En los hogares encuestados 10% de estos tienen empleados en labores domésticas y 90% de ellos no tienen a nadie laborando en esta área. Dentro de las mujeres encuestadas un 10% de ellas obtienen de sus negocios ingresos suficientes para poder emplear una doméstica en su vivienda.

De las actividades económicas a las que se dedica las pobladoras del barrio participantes del programa, están en su mayoría venta de tortillas, fritangas, pulperías, venta de recargas telefónicas, librería, sastrería y ciber.

Efectos del programa USURA CERO en la situación socioeconómica de las MIPYMES beneficiarias.

De las mujeres participantes del programa el 40% se enteraron de este a través de sus amistades, 31% de ellas por medio de los CPC, responsables comunicadores de los proyectos y programas sociales de los barrios como compañeros

comprometidos con la labor del gobierno y 29% a través de medios de comunicación como canales televisivos, radios etc.

Para todas las mujeres que participan en el programa consideran que este es ventajoso, ya que por medio de él se da un crédito a bajo interés, corto plazo y bajos requisitos, promoviendo el desarrollo de las microempresas que están en manos de mujeres con ganas de superarse y mejorar los niveles de vida de sus familias.

Todas las encuestadas consideran que los ingresos familiares han mejorado proporcionalmente, después de participar en el programa usura cero a través del financiamiento otorgado, desarrollando la economía familiar, teniendo una vivienda adecuada, un negocio con las condiciones necesarias para promover las ventas, con mayores ingresos para atender las responsabilidades que un hogar tiene; mejorando el nivel de vida de las participantes del programa.

De las encuestadas 71% de ellas consideran que el negocio marcha bien, están en un punto de satisfacción con lo que renta el negocio; 29% consideran que hay cosas que deben mejorar de manera interna (administrativa), ya que esto está limitando el potencial del negocio. Teniendo como parámetro de evaluación las ventas, costo de materia prima y rentabilidad del negocio.

Las mujeres encuestadas emprenden microempresas donde la mayoría no tiene trabajadores y las que tienen son de 1 a 2 trabajadores, siendo estos asalariados, devengando un salario de 2500 a 3500 córdobas mensuales.

Estrategias que procuren el desarrollo económico de los planes de inversión de las MIPYMES beneficiarias del programa.

En relación al análisis FODA, se diseñaron estrategias que permiten reducir las debilidades, amenazas y potenciar las fortalezas, oportunidad es para los efectos socioeconómicos del programa usura cero, como una alternativa para el desarrollo de las MIPYMES en el barrio Sandino de la Ciudad de Estelí en el segundo semestre 2017, las siguientes.

Fortaleza	Oportunidades
-----------	---------------

<ul style="list-style-type: none"> • Gran parte de estas protagonistas cuentan con vivienda propia o familiar lo que les permite ubicar sus negocios en su propia casa, lo que les permite omitir gastos de alquiler. • Disposición para penetrar en el ámbito empresarial. 	<ul style="list-style-type: none"> • Oportunidad de estudios en cursos técnicos financiados por el gobierno a través del INTAE en distintas ramas de estudio. • La aceptación positiva, por parte de la población hacia nuevos negocios y apoyo a estos. • El financiamiento con requisitos flexibles y de bajo costo que brinda el programa usura cero.
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> • Poca experiencia en el mercado. • Nula utilización de sistemas contables. • Escasa organización interna. 	<ul style="list-style-type: none"> • Proyección empresarial poca o nula • Amplia competencia en el ámbito empresarial

Estrategia 1. Acceder a estudios para mejoramiento de control interno

Objetivo: mejorar el control interno utilizando sistemas contables

Que las socias se preocupen por mantener un control interno fuerte, utilizando herramientas contables con el fin de que estén indique la forma en la que marche el negocio, mejorando la perspectiva empresarial a través de estas herramientas.

Cabe mencionar que las capacitaciones promovidas por el programa son bases para que esta estrategia tenga un funcionamiento eficiente, promoviendo el desarrollo empresarial de manera ordenada y eficaz.

Estrategia 2: La economía familiar basada en la educación financiera, incursionarlo en toda la familia.

Objetivo: Desarrollar programas de ahorro – inversión por cada familiar, promoviendo la capacidad de control en las finanzas personales.

La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. La educación financiera familiar facilita las elecciones familiares, puesto que genera las estructuras mentales necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias

potenciales; es decir, para saber poner en una balanza las condiciones positivas y las negativas de una situación y decidir los pasos a seguir con bases sólidas.

Estrategia 3: destacar la importancia de la responsabilidad compartida en la familia con el fin de involucrarse en la actividad económica desempeñada.

Objetivo: Promover la responsabilidad compartida en la familia con el fin de involucrar a la familia con la actividad económica desempeñada.

Una familia puede mantener sus finanzas sanas cuando establece comunicación entre sus miembros. La responsabilidad compartida es fundamental si se quiere que un negocio familiar se desenvuelva en el mercado con éxito, dejando que la familia se involucre con la empresa, de esta forma se garantiza que la empresa siga funcionando cuando la cabeza de la empresa tenga inconvenientes para atenderlas.

El manejo de las finanzas en la familia, se aprende tanto de manera consciente como inconsciente. La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económicos de sus vidas, deja una huella a los integrantes más pequeños de la familia. Si se inculca el ahorro, el cuidado del dinero, el disfrute de sus beneficios y se habla de las decisiones financieras en familia, en la mente de los hijos se genera aprendizaje duradero.

Estrategia 4: Promoción de cursos especializados en el área administrativa de los negocios, originando el desarrollo de los negocios familiares de micro empresa a pequeña empresa.

Objetivo: Promover la educación especializada en áreas administrativas con el fin de utilizar los recursos financieros de manera adecuada, desarrollando la economía familiar.

A través del Instituto Politécnico de Estelí se pueden hacer acuerdos interinstitucionales con el fin de que las mujeres incluidas en el programa tengan un mejor control de las entradas y salidas del dinero de las microempresas, dando seguimiento con esto a mejoras en los niveles de vida.

Promoviendo la inclusión administrativa, siendo esta la mayor debilidad de los negocios donde se aplicó el estudio; como también se puede buscar otros técnicos en áreas diferentes a las actividades que las personas realizan, por ejemplo, incluir en un técnico de acuerdo al sector que atienden que abren más oportunidades de

superación y diversificando las entradas de dinero a los hogares de las mujeres que participan responsablemente en el programa.

Estrategia 5: otorgar préstamos con montos más altos a través programa Usura Cero dirigidos a pequeñas empresas.

Objetivo: beneficiar a las empresas con montos más altos en financiamiento, permitiendo hacer uso de estos recursos para ampliaciones de los negocios.

Los montos de acuerdo a los presupuestos de inversión que presenten las socias, de manera que este sea financiado a mas plazo y desarrollando, paralelamente, la administración de los recursos (supervisada), permite a las empresas que estas ofrezcan un servicio y/o producto de mayor calidad; mejorando la perspectiva del negocio; y por consecuencia, la vida de la familia involucrada.

CONCLUSIONES

La situación del programa Usura Cero en el barrio Sandino de la ciudad de Estelí, durante el periodo en estudio ha sido favorecedora para aquellas mujeres que son protagonistas y sus familias, ya que ahora cuentan con una herramienta que disminuye su vulnerabilidad ante la crisis económica y tienen la posibilidad de invertir en actividades productivas que las empoderan.

A través de la concesión de microcréditos se ha restituido el derecho al crédito de las beneficiadas de la ciudad, permitiendo con esto que las mujeres empobrecidas inviertan en pequeñas actividades productivas que generan un impacto económico en su sector, mejorando también sus niveles de consumo e ingreso. La mujer, por consiguiente, está siendo más productiva al iniciar y emprender su propio negocio para fortalecer su economía familiar, se encuentra en mejores condiciones y tiene la posibilidad de participar en el desarrollo económico del sector.

Algunos indicadores son aplicables a los socios tomando en cuenta que el factor fundamental es la falta de conocimiento básico de las finanzas personales dentro de estos tenemos; creación de los balances familiares, la estructuración de sus gastos a fin de no permitir el endeudamiento sin razón, planificación financiera, lograr la creación del fondo de retiro para aquellos que no son pensionados o jubilados y la cultura de resguardar de manera segura su dinero.

Los pobladores poseen negocios propios como pulperías, mercado, venta de gas, farmacia, fritangas, tortillerías, zapateros, venta de ropa nueva y usada, ciber, reparación de artículos electrónicos y de refrigeración, barberías, talleres mecánicos, salas de belleza, cafetines, etc.

El programa “Usura Cero” da la oportunidad de insertarse en la economía desde una mejor posición y visualizar su aporte, fortalecer su inclusión en la vida

económica y asegurar una vida más justa más equitativas al ser ellas mismas las reproductoras de valores.

Cumpliendo de forma total la hipótesis planteada en el desarrollo de la investigación, ya que el programa influye positivamente en el nivel socioeconómico de las participantes del programa, mejorando de acuerdo a la aplicación que se promueve en ella.

RECOMENDACIONES

- Mujeres beneficiadas

Estar solvente con las cuotas semanales, para que el programa se siga expandiendo y llegue a beneficiar a más familias con escasos recursos económicos.

Promover a nivel familiar la cultura de ahorro y reducción de gastos familiares.

Fortalecer el liderazgo comunitario promoviendo prácticas de autosuficiencia entre las mujeres.

- Encargados del programa Usura Cero como CARUNA, MIFIC.

Establecer una línea de base, con cada una de las beneficiarias, para visualizar una medición en los resultados.

Establecer arreglo de pago, en el caso de que las deudoras incumplan con las cuotas de pago semanales.

BIBLIOGRAFÍA

Alonso Cuadra, P. (2014.). *Historia y desarrollo del microcrédito moderno*. Paraguay: UNP.

Asamblea Nacional de la República de Nicaragua. (2008). *LEY DE PROMOCIÓN, FOMENTO Y DESARROLLO DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA (LEY MIPYME)*. Managua: Asamblea Nacional de la República de Nicaragua.

Banco Central de Nicaragua. (2013). *Definiciones PYMES*. Managua: BCN.

Banco Central de Nicaragua. (2014). *Ahorro, Inversión y Sistema Financiero*. Managua: BCN.

BCN, B. (2013). *Conceptos Economicos*. Managua, Nicaragua: BCN.

BID. (2016). *Informe anual salud y desarrollo* . BID.

Centeno Caffarena, L. (2015). *Visión MIPYMES en Nicaragua*. Managua: COSEP.

CEPAL. (2014). *Desarrollo Socioeconómico de los pueblos*. CEPAL.

Consejal de Estelí, & Alcaldía de Estelí. (2017). *Desarrollo del barrio Sandino*. (L. Lesbia , Entrevistador)

Ecolink. (2016). *Econolink*. Obtenido de <http://www.econlink.com.ar/politica-distributiva>

Gámez Maldonado , J., & Martínez Ortiz, B. (2017). *Opciones de financiamiento de las MIPYMES en el sector textil del Distrito VI de Managua (2012-2015)*. Managua: Repositorio UNAN - Managua.

Gobierno de reconciliación y unidad nacional. (2012 - 2016). *Plan nacional de desarrollo humano*. Nicaragua: INIDE.

INATEC. (2013). *Unidad Programa Microcrédito "Usura Cero"*. Nicaragua: Inatec.gob.

INIDE. (2005). *Censo de Poblacion y de Vivienda*. Nicaragua.

INIFOM. (2008). *Ficha Municipal*. Estelí: GRUN.

López Ubeda, L. (2017). *Desarrollo de mi comunidad*. Estelí: FAREM.

Madriz Mengibar, A., Osegueda Molina, J., Guevara Polanco, A., Armas Hernández, A., & Castillo Herrera, B. (2016). *Caracterización del programa Usura Cero en el marco del Plan Nacional de Desarrollo Humano de Nicaragua*. Estelí: Revista Científica de FAREM-Estelí.

Ministerio de fomento industria y comercio. (2008). *Diagnóstico de las MIPYMES en el departamento de Estelí*. Managua: MIFIC.

ONU. (2014). *Indicadores socioeconómicos*. ONU.

Rodríguez Lanuza, A., Herrera Lanzas, R., & Baldelomar Portillo, S. (2014). *Efectos del programa Usura Cero en el desarrollo económico de MIPYMES en Estelí*. Estelí: Revista Científica de FAREM-Estelí.

Treball Premi, L. (2015). *Universitat pompeu fabra, Barcelona*. Obtenido de Los microcréditos: El negocio Solidario.: http://www.upf.edu/politiques/_pdf/TreballsIIIIPremiLluch/losmicrocreditos.pdf

Ubeda Valenzuela, D. C. (25 de 05 de 2017). Historia del barrio Sandino. (L. López Ubeda, Entrevistador)

Usura Cero. (2017). *Grupos solidarios activos*. Estelí: GRUN.

Valda, J. C. (2012). *Grandes Pymes*. Obtenido de <http://www.grandespymes.com.ar/2012/08/10/estrategias-de-crecimiento-empresarial/>

