



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

## **FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, FAREM–ESTELÍ**

**Impacto del programa Usura Cero en la Economía de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí, I semestre del año 2018.**

**Trabajo de Seminario de graduación para optar**

**al grado de**

**Licenciado(a) en la Carrera de Banca y Finanzas.**

**Autores**

- ✓ Isamara de Jesús Laguna Laguna.
- ✓ Karen Paola Vásquez Bustamante.

**Tutor**

**Msc. Julio Rafael Berríos Noguera**

**Estelí, Mayo del 2019**



## **Línea # 2**

Sistema Financiero Nacional

### **Tema**

Operatividad del Sistema Financiero Nacional

### **Subtema**

Crecimiento del Sector Financiero

## DEDICATORIA

Primeramente, a Dios todo poderoso, nuestro guía espiritual, Padre y amigo incondicional que siempre estuvo y está con nosotras en los momentos más difíciles de nuestra vida.

A nuestros padres que nos han brindado siempre su apoyo, su amor y su afecto.

A nuestro tutor Msc. Julio Rafael Berrios Noguera, por la orientación, el seguimiento y la supervisión continua de la misma, pero sobre todo por la motivación y el apoyo recibido a lo largo de este proceso.

A todos los maestros y facilitadores por los conocimientos impartidos en el transcurso de nuestra carrera.

A Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-ESTELI que es una universidad de prestigio donde se nos brindó la oportunidad de formarnos como profesionales.

## AGRADECIMIENTO

Primeramente, a nuestro Dios padre creador quién supo guiarnos por el buen camino, darnos fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándonos a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento. Gracias por brindarnos vida, salud y fortaleza para continuar y salir adelante en esta nueva etapa de nuestras vidas.

A nuestros padres que han estado con nosotros en todo momento brindándonos su apoyo incondicional y comprensión que nos han guiado por el buen camino con sabiduría y valores para poder culminar nuestra carrera.

A nuestro Tutor Msc. Julio Rafael Berrios Noguera, por contribuir en nuestra formación académica, por sus aportes y sugerencias que nos permitió dar fin a nuestro trabajo.

A la Lic. Designada por el programa Usura Cero por recibirnos amablemente y brindarnos la información necesaria para realizar y culminar nuestro trabajo.

A todos los docentes de **FAREM-ESTELI** que nos transmitieron los conocimientos y nos brindaron la oportunidad de formarnos como profesionales.

## VALORACION DEL DOCENTE

A través de la presente hago constar que: **Isamara de Jesús Laguna Laguna y Karen Paola Vásquez Bustamante**, estudiante de la carrera de Banca y Finanzas han finalizado su trabajo investigativo en el tema: ***“Impacto del programa Usura Cero en la Economía de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí, I semestre del año 2018”***.

Este trabajo fue apoyado metodológicamente y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como sus respectivas conclusiones y propuesta.

Después de revisar la coherencia, contenido y la incorporación de las observaciones brindado el docente/tutor y consultas realizadas a especialistas en el tema, considero que el mismo hace una aportación significativa al conocimiento y da aportes relevantes al determinarse el impacto del programa Usura Cero en las mujeres emprendedoras.

También, la amplia literatura científica relacionada con el tema indicado, evidencia que ocupa un lugar importante en el desarrollo de métodos recientes de procesos investigativos de alta especialización.

Por consiguiente, valoro que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa para la Licenciatura vigente y, por lo tanto, está listo para ser presentado ante la institución rectora.

Dado en la ciudad de Estelí a los primeros días del mes de Mayo del 2019.

Atentamente,

---

**Msc. Julio Rafael Berríos Noguera**  
Tutor de Tesis  
FAREM –Estelí

## ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN.....	1
1.1.	Antecedentes .....	2
1.2.	Planteamiento del problema .....	5
1.3.	Formulación del problema.....	6
1.4.	Justificación .....	7
II.	OBJETIVOS .....	8
2.1.	Objetivo general.....	8
2.2.	Objetivos específicos .....	8
III.	MARCO TEÓRICO.....	9
3.1.	Usura cero .....	9
3.1.1.	Descripción del programa. ....	9
3.1.2.	Misión y visión de Usura Cero .....	10
3.1.3.	Objetivos y ventajas del programa Usura Cero. ....	10
3.1.4.	Funcionamiento del programa de Usura Cero en la ciudad de Estelí.....	11
3.1.5.	Usura Cero y su alianza con INATEC y MEFCCA. ....	11
3.2.	Emprendedurismo Asociado a la Mujer. ....	12
3.2.1.	Emprendedurismo .....	12
3.2.2.	Virtudes, valores y actitudes de una persona Emprendedora.....	13
3.2.3.	Tipos de Emprendedor .....	14
3.2.4.	El emprendedurismo y la mujer en Nicaragua.....	15
3.3.	Impacto Económico.....	15
3.3.1.	Desarrollo económico generado a través de Usura Cero .....	15
3.3.2.	Participación de la mujer en la Economía. ....	16
3.3.3.	Políticas del gobierno que contribuyen a la inclusión social de la mujer Nicaragüense. 17	
3.3.4.	Crecimiento de pequeños negocios en la ciudad de Estelí. ....	18
3.3.5.	Empoderamiento de la mujer con el programa Usura Cero. ....	19
3.4.	Microcréditos .....	20
3.4.1.	Definición. ....	20
3.4.2.	Tipos de Microcréditos.....	20
3.4.3.	Programa de microcréditos de Usura Cero.....	21

3.4.4.	Tipo de Crédito del programa .....	21
3.4.5.	Etapas de aprobación del crédito.....	22
3.4.6.	Requisitos para ingresar al programa. ....	23
IV.	SUPUESTO.....	25
4.1.	Supuesto.....	25
4.2.	Matriz de Categorías y Subcategorías .....	26
V.	DISEÑO METODOLÓGICO .....	28
5.1.	Tipo de Investigación .....	28
5.2.	Tipo de estudio.....	28
5.3.	Universo, muestra y Muestreo.....	29
5.4.	Métodos, técnicas de investigación e instrumentos.....	30
5.5.	Etapas de investigación.....	31
VI.	RESULTADOS.....	32
6.1	Objetivo Especifico N° 01 .....	32
6.2	Objetivo Especifico N° 02.....	35
6.3	Objetivo Especifico N° 03.....	38
6.4	Objetivo Especifico N. ° 04.....	42
VII.	CONCLUSIONES.....	48
VIII.	RECOMENDACIONES.....	50
IX.	BIBLIOGRAFÍA .....	51
X.	ANEXOS .....	54
10.1.	Anexo N° 1 .....	54
10.2.	Anexo N° 2 .....	55
10.3.	Anexo N° 3 .....	56
10.4.	Anexo N° 4.....	58
10.5.	Anexo N° 5.....	59
10.6.	Anexo N° 6.....	60
10.7.	Anexo N° 7.....	69

## I. INTRODUCCIÓN

La pobreza es una forma de vida que aparece cuando las personas carecen de los recursos necesarios para satisfacer sus necesidades básicas. Esta condición implica una mala calidad de vida ante la deficiencia en la alimentación, la asistencia sanitaria, la educación y la vivienda.

Uno de los grandes retos del siglo XXI es garantizar la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres, también supone una necesidad práctica para la viabilidad y la supervivencia del desarrollo rural, siendo este sector el más vulnerable y frágil económicamente. Por tal razón es oportuno el óptimo aprovechamiento de los recursos humanos con vistas al mantenimiento del tejido social de las comunidades rurales y la revitalización de las economías locales ya que requiere la plena participación de las mujeres.

Es por ello que el GRUN (Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional) ha creado el programa de microcréditos Usura Cero, dirigidas a las mujeres, el cual además de beneficiarlas económicamente, ayudará a dinamizar la economía del país, con la integración a las actividades productivas de miles de mujeres a través de la entrega de fondos millonarios para crear pequeñas empresas.

Usura Cero es un programa enmarcado a dar solución a los problemas de financiamientos que tienen ellas. Este programa se ha convertido en una herramienta que empodera a la mujer y mejora sus niveles de vida y que a través del otorgamiento de microcréditos ha permitido mejorar en gran medida la calidad de vida de las protagonistas cabezas de familias con pequeños negocios que no tenían acceso al crédito en el sistema financiero nacional.



## 1.1. Antecedentes

Las mujeres en América Latina siguen siendo más vulnerables al crédito por la tasa de desempleo y a la discriminación salarial. Las desigualdades de género se presentan de manera histórica abarcando inequidades tanto en la esfera pública y como en la privada. Las situaciones de vulnerabilidad de las mujeres son múltiples e incluyen diversos fenómenos que afectan considerablemente la calidad de vida y los procesos subjetivos de las mismas. Visualizar el impacto de esta opresión aporta a la necesidad de comprensión y resolución de muchas de las problemáticas y desafíos que se plantean en nuestras sociedades contemporáneas.

El emprendedurismo en las mujeres es importante ya que debido a su lucha constante se vuelven independientes lo que permite que no sean sumisas de esta manera ellas logran levantar su autoestima y confían en sí mismas, es por esto que es necesario saber si el presente tema ha sido objeto de estudio en el Barrio el Rosario, ya que programas como Usura Cero contribuyen en el desarrollo personal, familiar, económico y social de las protagonistas.

Para la elaboración de los antecedentes de este estudio, se revisaron diversas fuentes de información relacionadas con el tema de investigación, se consultó en la biblioteca **Urania Zelaya de FARE-ESTELÍ**, y no posee tema relacionado a la investigación abordada en la presente tesis en modalidad de maestría basada en el Impacto que genera Usura Cero en la Economía de las mujeres beneficiarias.

- Se identificó una tesis en modalidad de seminario de graduación de la carrera de Trabajo Social con el tema: ***"Impacto social del programa USURA CERO en las protagonistas en el Barrio Los Ángeles de la ciudad de Estelí en el II semestre del año 2016"*** siendo sus autores Yaritza Yunieth Blandón González y Marvin José Montenegro Olivas, cuyo propósito se enfoca en el Impacto Social de Usura Cero en cuanto a sus protagonistas.
- Se identificó una tesis en modalidad de seminario de graduación de la carrera de Banca Y Finanzas con el tema: ***"Administración de la mora en la cartera de créditos que el programa Usura Cero concede a mujeres organizadas en grupos solidarios del municipio de Estelí, durante el I semestre del 2014 "*** siendo sus autores Mariela del Carmen López, Aralí Fabiola Rivera y Juana María López, dicho propósito se enfoca más en la Mora de la Cartera de Crédito de Usura Cero.

- Se identificó una tesis en modalidad de seminario de graduación de la carrera de Administración de Empresa con el tema: ***"Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias en el Barrio 14 de Abril en el año 2016 y Primer Semestre del año 2017"*** siendo sus autores Luz Mariela Méndez Peralta, Alvarina José Barreto Mercado y Carmen María López Centeno el cual se basa en el efecto Socioeconómico de Usura Cero y las familias y mujeres protagonistas del programa

### Se encontraron 2 Revista Científica de FAREM-Estelí.

- Se identificó Revista Científica de FAREM-Estelí. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano. Edición especial Pág. 73-85 con el tema: ***"Caracterización del programa Usura Cero en el marco del Plan Nacional de Desarrollo Humano de Nicaragua "*** siendo sus autoras Ana Amelia Madriz Mengibar, Josseling Lisbeth Osegueda Molina, Aura Lila Guevara Polanco, Anyolly Denisse Armas Hernández y Beverly Castillo Herrera.
- Se identificó Revista Científica de FAREM-Estelí. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano. Nº 9 Ciencias Económicas | Pág. 20-34 con el tema: ***"Efectos del programa Usura Cero en el desarrollo económico de MIPYMES en Estelí"*** siendo sus autoras Ana Yansis Rodríguez Lanuza, Ruth Yamali Herrera Lanzas y Suyapa Massiel Baldelomar Portillo.

Para obtener información relevante al tema, se consultaron diversas fuentes de navegación en la web encontrándose tesis en modalidad de magister.

- Se identificó una tesis en modalidad de seminario de graduación de la carrera de economía del municipio de Matagalpa con el tema: ***"Programa de microcrédito Usura Cero en los barrios El Tambor, Francisco Moreno 3 y 25 de abril del municipio de Matagalpa en los periodos 2008 – 2010"*** siendo su autora Br. Damaris Martínez Cortez, basándose en los programas de Microcréditos de Usura Cero.
- Se identificó tesis en modalidad seminario de graduación del Departamento de Economía del municipio de Managua con el tema: ***"Programa "usura cero" como instrumento para la disminución de los niveles de pobreza en las familias en el distrito IV del municipio de Managua durante el primer trimestre 2016"*** siendo sus autores Bra. Steffy Gabriela Chávez Castro y Br. Neyton Founier Lozano Sile, basándose en la disminución de la pobreza gracias al programa Usura Cero.

- Se identificó tesis en modalidad seminario de graduación de la carrera Trabajo Social del departamento de León con el tema: ***"Incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León"*** siendo sus autores Bra. Antonia Yamilette Flores Delgado, Bra. Aura Lila García Córdoba y Bra. Yasiria del Carmen Tercero Rojas, basando de la incidencia de dicho programa en las mujeres beneficiarias.
- Se identificó tesis en modalidad seminario de graduación del departamento de Economía del municipio de Managua con el tema: ***"Sector Público: Análisis de la Situación del Programa de Microcréditos Usura Cero en la Ciudad de Boaco durante el Periodo 2008-2013"*** siendo sus autores Juan Carlos Soza González y Yoelky Masiel Chamorro Cerda.

Los estudios investigativos antes mencionados demuestran la relevancia del tema desde el punto de vista socio-económico para la vida de las protagonistas y sus familias, no obstante, la particularidad del presente estudio es que este se centra en el impacto económico del programa Usura Cero en la economía de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí.

## 1.2. Planteamiento del problema

En el mundo una gran parte de personas trabajan en empresas familiares o por si solos, una gran parte de estos negocios son liderados en su mayoría por hombres, dado que en tiempos atrás la mujer no tenía o hasta el momento algunas no tienen la oportunidad de optar por un oficio debido a la falta de integración en la sociedad, hoy en día gracias a los múltiples avances ya es una generadora activa de ingresos para el sustento de su hogar.

El incremento de las mujeres a la cabeza de los hogares se ha debido a que hoy en día son más autosuficiente, además de otros factores como la violencia doméstica, el abandono, el divorcio han sido factores claves para el aumento de la participación de las mujeres en la vida laboral de la actualidad.

En Nicaragua como en el resto del mundo las mujeres tienen un acceso limitado al sistema crediticio porque su capacidad de ingresos y garantía son muy bajas para respaldar un crédito con altas tasas de interés. Al no ser sujetas de créditos para entidades financieras muchas mujeres jefas de familias quedan vulnerables ante las dificultades que normalmente se presentan en una economía al carecer de herramientas para asegurar su subsistencia y la de su familia.

La situación económica actual de nuestro país es un poco apremiante y la población principalmente las mujeres buscan la manera de solventar sus necesidades y la de su familia ya que ha sido una lucha ardua y constante a lo largo de los años, y esto se debe a que culturalmente se han implicado roles en los cuales se les han impuesto funciones que no permiten su desarrollo.

Por dicha situación es que se han activado diferentes organismos en pro de ayuda para la mujer emprendedora y uno de ellos es Usura Cero quien se ha caracterizado por apoyar y brindar opciones de crédito a uno de los gremios más vulnerables que existe como lo es el sector mujer debido a que dicho programa es una de las opciones más viables que existe para la mujer nicaragüense hoy en día.

Por lo tanto, en este estudio investigativo de la ciudad de Estelí principalmente en el Barrio el Rosario el protagonismo de la mujer en el ámbito económico, será de suma importancia ya que se realizará un análisis del impacto y la mejoría que tanto el programa de Usura Cero y el equipo de promotores han venido realizando en la economía de las protagonistas haciendo una mejora en la eficacia y el emprendedurismo con enfoque de género.

### 1.3. Formulación del problema

#### Pregunta Problema

¿Cuál es el impacto del programa Usura Cero en la economía de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí, I semestre del 2018?

#### Sistematización del problema

¿Cuáles son las condiciones económicas antes de recibir el préstamo por el programa Usura Cero en las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí?

¿Cuáles han sido los beneficios económicos percibidos por las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí a través del programa Usura Cero?

¿Qué resultados se han obtenido en la economía de las mujeres emprendedoras de la Ciudad de Estelí?

¿Qué acciones implementa el programa Usura Cero para mejorar la calidad de los servicios de crédito en las mujeres emprendedoras de la Ciudad de Estelí?

## 1.4. Justificación

El emprendimiento del programa de microcrédito “Usura Cero”, se orienta exclusivamente a mujeres, con la finalidad de apoyar el emprendimiento de pequeños negocios o bien para que puedan fortalecer los negocios que han venido impulsando. Además de promover la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer, a través de proveer los recursos para que las mujeres puedan tener autonomía tanto a nivel personal, familiar, como empresarial.

Para llevar a cabo esta investigación se utilizarán técnicas de recolección de información que contribuirán a un óptimo y satisfactorio desarrollo de la misma, aplicando el instrumento de la entrevista, guía de observación. Dichos instrumentos de recolección de datos son de gran importancia para desempeñar la investigación de manera eficiente y al mismo tiempo dar una respuesta clara y concreta al problema que se ha planteado ya que a través de los resultados obtenidos mediante estas, brindaremos información necesaria a la empresa que les será de mucha ayuda y beneficio al momento de tomar decisiones sobre los ámbitos internos y externos que contribuirán a una mejora constante de los servicios que este ofrece

El análisis de este estudio, nos permitirá ver detenidamente los aspectos sobre los cuales este ha ejercido una mayor influencia. También podremos observar debilidades y fortalezas a la hora de su ejecución y qué medidas se pueden proponer a partir de la observación del programa, para que el mismo sea más eficaz y eficiente en lo que respecta al cumplimiento de sus objetivos fundamentales.

Cabe señalar que con dicha investigación lo que se pretende es fortalecer aún más un programa que de alguna u otra manera lleva beneficios, desarrollo económico y mejoramiento sustantivo de la calidad de vida a grupos de mujeres microempresarias y cabeza de familia.

Así mismo al programa usura cero: Para que conozcan los resultados que ha generado el programa en las mujeres y continúen fomentando la formación y la participación de las mismas en todos los ámbitos, sociales, económicos y políticos haciendo especial hincapié en la importancia de su incorporación al mercado de trabajo, debido a los pocos estudios que existen sobre esta temática, los resultados son útiles como un aporte para la institución.

En la realización de este trabajo se pretende dar a conocer El Impacto Económico que genera el financiamiento de Usura Cero en la economía de la mujer emprendedora en la ciudad de Estelí, I semestre del 2018.

## II. OBJETIVOS

### 2.1. Objetivo general

- ✓ Determinar el impacto del programa Usura Cero en las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí, I Semestre del 2018.

### 2.2. Objetivos específicos

- ✓ Identificar las condiciones económicas en las mujeres emprendedoras del programa Usura Cero de la ciudad de Estelí.
- ✓ Describir los beneficios económicos obtenidos durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí.
- ✓ Valorar los resultados de la situación económica de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí obtenidos a través del programa Usura Cero.
- ✓ Proponer un plan de acción para mejorar la calidad en los servicios del programa Usura Cero de la ciudad de Estelí.

### III. MARCO TEÓRICO

El Marco Teórico se ha organizado en base a los siguientes ejes: 1) Usura Cero; 2) Emprendedurismo Asociado a la Mujer; 3) Impacto Económico; 4) Microcréditos, a continuación, se desarrollan.

#### 3.1. Usura cero

##### 3.1.1. Descripción del programa.

El gobierno actual en aras de reducir el índice de pobreza estableció como parte de la estrategia económica la creación de un fondo de aproximadamente C\$ 2, 000,000 para ofrecerlos en concepto de préstamos, a través del programa Usura Cero, que fue creado el 2 de agosto del 2007 mediante el decreto presidencial No.75-2007 y su modificación mediante el Decreto Presidencial No.7-2008, el cual establece que la conformación, organización y dirección de dicho programa corresponde al MIFIC (Ministerio de Fomento, Industria y Comercio) (Madriz, Osegueda, Polanco, Armas, & Castillo, 2016)

Las políticas socio-económicas promovidas por el Gobierno han dado lugar al desarrollo de la economía de las familias, a través del Programa Usura Cero impulsado desde el 2007 se ha llegado a miles de emprendedores de nuestro país, permitiéndoles mejorar las condiciones económicas de mujeres luchadoras y trabajadoras.

A través de la creación de pequeños grupos solidarios conformados por mujeres se ha venido otorgando financiamientos para sus negocios familiares, dando respuesta a la gran demanda de muchas protagonistas las que por años no pudieron optar a un beneficio de este tipo debido a su condición económica y falta de garantías. (Madriz, Osegueda, Polanco, Armas, & Castillo, 2016)

El equipo técnico, recibe capacitaciones dos veces al año y los responsables se encargan de darle un seguimiento utilizando la metodología de charlas sobre los contenidos de acuerdo con las fases del crédito en la que estén las mujeres.



### 3.1.2. Misión y visión de Usura Cero

#### Misión.

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. (Estrategias del programa Usura Cero, 2016)

#### Visión.

Ser reconocido como la instancia de modelo de gestión eficiente del estado que aporta valor agregado a las socias de los grupos solidarios del programa Usura Cero, mediante el otorgamiento de servicios financieros y desarrollo de habilidades contribuyendo a mejorar la calidad de vida de sus familias y la de su entorno social.

### 3.1.3. Objetivos y ventajas del programa Usura Cero.

El objetivo general del programa usura cero, es el de Impulsar el desarrollo de las mujeres trabajadoras y reduciendo las barreras de acceso a las fuentes formales de financiamiento, en especial cuando no se pueden presentar pruebas de ingreso y garantías que respalden los créditos. El programa de micro crédito usura cero contribuye en forma paralela a promover la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de la mujer, a través de proveer los recursos necesarios para que ellas puedan tener autonomía tanto a nivel personal, familiar como empresarial. (Madriz, Osegueda, Polanco, Armas, & Castillo, 2016)

#### Sobre las ventajas que se obtienen al ser parte del Programa Usura se encuentran:

- Las mujeres han mejorado sus ingresos familiares con la rentabilidad que han obtenido de sus negocios, las dueñas de los negocios encuentran ventajoso que el programa imparta capacitaciones ya que estas les transmiten conocimientos que son necesarios poner en práctica en todo negocio para su éxito.
- Tienen nuevas amistades a partir de la creación de sus negocios porque para ellas esto significa nuevas oportunidades pues se relacionan aún más directamente con las personas lo que hace que surjan lazos de amistad y en ocasiones laborales.

- Una parte de propietarias de negocios buscan independencia económica es decir que con las ganancias que les generan sus negocios pueden subsistir.

#### **3.1.4. Funcionamiento del programa de Usura Cero en la ciudad de Estelí.**

El Programa Usura Cero inicia sus funciones en Estelí en el año 2008 con fondos “Alba-Caruna”, el ex-presidente de Venezuela Hugo Chávez hizo un préstamo al gobierno nicaragüense para que implementara el programa pues tenía altas expectativas del país pese a que en otros países de América Latina se intentó implementar el programa y fracasó, actualmente el préstamo a Venezuela fue cancelado y el fondo que ahora se maneja es propio del gobierno. En el año 2008 se hizo la colocación de 3,000 créditos, en grupos solidarios que ya habían sido conformados por el consejo del poder ciudadano.

En Usura Cero se realiza un trabajo en equipo, sin importar los cargos se ayudan mutuamente para que el programa marche bien, para los trabajadores no es problema salir a recorrer la casa de habitación de las mujeres beneficiadas, estar con la gente viendo los problemas es uno de los factores claves que le ayudan a la planificación de sus actividades y sean datos concretos. Del año 2010 a la fecha el dinero es desembolsado por el Programa Usura Cero con su propio fondo, con estos fondos propios atienden al municipio de Estelí, San Nicolás, La Trinidad y Condega. (Rodríguez, Herrera, & Baldelomar, 2014)

#### **3.1.5. Usura Cero y su alianza con INATEC y MEFCCA.**

El ente rector de la capacitación es INATEC (El Instituto Tecnológico Nacional) y tiene la responsabilidad de capacitar a todas las mujeres o socias del programa de microcréditos “Usura Cero”, no solo en Estelí, sino, también en los diferentes departamentos del país. Los capacitadores adquieren un compromiso con el pueblo para garantizar el fortalecimiento de este modelo que se centra en el bienestar de su población.

Los talleres impartidos por los diferentes capacitadores pretenden sensibilizar a las socias participantes sobre la importancia del Programa Microcrédito “Usura Cero”, las responsabilidades que asumen al adquirir el crédito, la organización en grupos solidarios, así como la necesidad de empoderarse y visibilizarse, a través de esta capacitación, para el éxito de sus negocios, de sus familias y por ende el de su comunidad. Las sesiones de capacitación serán dos para el primer crédito y una para los subsecuentes créditos recibidos, las cuales serán obligatorias e indelegables para cada una de las que conforman su grupo solidario (Soza & Chamorro, 2017)

Una vez confirmada la ficha y disposición de las interesadas a ingresar al Programa, se coordina con el Instituto Tecnológico Nacional para que se organice la Primera capacitación sobre dos temas principales: “Bases del Programa y como elaborar un Plan de Negocios”.

Otra de las acciones es la promoción de enlazamientos productivos entre protagonistas del programa Usura Cero, en coordinación con el MEFCCA (Ministerio de la Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa) impulsando reuniones mensuales entre protagonistas de los programas del GRUN (Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional) para que de acuerdo a las características de los Negocios y Productos, puedan fortalecer sus relaciones comerciales. De la misma manera se promoverá la participación de las protagonistas del programa Usura Cero en todas las Ferias Municipales y Departamentales; así como también en las ferias locales y nacionales que organizan los Gobiernos Locales.

### 3.2. Emprendedurismo Asociado a la Mujer.

#### 3.2.1. Emprendedurismo

El concepto de emprendedor no tiene una definición establecida, lo cual genera dudas ¿Cómo saber si se es un emprendedor? Si bien existen muchas definiciones o concepciones acerca del término emprendedor, se puede identificar muchas características comunes en todas ellas. Se puede dar una definición básica estableciendo que un emprendedor es aquella persona que ha convertido una idea en un proyecto concreto, ya sea una empresa con fines de lucro o una organización social, que está generando algún tipo de innovación y empleos.

Sin embargo, es importante señalar algunas otras definiciones específicas que se han generado en torno a la cultura emprendedora. (todomk, 2018)

- ✓ **Definición económica de emprendedor:** realiza cambios de recursos de una zona de bajo rendimiento a una de alta productividad.
- ✓ **Definición pragmática de emprendedor:** es una persona que inicia su propio negocio nuevo y pequeño.
- ✓ **Definición operativa de emprendedor:** aplica su talento creador e innovador para iniciar su propia empresa o engrandecer una ya existente.
- ✓ **Definición general de emprendedor:** el que hace que las cosas sucedan.

- ✓ **Definición popular de emprendedor:** del dicho al hecho hay un gran emprendedor.
- ✓ **Definición política de emprendedor:** es aquel que se esfuerza por convertir sus sueños en realidad.

Todas las definiciones tienen algo en común, llevan a quien las realiza a convertirse en un ser humano satisfecho de sí mismo, porque que mejor forma de saber lo que las personas quieren, cuando son tus mismas exigencias.

### 3.2.2. Virtudes, valores y actitudes de una persona Emprendedora.

Los emprendedores no son iguales, no obstante, se puede mencionar algunas características esenciales que los emprendedores deben poseer para alcanzar sus objetivos: Valores, virtudes y actitudes. (prezi, 2018)

#### ✓ **Virtudes y Valores del Emprendedor**

- Ambición.
- Curiosidad.
- Firmeza.
- Ego.
- Autonomía.
- Confianza en un mismo.
- Sentido de la Responsabilidad.
- Liderazgo.
- Solidaridad.

#### ✓ **Actitud del Emprendedor**

- Tener los objetivos claros en la vida.
- Creer en el propio proyecto.
- Las cosas no suceden por si solas, sino que uno mismo hace que sucedan.
- Dedicar todo el tiempo, recurso y esfuerzo necesario para lograr nuestros objetivos.
- Es necesario tomar riesgos en la vida y disfrutar de estos desafíos.
- Disponer de gran energía.
- Saber que actuar con honestidad es beneficioso.
- Valorar la perseverancia y el esfuerzo.
- Valor de la educación permanente.

- Comprometerse a trabajar con ética.
- Comprometerse con los factores ambientales y sociales.
- Comprometerse a tener estabilidad en las relaciones personales.
- Ser un buen comunicador.
- Darle la pasión del amor a lo que se hace.
- Ver al fracaso como el camino hacia el éxito.
- Adquirir conocimientos técnicos.
- Ser consciente de que el primer capital y el más importante en un emprendimiento es uno mismo.

### 3.2.3. Tipos de Emprendedor

- **Intrapreneur:** este tipo de emprendedor es el que aplica su talento dentro de la organización.
- **Entrepreneur:** es el que crea su propia empresa o desarrolla su propio emprendimiento. No hay que olvidar que dentro de cada empresa que arranca está el emprendedor que lo hizo posible, pudiendo ser este un: emprendedor económico, social, tecnológico, altruista, político.

Se encontrar los ejemplos de los 8 tipos de emprendedores que existen a la hora de crear una empresa para desarrollar su idea de negocio (Tipos de Emprendedores, 2016)

- ✓ **Visionario:** el emprendedor visionario se adelanta a las tendencias del momento y pone su esfuerzo y negocio en sectores o productos que serán la clave en un futuro.
- ✓ **Inversionista:** el emprendedor inversionista busca rentabilizar su dinero con proyectos novedosos.
- ✓ **Especialista:** el emprendedor especialista suele tener un perfil más técnico. Y aunque empieza un proyecto, sus conocimientos están muy centrados en el sector donde se centra.
- ✓ **Persuasivo:** el emprendedor persuasivo es la punta de la lanza de un proyecto. Quien arrastra y convence.
- ✓ **Intuitivo:** el emprendedor intuitivo sabe dónde está el negocio. Y lo sabe porque es un empresario nato y emprender es parte de su pasión.

### 3.2.4. El emprendedurismo y la mujer en Nicaragua.

En Nicaragua el crédito se ha convertido en el mecanismo más solicitado por los emprendedores, pero este mecanismo no está al alcance de muchos, especialmente porque no son sujetos de crédito, al no ser sujeto de crédito de las tradicionales entidades financieras se margina a un gran número de personas que deben recurrir a otras alternativas diferentes de financiación lo que conlleva a que se deba pagar un alto costo por la utilización del recurso dinero utilizado bien para la subsistencia o para el inicio de un pequeño proyecto.

La equidad de género y el emprendedurismo de la mujer son derechos humanos reflejados en los Objetivos de Desarrollo del Milenio. El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo integra la igualdad entre los géneros y el fortalecimiento de la mujer en todas sus áreas programáticas, convencidos de que cuando los hombres y las mujeres tienen iguales oportunidades y libertades, el crecimiento económico se acelera y los índices de pobreza tienden a bajar.

Los factores que favorecen el espíritu emprendedor de la mujer son:

- ✓ **La Libertad:** Da la oportunidad de no colocar límite alguno a las ideas y darle paso a la creatividad, así realmente se pueden aprovechar las oportunidades.
- ✓ **La Educación:** tiene sin duda alguna una gran influencia sobre la formación de un perfil emprendedor, ya que permite ver las oportunidades y analizar los recursos existentes, además de lograr la vinculación entre estos aspectos.
- ✓ **El Entorno:** el medio en el que se desenvuelven es uno de los factores más importantes, ya que es ahí donde se desarrolla la mujer emprendedora.

## 3.3. Impacto Económico

### 3.3.1. Desarrollo económico generado a través de Usura Cero

El desarrollo económico generado a través del programa de Usura Cero ha permitido que en la medida que reciben más créditos los Grupos Solidarios, aumente el desarrollo y la economía tanto del país como de la ciudad y más importante la de la mujer ya que una vez que pagan el anterior, los temas de capacitación van siendo implementados por ellas en sus negocios y en su familia.

Las estrategias del programa se corresponden con las prioridades y las líneas estratégicas para la mujer que impulsa el gobierno, como es acciones orientadas a la restitución de los derechos, mediante acciones de comunicación, capacitación,

organización y acceso a recursos de apoyo directo a las mujeres para que desde sus comunidades se inserten a la vida económica, productiva, social y política. (Rodríguez, Herrera, & Baldelomar, 2014)

El gran desafío fue transitar, de un modelo asistencialista (idea dinámica y plástica de la intervención y de la atención, como un sistema orientado a las necesidades reales y cambiantes de las personas mayores, adelantándonos y minimizando en lo posible la repercusión de dichos cambios), a otro, que genere crecimiento económico sostenible, Priorizando la creación de capacidades, inversiones sociales, reducción de vulnerabilidades, y fomento del capital social y mejores condiciones de productividad y competitividad.

Se contempla la incorporación de nuevas protagonistas a través de la realización de asambleas en barrios de 140 municipios para promover la organización de grupos solidarios, conformados principalmente por mujeres que se dedican a negocios productivos. (Rodríguez, Herrera, & Baldelomar, 2014)

### **3.3.2. Participación de la mujer en la Economía.**

La mujer juega un papel importante en la sociedad nicaragüense y a lo largo de los años ha evolucionado su protagonismo y reconocimiento de su aporte, por tal motivo es que actualmente la mujer está inmersa en varias áreas sociales desarrollando sus habilidades con mucha confianza en sí mismas. Las mujeres constituyen la mitad de la población mundial. Históricamente han estado confinadas al mundo privado y su aporte al desarrollo de la sociedad ha sido invisibilidad a través de la naturalización del trabajo de reproducción biológica (Flores, García, & Tercero, 2013).

Son muchas las mujeres que en la actualidad salen de sus casas a trabajar, algunas han conseguido trabajar en empresas e instituciones en cargos sumamente importantes como áreas de gerencia y dirección, se les ha otorgado mayores responsabilidades ya que se ha valorado y reconocido su potencial y capacidad para dirigir y liderar. Asimismo, pueden abarcar varias actividades entre estas de sustentar sus familias cuando son madres solteras sin descuidar la educación de sus hijos. Un alto nivel en cuanto a educación abre puertas a nuevas oportunidades para el crecimiento personal de la mujer.

Las mujeres se emplean en varios ámbitos. "Son agricultoras, pescadoras, ganaderas y empresarias, depositarias de identidades étnicas, conocimientos tradicionales, cuidadoras, madres y tutoras", resalta la ONU. FADEMUR (Federación de Asociación de Mujeres Rurales) añade que ellas contrarrestan algunos de los efectos del cambio climático gracias a prácticas agrícolas sostenibles y estrategias de mitigación,



"como la plantación de árboles y el manejo sostenible de los bosques" lo que contribuye directamente al desarrollo de las familias. (Flores, García, & Tercero, 2013)

Su papel en las economías rurales se estima fundamental porque toman parte en la producción de cultivos, pero también cuidan del ganado y desarrollan una importante labor en el terreno de la artesanía, además de encargarse del cuidado de sus hijos y del hogar.

### **3.3.3. Políticas del gobierno que contribuyen a la inclusión social de la mujer Nicaragüense.**

El gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional ha implementado una política de género para restituir los derechos de la mujer, en esta se contemplan distintos aspectos tales como (Montenegro & Blandón, 2017)

La Política de Género del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, establece que la igualdad entre hombres y mujeres, además de ser un derecho humano, es una necesidad estratégica para la profundización de la democracia representativa y participativa para la construcción de una sociedad justa y desarrollada socioeconómicamente.

Los retos del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional para las mujeres, son los siguientes:

#### **✓ Liderazgo de las mujeres**

- Promover en las mujeres y en los hombres, 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 sujetos 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 y hombres en las instituciones 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.
- Fortalece espacios mixtos para la sensibilización y formación de valores respecto al tema de género, igualdad y no discriminación.
- Promover el acceso de más mujeres a empleos remunerados, dignos y sin discriminación.
- Impulsar procesos de sensibilización, capacitación y formación en valores que contribuya a la Unidad de la Familia, y la Comunidad, para la Prevención de la Violencia.
- Impulsar procesos de sensibilización y formación en valores que contribuya a la Unidad de la Familia y la Comunidad, para la prevención de la violencia y trata de personas.
- 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.

**3.3.4. Crecimiento de pequeños negocios en la ciudad de Estelí.**

Básicamente estos pequeños negocios están representados por una gran mayoría de mujeres emprendedoras que oscilan en un promedio de edad entre 18 a los 70 años que evidentemente residen en dicha ciudad, dándole un mayor giro económico y social al mismo con la oportunidad que les brinda la implementación del programa Usura Cero inyectándoles capital.

Este programa da la oportunidad de insertarse en la economía desde mejores posiciones y visualizar su aporte, fortalecer su independencia económica y asegurar un futuro de relaciones más equitativas al ser ellas mismas las reproductoras de valores.

La cobertura del programa aun es limitada y se necesita que este llegue a mas pobladoras. Los negocios por lo general son de pequeñas dimensiones, pero sostenibles en el tiempo, es importante que en la medida de lo posible se intente incrementar el monto de los préstamos para que los negocios puedan desarrollarse potencialmente y así generar un impacto de mayores dimensiones en la ciudad.

### **3.3.5. Empoderamiento de la mujer con el programa Usura Cero.**

El programas como Usura Cero según la FAO (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura), tienen varias finalidades tales como: empoderar a la mujer, disminuir las tasas de fecundidad, mejorar las condiciones de vida, crear garantía social, aumentar del consumo, incrementar los ahorros y bienes, fortalecer la dignidad personal, restituir los derechos al crédito, por lo que no se les puede evaluar solo bajo el prisma de la pobreza ya que estos generan un nivel de conciencia hacia varios aspectos y no solo están enfocados al incremento de los ingresos o al crecimiento económico. (Soza & Chamorro, 2017)

Este programa no se destina únicamente a apoyar el espíritu emprendedor (o la necesidad de emprender como única salida) o a aliviar la pobreza, sino también a fortalecer a la mujer a empoderarla. El empoderamiento es un concepto complejo, multidimensional y de múltiples niveles, que abarca diferentes aspectos, además es un concepto que está en desarrollo en su sentido más general, el empoderamiento se define como un proceso de cambio mediante el cual las mujeres aumentan su acceso a los mecanismos de poder en orden a actuar para mejorar su situación.

Empoderar a las mujeres para que participen plenamente en todos los sectores y a todos los niveles de la actividad económica resulta fundamental para:

- ✓ Construir economías fuertes.
- ✓ Establecer sociedades más estables y justas.
- ✓ Alcanzar los objetivos de desarrollo, sostenibilidad y derechos humanos acordados internacionalmente.
- ✓ Mejorar la calidad de vida de las mujeres, de los hombres, de las familias y de las comunidades.
- ✓ Promover las prácticas y objetivos empresariales.

En cualquier caso, aunque los microcréditos que promueve Usura Cero con las mujeres no sean la llave maestra para erradicar la pobreza, sí pueden contribuir notablemente a ello y los resultados a largo plazo son exitosos, si se invierte de manera correcta el crédito.

### 3.4. Microcréditos

#### 3.4.1. Definición.

Un microcrédito es un préstamo dirigido fundamentalmente a personas que quieren montar un pequeño negocio o auto emplearse para poder desarrollar alguna actividad productiva independiente, por ejemplo: algún proyecto agroalimentario, un negocio artesanal o vender algún tipo de producto. Estos financiamientos se encuentran basados en la confianza y el pago solidario, llegando así a comunidades alejadas donde simplemente no hay servicios financieros. (Microcréditos, 2012)

Ley No. 769, Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas, se refiere al Microcrédito como: Créditos de pequeños monto, hasta por un máximo equivalente a diez veces el PIB (producto interno bruto) per cápita del país, destinados a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercio, vivienda y servicios, entre otros, otorgados a personas naturales o jurídicas que actúan de manera individual o colectiva, con negocio propio o interés de iniciarlo y que serán devueltos principalmente con el producto de la venta de bienes y servicios del mismo. Estos créditos son otorgados masivamente utilizando metodologías crediticias especializadas para evaluar y determinar la voluntad y capacidad de pago del potencial cliente. (CONAMI, 2013)

#### 3.4.2. Tipos de Microcréditos.

La Comisión Nacional de Microfinanzas en la norma sobre gestión de riesgo crediticio para instituciones de Microfinanzas divide al microcrédito en diferentes tipos: (CONAMI, 2013)

- ✓ **Microcrédito para capital de trabajo:** es el crédito obtenido por el deudor destinado a cubrir necesidades de financiamientos, para el pago por concepto de inventarios, insumos, materia prima, mano de obra y otros necesarios para cubrir sus operaciones.
  
- ✓ **Microcrédito de inversión fija:** es el crédito obtenido por el microempresario, destinado a cubrir necesidades de financiamientos para el pago por concepto de maquinaria, equipos y otros bienes duraderos, para incrementar o mejorar la

capacidad productiva o de ventas cuya fuente principal de ingresos proviene de sus actividades.

- ✓ **Microcrédito de consumo:** son todos los microcréditos destinados a financiar la adquisición, construcción, reparación, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda o adquisición de lotes.
- ✓ **Microcrédito individual:** es un microcrédito otorgado a un cliente en forma individual que es propietario de un negocio o con interés de iniciarlo, en carácter de persona natural o jurídica, con o sin garantía, bajo línea de crédito u otra modalidad.
- ✓ **Microcrédito de grupo solidario:** es un crédito concedido en grupo conformado por un mínimo de tres y un máximo de 8 personas de escasos recursos económicos del área rural y urbana, que no poseen garantía real, que se unen para obtener un crédito para capital de trabajo permanente o estacionario y/o de inversión y se garantiza solidariamente, entre ellas que poseen actividades de producción, comercio y servicio, con negocio fijos y ambulantes.

### 3.4.3. Programa de microcréditos de Usura Cero.

Las fuentes de financiación del programa provienen del presupuesto de la república. Tiene como principales objetivos: (Soza & Chamorro, 2017)

- ✓ 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.

### 3.4.4. Tipo de Crédito del programa

El crédito es proporcionado en cheque, la única modalidad de crédito es a través de los grupos solidarios. Los grupos solidarios es una modalidad donde las personas que tienen negocio o interés de montar negocios individuales. Se juntan en grupos pequeños de 5 a 10 personas con la finalidad de obtener un crédito y respaldarse con garantías solidarias mutuamente. (Soza & Chamorro, 2017)

## Características Del Crédito

- ✓ Prestamos de C\$ 1,850. hasta C\$ 5,500 córdobas.
- ✓ Los plazos del crédito serán de: 3 meses, 4 meses; 6 meses y 8 meses.
- ✓ Tasa de interés de 5% anual sobre saldo, más mantenimiento de valor establecido para fines de cada año por el Banco Central.
- ✓ Interés por mora 2% anual.
- ✓ Los plazos del crédito son de: 3 meses, 4 meses; 6 meses y 8 meses los que deberán ser cancelados en cuotas semanales por la coordinadora electa de cada grupo solidario.
- ✓ Los planes de negocios pueden presentarse individual o por grupo solidario.
- ✓ Cuando finalice su crédito podrán acceder a uno o nuevo.

El monto del crédito se determinará en función de la disponibilidad de fondos para préstamos que posea el gobierno. En consecuencia, el programa establece un techo mínimo de créditos por un monto en córdobas de C\$ 1,850. El crédito máximo que se otorgará será por un monto de C\$ 5,500.00 córdobas. Y actualmente se puede acceder a un crédito por un monto de C\$ 10,000.00. (Soza & Chamorro, 2017)

Cuando una socia solicite por primera vez un crédito y sea confirmada la verificación no podrá ser mayor de C\$ 3,700.

Estos montos pueden variar a partir de análisis que se realicen con los perfiles de negocios. Sobre la base de las consideraciones planteadas y para beneficio de las pequeñas Productoras o comerciantes, es importante destacar: El sector económico a financiar serán micro negocios de mujeres asociadas en el sector: comercio, bienes y servicios.

### 3.4.5. Etapa de aprobación del crédito

Los planes de negocios serán revisados por el Comité de Crédito del Programa

“Usura Cero”, el cual estará conformado por las siguientes personas:

- ✓ Directora Programa “Usura Cero”
- ✓ Responsable de Crédito del Programa
- ✓ Responsable de Promoción y Capacitación del Programa

Una vez aprobado el crédito por el Comité, se procederá a la elaboración del cheque, el cual será emitido a nombre de la Coordinadora del Grupo Solidario, el que será entregado a más tardar una semana después de que sea aprobado. (Chávez & Founier, 2016)

Mediante notificación telefónica se informará a las interesadas los resultados del comité de crédito y se indicará el lugar en que todo el grupo solidario deberá presentarse para retirar el cheque. Deben acudir todas con su correspondiente cédula de identidad, el día del retiro del cheque, todas las que conforman el grupo solidario deben participar en la segunda sesión de capacitación sobre “Administración Financiera de Pequeños Negocios”, impartido por el equipo técnico de INATEC.

Al momento de la entrega del cheque todas las integrantes del “grupo solidario”, firmarán el pagaré por el monto total de la deuda. Adicionalmente se entregará calendario con las cuotas establecidas y se indicará el lugar donde deberán estar entregando de manera semanal las cuotas en córdobas.

#### **3.4.6. Requisitos para ingresar al programa.**

Para ingresar al programa de Micro crédito “Usura Cero”, es necesario llenar los siguientes requisitos: (Montenegro & Blandón, 2017)

##### **✓ Ingreso en los Barrios.**

- Mujeres mayores de 18 años.
- Que tengan cédula de identidad vigente.
- Que residan en barrios ubicados en zonas urbanas.
- Dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda, no sean familiares y estén dispuestas a firmar el Acta de Compromiso.
- Con ingresos individuales netos menores de la canasta básica; Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.
- Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su Plan de Negocios.
- Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales, definidas las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación.
- Que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución.
- Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor.

##### **✓ Ingreso a través de mercados, asociaciones:**

- Que tengan cédula de identidad vigente.
- Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.
- Que estos negocios se encuentren ubicados en zonas urbanas atendidas por el Programa.

- Dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda no sean familiares y estén dispuestas a firmar el Acta de Compromiso.
- Con niveles de venta diario como máximo de C\$15,000.
- Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su Plan de Negocios.
- Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación.
- Que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución crediticia.
- Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor.

## IV. SUPUESTO

### 4.1. Supuesto

El impacto generado por el programa Usura Cero ha contribuido y adoptado medidas adecuadas, con el fin de minimizar el riesgo en la economía de las protagonistas beneficiarias de la ciudad de Estelí.



#### 4.2. Matriz de Categorías y Subcategorías

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
¿Cuáles son las condiciones económicas antes de recibir el préstamo por el programa de Usura Cero en las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí?	Identificar las condiciones económicas en las mujeres emprendedoras del programa usura cero de la ciudad de Estelí.	Emprendedurismo	Es aquella que lleva a cabo sus ideas a través de un proyecto en particular de forma innovadora	Cambios visibles en la economía de las protagonistas.  Manifestaciones del emprendedurismo en las protagonistas.	<b>Primaria</b> ✓ Coordinadora del programa Usura Cero.  <b>Secundaria</b> ✓ Textos ✓ Documentos	✓ Revisión Documental.  ✓ Entrevistas Dirigidas.  ✓ Guía de observación.	Transcripción escrita de las entrevistas.
¿Cuáles han sido los beneficios económicos percibidos por las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí a través del programa Usura Cero??	Describir los beneficios económicos obtenidos durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí.	Desarrollo económico	A través del programa de Usura Cero han permitido que aumente el desarrollo y la economía tanto de la mujer y sus negocios como la de su familia	Recursos invertidos en la ciudad de Estelí  Cambios evidentes en las familias de las protagonistas del barrio.  Administración de los recursos.	<b>Primaria</b> ✓ Coordinadora del programa Usura Cero.  <b>Secundaria</b> ✓ Textos ✓ Documentos.	✓ Revisión Documental.  ✓ Entrevistas Dirigidas.  ✓ Guía de observación.	Identificación y análisis exhaustivo de los puntos más relevantes

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
¿Qué resultados se han obtenido en la economía de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí?	Valorar los resultados de la situación económica de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí obtenidos a través del programa usura cero.	Beneficios del crecimiento económico.	Es un indicador importante para conocer el impacto que tiene Usura Cero en las mujeres protagonistas y en sus negocios del barrio el Rosario.	Principales impactos del programa  Aspectos a tomar en cuenta para mejorar los resultados.	<b>Primaria</b> ✓ Coordinadora del programa Usura Cero. ✓ Promotor de crédito  <b>Secundaria</b> ✓ Textos. ✓ Documentos.	✓ Revisión Documental.  ✓ Entrevistas Dirigidas.  ✓ Guía de observación.	Mejoras en las estrategias del programa y de los créditos a colocar.

## V. DISEÑO METODOLÓGICO

### 5.1. Tipo de Investigación

#### Según su finalidad: Aplicada

La investigación aplicada es el tipo de investigación en la cual el problema está establecido y es conocido por el investigador, por lo que utiliza la investigación para dar respuesta a preguntas específicas. En este tipo de investigación el énfasis del estudio está en la resolución práctica de problemas. Se centra específicamente en cómo se pueden llevar a la práctica las teorías generales. Su motivación va hacia la resolución de los problemas que se plantean en un momento dado. (Daniela, 219)

Dicha investigación según su finalidad será “Aplicada” puesto que existe un problema al cual se espera dar una solución óptima, precisa y con fundamentos claros.

#### Según su enfoque: Cualitativa

La investigación cualitativa se centra en la recopilación de información principalmente verbal en lugar de mediciones. Luego, la información obtenida es analizada de una manera interpretativa, subjetiva, impresionista o incluso diagnóstica. (Explorable, Investigación Cuantitativa y Cualitativa, 2019)

La investigación realizada en Usura Cero Sucursal Estelí, se considera de tipo cualitativa, puesto que el método utilizado es de recolección de datos y no de medición numérica, y lo que se pretende determinar es el Impacto del programa Usura Cero en la Economía de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí. La información recolectada debe de ser de calidad y objetividad con alto grado de confianza.

### 5.2. Tipo de estudio

#### Según su alcance: Descriptivo

La investigación descriptivo se encarga de puntualizar las características de la población que está estudiando, esta metodología se centra más en el “qué”, en lugar del “por qué” del sujeto de investigación también se refiere al diseño de la investigación, creación de preguntas y análisis de datos que se llevarán a cabo sobre el tema. (questionpro, 2019).

El tipo de estudio realizado es descriptivo ya que se llevará a cabo un estudio de un caso o situación específica del programa Usura Cero, puesto que este tiene la finalidad de dar soluciones a posibles problemas que se pueden encontrar durante el proceso de investigación, y de esta manera poder deducir de qué manera se manifiestan estos elementos de objeto de estudio.

### **5.3. Universo, muestra y Muestreo**

#### **5.3.1. Universo**

Universo o población constituye la totalidad de un grupo de elementos u objetos que se quiere investigar, es el conjunto de todos los casos que concuerdan con lo que se pretende investigar. (Jorge, 2019)

El universo o población para la investigación será la institución Usura Cero sucursal Estelí.

#### **5.3.2. Muestra**

Es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. La muestra es una parte representativa de la población. (Pedro, 2019).

La muestra tomada para la investigación ha sido seleccionada en virtud de las áreas de interés, la coordinadora del programa de dicha institución y los promotores de crédito.

#### **5.3.3. Tipo de muestreo**

Muestreo es el método utilizado para seleccionar a los componentes de la muestra del total de la población. "Consiste en un conjunto de reglas, procedimientos y criterios mediante los cuales se selecciona un conjunto de elementos de una población que representan lo que sucede en toda esa población" (Jorge, 2019).

Muestreo no probabilístico: El muestreo no probabilístico es una técnica de muestreo donde las muestras se recogen en un proceso que no brinda a todos los individuos de la población iguales oportunidades de ser seleccionados. (Explorable, Explorable, 2019)

Se utiliza el tipo de muestreo no probabilístico por conveniencia debido a que no se efectúa bajo normas probabilísticas de selección, sino más bien a juicio del responsable de investigación, quien determina los criterios sobre los cuales puede aportar al estudio, considerando el fácil acceso a la información.

#### 5.3.4. Unidad de análisis

Como unidad de análisis para la investigación se ha elegido a personal clave de la institución, capaz de dar información veraz, útil y oportuna para el desarrollo y aplicación de los instrumentos diseñados para la obtención de la información.

#### 5.4. Métodos, técnicas de investigación e instrumentos

##### Métodos:

Las técnicas que se utilizan para el desarrollo de la presente investigación son las siguientes:

##### 5.4.1. La entrevista

Entrevista: Es un acto comunicativo que se establece entre dos o más personas y que tiene una estructura particular organizada a través de la formulación de preguntas y respuestas. La entrevista es una de las formas más comunes y puede presentarse en diferentes situaciones o ámbitos de la vida cotidiana (Cecilia, 2019)

Dirigida al personal clave ya antes mencionados, con la cual se pretende reunir la información necesaria para conocer aspectos importantes del programa como, requisitos para obtener un microcrédito y aspectos relacionados con el proceso de la mejora en la economía de la mujer.

##### 5.4.2. Revisión documental

Esta revisión es por medio de sitios web y biblioteca Urania Zelaya-FAREM Estelí, se revisará información teórica, tesis realizadas de la misma empresa para revisar los expedientes de algunos clientes y otra documentación que se estima necesaria para el cumplimiento de objetivos.

##### 5.4.3. Guía de observación

Se realiza con el objetivo de recopilar información de una manera más directa sin distorsiones de ningún tipo, de tal manera que al recopilar la información a la par prestaremos atención al momento en que ciertos eventos se vayan dando, por lo que al aplicar los instrumentos de investigación observaremos ciertas actividades que son primordiales para el logro de los resultados de la investigación y que necesitan ser contemplados detenidamente para analizar el comportamiento de los sujetos de investigación.

## **5.5. Etapas de investigación**

### **5.5.1. Investigación documental**

En esta etapa nos centramos en encontrar información documental acerca de trabajos de investigación realizados en años anteriores relacionados con el tema que se está investigando, para ello se procedió a la revisión documental intensiva en la biblioteca Urania Zelaya ubicada en FAREM – Estelí.

### **5.5.2. Elaboración de instrumentos**

Los instrumentos han sido diseñados de manera metodológica que servirán para la extracción de información necesaria para el desarrollo eficiente de la investigación.

### **5.5.3. Trabajo de campo**

Una vez elaborado los instrumentos, se procederá a la aplicación de los mismos al personal para el cual han sido diseñados.

### **5.5.4. Elaboración del documento final**

Se elabora un documento final donde se muestra la información obtenida por medio de las técnicas de recolección de datos organizada de una manera ordenada, acertada y precisa en relación a los aspectos que fueron objeto a investigación, así mismo sus respectivas conclusiones y recomendaciones de la situación encontrada dentro del programa Usura Cero.

## VI. RESULTADOS

### 6.1 Objetivo Especifico Nº 01

**Identificar las condiciones económicas en las mujeres emprendedoras del programa Usura Cero de la ciudad de Estelí**

#### Categoría

#### Emprendedurismo

Si bien existen muchas definiciones o concepciones acerca del término emprendedor, se puede identificar muchas características comunes en todas ellas. Se puede dar una definición básica estableciendo que un emprendedor es aquella persona que ha convertido una idea en un proyecto concreto, ya sea una empresa con fines de lucro o una organización social, que está generando algún tipo de innovación y empleos. (todomk, 2018)

Según información recolectada en la entrevista por la Lic. Kenia, persona autorizada manifestó:

***“Que antes de darse a conocer el programa la situación de las viviendas de las beneficiarias se consideraba que estaban en estado regular ya que en su mayoría estaban construidas de ladrillo y tenían un techo regular, tenían el acceso a los servicios básicos como luz y agua potable, según información brindada parte de ellas son viviendas propias y otras son familiares ya que habitan más de 3 familias”.***

**Tabla Nº 1 Situación de las viviendas**

Estado del Hogar		Tipo de tendencia		Condiciones Básicas	
Buena	X	Propia	X	Luz	X
Regular		Rentada		Agua	X
Mala		Familiar	X	Teléfono	
				Ladrillos	X
				Techo	X

Fuente: elaboración Propia, entrevista

Como se pudo observar en la información obtenida en la tabla N°1 en relación a la situación de las viviendas el estado en la mayoría de estas ha mejorado en su infraestructura fundamentalmente en paredes y techo, cabe mencionar que muchas de ellas al inicio del programa sus viviendas eran construidas de madera, zinc y plástico, muchas de ellas han obtenido títulos de propiedad que las asignas como propietarias legítimas, y se pudo constatar que cuentas con los servicios básicos.

Hay un antes y un después gracias al programa, podría decirse que se pueden clasificar en 2 grupos las mujeres, existen las que están en clase media cuentan con casa propia, educación básica y se podría decir que ellas ya contaban con una entrada de dinero fijo y las que están en la clase baja no tuvieron oportunidad de una educación básica, en el programa no existe diferencia alguna, todas son tratadas por igual.

### **Inversión por préstamos recibidos**

Se denomina inversiones a las acciones realizadas con la finalidad de obtener una ganancia o beneficio, las inversiones son una práctica común en una economía de mercado y permite movilizar recursos con relativa facilidad y eficiencia desde sectores menos productivos hacia otros que lo son más. (Definicion, 2019)

Lic. Kenia

***“Como bien se sabe el objetivo del programa es brindar un apoyo económico a las protagonistas por lo cual ha sido bien recibido por parte de ellas ya que han implementado acciones para incrementar su inventario y así hacer crecer su negocio, otra parte del programa les brinda la capacitación necesaria para impulsarlas a emprender y de esta manera satisfacer sus necesidades como mejora de vivienda, ayuda familiar y pagar deudas ”.***

Muchas de las protagonistas al recibir el crédito invierten el dinero de este en herramientas de trabajo y en materia prima para iniciar su negocio, otras, en cambio que ya tienen sus negocios usan el crédito para potencializarlo y saldar sus deudas que la mayoría de las veces excedían su nivel de ingreso y no permitían que su negocio fuera rentable.

Para las protagonistas invertir en su negocio significa hacer que el dinero trabaje para ellas mismas, tienen la oportunidad de sentir lo que es ser dueñas de sus propios negocios es por ello que se esfuerzan para mantener su línea de crédito y seguir con sus inversiones a futuro. Para ellas es una manera inteligente de invertir el dinero prestado por el programa porque saben que pueden obtener ganancias y de ese mismo margen invierten nueva mente ampliando su negocio.



## **Empoderamiento que ha generado el programa Usura Cero.**

El programas como Usura Cero según la FAO, tienen varias finalidades tales como: empoderar a la mujer, disminuir las tasas de fecundidad, mejorar las condiciones de vida, crear garantía social, aumentar del consumo, incrementar los ahorros y bienes, fortalecer la dignidad personal, restituir los derechos al crédito, por lo que no se les puede evaluar solo bajo el prisma de la pobreza ya que estos generan un nivel de conciencia hacia varios aspectos y no solo están enfocados al incremento de los ingresos o al crecimiento económico. (Soza & Chamorro, 2017)

Lic. Kenia

***“Las mujer nicaragüense desempeña un papel indiscutible en el desarrollo económico y social del país, prueba de eso la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) en su informe del 2017, indica que el 48% de la mujeres desde los 15 años participa de forma plena en la actividad económica del país, debido a esto el gobierno de Nicaragua viene implementado estrategias y acciones para lograr el empoderamiento de la misma. Programas como Usura Cero han sido creados y dirigidos a la mujer desde el otorgamiento de créditos hasta la capacitación integral con el fin de que puedan fortalecer sus negocios”.***

En el programa Usara Cero, muchas mujeres han abierto puertas aportando al desarrollo de sus negocios y por ende al desarrollo del país, empoderar a las mujeres es fundamental para acelerar del desarrollo sostenible, en tiempos pasados las mujeres no eran tomadas en cuenta para aperturas de crédito, hoy en día hablar de la mujer es sinónimo de crecimiento a nivel general y son ejemplo para muchas mujeres que aún no son capaces de salir de su zona de confort ya sea por falta de motivación y seguridad en su persona.

## **Fortalecer el empoderamiento de la mujer**

Lic. Kenia

**“Para Usura Cero es muy importante el empoderamiento, recordemos hace algunos años como las mujeres eran sumisas a los hombres, hoy en día el programa ha llegado a cada rincón del país acompañado de temas sociales y ellas han llegado a empoderarse y a emprender poco a poco. Hoy en día las mujeres ya no dependen al cien por ciento de los hombres si no de ellas mismas”.**

El empoderamiento de la mujer lejos de ser un arma es una herramienta que ha venido favoreciéndolas, podemos observar que para el programa Usura Cero es lo primordial, hacer emprender a la protagonistas y que ya no sean mujeres sumisas ni dependientes de un marido o de un trabajo forzado que no les genera lo necesario, hoy en día ellas mismas son las protagonistas de sus vidas y de sus recursos por que no solo es el hecho de brindarles un crédito sino que también las capacitan a nivel económico, social y empresarial es por eso que este programa está dirigido a mujeres con deseos y necesidades de salir adelante y por ende sacar a su familia adelante.

Finalmente ellas están empoderadas en lo siguiente:

- ✓ Autoestima (apoyan a sus conyugues en los gastos de la casa).
- ✓ Independencia económica.
- ✓ Satisfacción generada por las ganancias en sus negocios.
- ✓ Capacidad de expresión oral.
- ✓ Crecimiento económico de las familias.
- ✓ Son propietarias de sus propios negocios.
- ✓

## 6.2 Objetivo Especifico N° 02

**Describir los beneficios económicos obtenidos durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí.**

### Categoría

#### Desarrollo económico

El desarrollo económico se puede definir como la capacidad de producir y obtener riqueza, además éste puede ser tanto a nivel del desarrollo personal como aplicado también a países o regiones. Ya sea en uno o en otro caso, el desarrollo está ligado al sustento y la expansión económica del país. (wikipedia, 2019)

#### Antes y después de la situación económica de las protagonistas

En la entrevista con Lic. Kenia en relación el antes, manifestó

***“Muchas de las mujeres narran la situación antes de ser apoyadas por el programa ellas nos comparten que ha sido de mucha ayuda, una compañera nos comentaba hace como tres años que todos los días ahorraba de la venta de tortillas el valor de un bloque y ella logro comprar en una la cantidad de***

***bloques con la que construyo su casa, esto para el programa significa mucho ya que la mujer está prosperando”.***

Al examinar acerca de la situación en que vivían las mujeres antes de conocer y obtener un crédito con el programa Usura Cero la mayoría no tenían ingresos propios y por lo tanto no aportaban a los gastos de la familia, esto las hacía sentir dependientes de sus esposos o compañeros de vida. Hay que señalar que algunas de ellas ya habían establecido sus negocios, sin embargo, las ganancias obtenidas no permitían extenderse a la oferta de otros servicios, ya que al ser algunas madres solteras poseían una carga económica debido a que la mayor parte de su familia depende de sus ingresos por lo cual no podía cubrir todas las necesidades y responsabilidades del hogar.

La Lic. Kenia en relación el después, manifestó:

***“las protagonistas han desarrollada un avance económico bastante notorio ya que dependen de su propio trabajo y debido a esto son más independientes”.***

El desarrollo económico que ha generado el programa de Usura Cero es muy notorio en las protagonistas ya que al tener una mayor administración de recursos generan más ingresos y su economía sigue avanzando.

Podemos observar que el programa ha sido de gran ayuda, es muy evidente el antes y el después en las protagonistas que han optado por un microcrédito ya que muchas de ellas son madres solteras con una gran carga familiar que no se les era posible sostener, pero gracias al programa son mujeres emprendedoras que trabajan día a día.

Es muy evidente el gran avance que se logra con este programa debido a que ya las mujeres no tienen la necesidad de salir a trabajar fuera de sus casas porque ya son emprendedoras, capacitadas debidamente para hacer prosperar sus negocios y por ende el beneficio obtenido es mayor porque trabajan de la mano de sus familias.

### **Desarrollo económico de las protagonistas**

El desarrollo económico de un país no es particularmente el crecimiento de su producción, si bien está es importante para lograrlo; el desarrollo económico tiene que ver con que la población pueda acceder a servicios de calidad en educación, salud, vivienda, entretenimiento, esparcimiento y por supuesto a cubrir todas las necesidades básicas como la alimentación y el vestido, por ello cuando se habla de un desarrollo económico el bienestar social está implícito en ello (Economía, 2019)

En sus respuestas la Lic. Kenia, manifestó:

***“hay negocios de algunas protagonistas que eran ventas de tortillas hoy en día ya tienen fritangas, pequeñas pulperías, tiendas de ropa, etc. y eso es un avance que las mujeres tienen y por ende el barrio alcanza un mayor crecimiento económico”.***

El Programa Usura Cero tiene gran impacto en el desarrollo económico ya que la mayoría de las protagonistas trabaja con este programa realizándose como mujeres sobresalientes en su hogar, ayudando no solo en la contribución de su propio hogar y su familia, también puede verse el cambio significativo en el desarrollo económico de su negocio.

No menos importante es necesario resaltar como por medio del programa las protagonistas han mejorado significativamente sus condiciones de vida, hoy en día pequeños negocios que se estaban desvaneciendo por falta de capital o por falta de buena administración ya están en condiciones óptimas con grandes expectativas de un mayor crecimiento y es esto lo que genera un significativo desarrollo económico a nivel de sociedad.

### **Beneficios económicos obtenidos a través de los préstamos de Usura Cero**

El beneficio económico es un concepto ampliamente extendido y empleado en el ámbito económico, tanto a nivel macroeconómico como microeconómico que se refiere a la diferencia entre ingresos y costes derivados de una determinada actividad económica.

Desde un punto de vista más amplio y cercano a la visión macroeconómica, el beneficio económico se entiende como un incremento en la riqueza de un país o región en particular, el cual experimenta un determinado nivel de progreso que repercute positivamente en sus habitantes. A este nivel, la forma de medición del beneficio económico más extendida es el Producto Interno Bruto (PIB) (Javier, 2019)

La Lic. Kenia en relación a los beneficios que las protagonistas han obtenido, manifestó:

**“ A través del desembolso las protagonistas se plantean objetivos para maximizar sus recursos y sus negocios cuando ellas hacen buen uso del préstamo que les otorga el programa los resultados son positivos, ya que al obtener buenos resultados ellas se motivan más a seguir participando, es importante señalar que suplen sus necesidades actuales esto indica que hacen un buen uso del préstamo lo que les permite mejorar y abastecer las necesidades de sus familias”**

Las mujeres al obtener el crédito se plantean objetivos lo cual les permite generar más ingresos, todo esto es el resultado de un proceso de capacitación permanente y asesoría en comercialización, ahorro y optimización de los recursos y seguimiento a la implementación de la estrategia económica del gobierno a través del programa Usura Cero. En Nicaragua, hoy en día, las mujeres trabajadoras, cabezas de familia y sobre todo emprendedoras, son quienes luchan a diario por alcanzar el desarrollo económico de sus hogares y contribuir al crecimiento económico de nuestro país.

### 6.3 Objetivo Especifico N° 03

**Valorar los resultados de la situación económica de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí obtenidos a través del programa Usura cero**

#### Categoría

#### Beneficios del crecimiento socioeconómico.


Son numerosos los conceptos que se forman a partir del término socioeconómico, todos ellos expresan una idea común, la fusión de dos aspectos de la realidad, siendo uno de ellos la sociedad en su conjunto. Se entiende por socioeconómico la capacidad económica y social de un individuo, una familia o un país. (ABC, 2019)




#### Beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución del programa

Según información recolectada en la entrevista por la Lic. Kenia, persona autorizada manifestó:

***“Los beneficios que han obtenido y obtiene las protagonista a través de la ejecución del programa es el incremento de sus ingresos, ya que antes no lo poseía, la facilidad de la salud, de la educación, de la alimentación y el crecimiento en la parte social como mujer emprendedora. ”***

Tabla N. ° 2 Beneficios Socioeconómicos.

Financiero		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Generacion de Ingresos.</li> </ul>	X
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Red de Seguridad.</li> </ul>	

<b>Físico</b>		
	• Alojamiento.	X
	• Alimentación.	X
	• Salud Física.	X
	• Salud Mental.	X
	• Agua y Saneamiento.	X
	• Artículos no Alimentarios.	
<b>Humano</b>		
	• Educación y Formación Profesional.	X
	• Información sobre Derechos.	X
	• Información Práctica.	X
<b>Social</b>		
	• Familia.	X
	• Sociedad	X

Fuente: elaboración Propia, entrevista

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

Hay que señalar que la educación es lo primordial y esto les brinda una oportunidad de entrar al ámbito de la educación, sus hijos son los mayores beneficiados por que pueden avanzar en sus estudios si bien es cierto que en la actualidad la educación es gratuita muchos niños dejaban de estudiar por falta de ingresos para sus útiles escolares y es por eso que el programa se centra en mujeres con deseos de superación, no solo es un beneficio para las mujeres también es el beneficio para la sociedad en conjunto, una familia que prospera es una familia que aporta al crecimiento socioeconómico de un país.

## Desarrolló económico generado por el programa.

### Administración de los negocios

La Administración de Negocios se aboca a desarrollar estrategias, proyectos y planes de negocios (desde su diseño, hasta su evaluación e implementación) con base en una perspectiva que considera las mejores prácticas operativas y directivas y de las organizaciones en sus aspectos administrativos, financieros, mercadológicos y legales requeridos para la operación, logística, comercialización y toma de decisiones en la gestión de negocios. (UtelBlog, 2019)

En la entrevista con la Lic. Kenia, señalo:

***“ A medida que va creciendo sus negocio aportan a la economía de la ciudad y de sus familias, también aportan a la economía de otras familias ya que al hacer crecer su negocio es generadora de empleos”.-***

Actualmente el municipio de Estelí muchas de las protagonistas iniciaron operaciones en sus negocios por medio del microcrédito del programa, la mayoría de los negocios son manejados por sus propietarias que también son empleadoras de más mujeres, el programa influye mucho en el crecimiento económico no solo de las mujeres también del país en general, se puede verificar con los diferentes análisis y seguimientos que se le hacen a las protagonistas que son una pieza clave para el creciente y desarrollo del país.

Ellas son las que han salido adelante con la implementación de diferentes técnicas que se les brinda al formar parte del programa con el fin de obtener un buen manejo de los recursos.

Las protagonistas antes del desembolso, reciben asesoramiento y capacitación en gestión y administración de pequeños negocios: este asesoramiento permite manejar y controlar los recursos económicos y financieros del pequeño negocio.

### Valorar los resultados obtenidos por el programa.

La Lic. Kenia, manifestó:

***“Los resultados obtenido a través de la ejecución del programa han sido muy buenos, porque el programa lo que insta es a que la económico de las mujeres siga en desarrollando, de manera que ellas puedan ser independientes y generen sus propios ingresos”.***



En nuestra actualidad no podemos dejar por un lado la ardua labor que han venido haciendo en dicho programa por obtener un cambio positivo en las protagonistas, la aceptación del programa ha sido la esperada, hoy en día hay muchas más mujeres en el ámbito laboral y es gracias al seguimiento que se les brinda para motivarlas e instruir las en todos los ámbitos posibles.

Lo que el programa quiere inculcar en ellas es que sean sus propias protagonistas y se ha logrado mejorar día con día las técnicas y sobre todo el manejo que ellas les dan al préstamo y todo esto gracias al programa, no solo les brinda un desembolso con bajos intereses, también las capacitan y las integran a la sociedad y sobre todo al mercado competitivo que se puede decir con toda seguridad las mujeres también son capaces de aportar al desarrollo económico de un país.

### **Retos del programa Usura Cero actualmente en la ciudad de Estelí.**

El término reto hace referencia a un desafío o una actividad (física o intelectual) que una persona debe realizar sobreponiéndose a diferentes tipos de dificultades, porque precisamente está revestida de dificultades y complejidades. (Cecilia B. , 2019)

Lic. Kenia nos falacito que:

***“Los principales retos del programa en la actualidad es seguir otorgando los créditos a más mujeres ya que se efectuarán cursos mediante profesores de escuelas técnicas, para elevar los conocimientos sobre las tecnologías que se deben emplear para obtener mejores resultados. Esta es una nueva etapa del Programa Social Usura Cero, para que las protagonistas tengan mejores resultados en sus negocios, brinden productos con más calidad y tengan mayor eficiencia”.***

Para el programa es un reto mantener a las protagonistas motivadas a seguir optando por un crédito pero sobre todo por aumentar el número de mujeres que se quieran sumar a ser parte de la familia Usura cero, con el objetivo de ayudar a las mujeres con necesidades y aspiraciones de superación, por eso se trata de mejorar las condiciones de dicho programa para que así ellas mismas sean las que capten a más protagonistas y obtengan el mejor beneficio de las capacitaciones.

Podemos constatar que debido a la situación por la que se atraviesa hoy en día el país el programa ha modificado sus desembolsos con el fin de seguir manteniendo a las protagonistas motivadas y en pie de lucha con sus negocios y de esta manera el programa se mantendrá activo tanto en la ciudad como en todo el país.



## 6.4 Objetivo Especifico N.º 04

### ANÁLISIS FODA

El análisis FODA consiste en establecer las relaciones lógicas y coherentes entre los diversos componentes: a) Oportunidades vs. Fortalezas; b) Oportunidades vs. Debilidades; c) Amenazas vs. Fortalezas; d) Amenazas vs. Debilidades. Estudiando de tal manera que permitan establecer estrategias de control para mejorar la calidad en los servicios del programa Usura Cero de la ciudad de Estelí.

#### **Situación del ambiente interno determinación de fortalezas y debilidades:**

Conocer las fortalezas y debilidades del programa Usura Cero es un paso para planificar la posición de la misma, creando estrategias en la calidad; en algo que sustancial como son los servicios.

#### **Fortalezas Internas:**

1. Ofrece créditos a mujeres emprendedoras con o sin negocios, el espíritu es apoyarla
2. La tasa de interés no es comparada con ningún programa privado por ser baja.
3. Créditos sin comisiones u otros intereses adicionales.
4. Ofrece servicios de formación para el manejo del dinero, su forma de invertir y la administración del fondo.
5. Créditos sin comisiones, sin garantía y sin fiador.

#### **Debilidades Internas:**

1. Poco personal de gestión y operativo.
2. Capacitaciones requieren de material apoyo.
3. Limitados montos de entregas.

#### **Situación del ambiente externo determinación de amenazas y oportunidades.**

Analizar el entorno significa determinar y comprender la naturaleza de las influencias externas que actúan del programa Usura Cero, estableciendo si estas pueden desarrollarse para crear una mejora a la calidad y los servicios y poder contrarrestar cualquier adversidad ante un mercado muy exigente.

### **Oportunidades Externas:**

1. Incorporación de más mujeres al Programa con actividades económicas diversas
2. Ampliación de nuevas alternativas económicas y productivas
3. Mejoramiento en la condición de vida
4. Promover el emprendedurismo

### **Amenazas Externas:**

1. No hay respaldos colaterales por cada préstamo otorgado.
2. Pérdida de capital por malos manejos.

<p style="text-align: center;"><b>Matriz FODA</b></p>	<p><b>Fortalezas internas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ofrece créditos a mujeres emprendedoras con o sin negocios, el espíritu es apoyarla</li> <li>• La tasa de interés no es comparada con ningún programa privado por ser baja.</li> <li>• Créditos sin comisiones u otros intereses adicionales</li> <li>• Ofrece servicios de formación para el manejo del dinero, su forma de invertir y la administración del fondo.</li> <li>• Créditos sin comisiones, sin garantía y sin fiador.</li> <li>• Es un programa sin fines de lucro</li> </ul>	<p><b>Debilidades internas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Poco personal de gestión y operativo.</li> <li>• Capacitaciones requieren de material apoyo.</li> <li>• Limitados montos de entregas.</li> </ul>
<p><b>Oportunidades externas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Incorporación de más mujeres al programa con actividades económicas diversas.</li> <li>• Ampliación de nuevas alternativas económicas y productivas.</li> <li>• Mejoramiento en la condición de vida.</li> <li>• Promover el emprendedurismo.</li> </ul>	<p><b>Estrategias:</b></p> <p>F4F6O1O4: Abrir un plan de capacitación de conocimientos y capacidades para el emprendedurismo local.</p>	<p><b>Estrategias:</b></p> <p>D1D2O3O2: Promover el empoderamiento de las mujeres protagonistas para mejorar su situación social y económica.</p>

<p><b>Amenazas externas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• No hay respaldos colaterales por cada préstamo otorgado.</li><li>• Pérdida de capital por malos manejos.</li></ul>	<p><b>Estrategias:</b></p> <p>F1F2F3F4A1: Animar a las protagonistas al uso del crédito con responsabilidad social y empresarial</p>	<p><b>Estrategias:</b></p> <p>D1D3A1A2: Impulsar el carácter legal y permanente del programa para las mujeres emprendedoras de micro negocios.</p>
---	--	--

## Propuesta de Estrategias.

**Estrategia 1:** Abrir un plan de capacitación de conocimientos y capacidades para el emprendedurismo local

**Objetivo:** Brindar a las mujeres beneficiadas las técnicas necesarias para que emprendan sus negocios con éxito.

### Actividades:

- Reunir y capacitar a las protagonistas del programa, con técnicas de aprendizaje fácil y eficaz para la buena administración de sus emprendimientos.
- Mejorar capacidades y habilidades en el manejo, control y seguimiento de sus pequeños negocios, con el fin de fomentar el emprendedurismo, mejorar los pequeños negocios.
- Realizar un programa de liderazgo comunitario con enfoque de género (incluyendo temas como autonomía, autoestima, participación democrática y derechos entre otros aspectos)

**Estrategia 2:** Promover el empoderamiento de las mujeres protagonistas para mejorar su situación social y económica.

**Objetivo:** Fortalecer las relaciones de negocios entre las protagonistas para que se ayuden mutuamente.

### Actividades:

- Crear una red de comunicación entre microempresarias para compartir experiencias y comercializar los productos.
- Desarrollar una metodología de seguimiento y supervisión del destino de los préstamos, que aseguren que se está invirtiendo en actividades productivas.
- Gestionar servicios micro financieros adicionales tales como los servicios de ahorro, los seguros de vida y de salud.

**Estrategia 3:** Animar a las protagonistas al uso del crédito con responsabilidad social y empresarial.

**Objetivo:** Orientar a las microempresarias a saber invertir, controlar y gestionar los préstamos para el desarrollo de sus pequeños negocios.

**Actividades:**

- Visitar a las protagonistas para asegurarse que del préstamo recibido lo inviertan correcta en sus negocios.
- Las protagonistas deben crecer en sus negocios periódicamente y optar a nuevos desembolsos.

**Estrategia 4:** Impulsar el carácter legal y permanente del programa para las mujeres emprendedoras de micro negocios.

**Objetivo:** Impulsar el empoderamiento y la dignidad de la mujer a través de la equidad de género, para mejorar la inestabilidad económica.

**Actividades:**

- Establecer políticas y prácticas que promuevan el desarrollo empresarial de las protagonistas.
- Proporcionar motivaciones favorables en las protagonistas y que se vean reflejada en el negocio.
- Crear sentimientos de pertenencia dentro de la familia.

## VII. CONCLUSIONES

El programa Usura Cero que consiste en el empoderamiento y el desarrollo económico de las mujeres Nicaragüense han venido mejorando significativamente el estilo de vida de las microempresarias de la ciudad de Estelí, ingresar al programa ha sido ventajoso para ellas, pues mediante las capacitaciones brindadas por los técnicos del programa han adquirido conocimientos que han puesto en práctica en sus negocios esto ha sido de gran utilidad ya que llevan un registro claro y ordenado de los ingresos y egresos.

Las condiciones económicas de las protagonistas como se pudo observar en muchos casos no eran las óptimas, es por eso que dicho programa se ha encargado de minimizar este aspecto primordial, se puede observar que con la implementación del programa Usura Cero se ha contribuido a la mejora de la calidad de vida de las familias de las beneficiarias.

Los beneficios económicos obtenidos durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí son muy notorios dichos beneficios se pueden observar en la economía en crecimiento que hoy en día poseen las compañeras, no todas las mujeres tenían la oportunidad de ser generadoras de ingresos en sus hogares hoy en día pueden hacerlo gracias a la implementación de dicho programa al sector más vulnerable y desempleado que existía en tiempos atrás.

Debido a la flexibilidad que dicho programa les brinda son muchas las que optan por ser parte de las emprendedoras con deseos de superación ya que dicho prestamos son los más bajo en nivel de intereses es por eso que son dirigidos específicamente al sector más vulnerable.

Los resultados de la situación económica de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí obtenidos a través del programa usura cero han sido los esperados, dichos resultados se asemejan en el entusiasmo con la que las protagonista han mejorado sus condiciones de vida tanto económica como física y psicológica con las que hoy en día cuentan satisfactoriamente.

Todo lo anterior mencionado se puede constatar porque hoy en día las protagonistas no solo son dueñas de sus propios negocios también son mujeres con un alto nivel de conocimiento que ponen en práctica en sus labores, se puede decir que son más precavidas al momento de ordenar sus ingresos y egresos es por eso que sus negocios se mantienen.

Después de haber realizado la entrevista a la persona autorizada por el programa Usura Cero de la ciudad de Estelí se determina que en el programa existen debilidades en el crecimiento de algunos negocios debido a que algunas de las mujeres beneficiadas hacen mal uso del préstamo y no utilizan el crédito para invertirlo y generar más ingresos.

Es importante hacer mención que el programa hasta el momento ha cumplido con su objetivo principal; el cual es la restitución de los derechos de las mujeres las cuales están siendo partícipes del desarrollo económico de la ciudad y por ende del país al obtener los microcréditos del Programa Usura Cero, también podemos observar el cambio positivo que ha tenido el programa desde sus inicios hasta la actualidad en las mujeres.

Podemos concluir que dicho programa ha sido el arma para que nuestras mujeres salgan adelante y sigan positivas con deseos firme de superación ya que a través del programa crean una alianza lo cual les permite salir adelante.



## VIII. RECOMENDACIONES

El programa Usura cero, a medida que se ha ido desarrollado la investigación nos dimos cuenta de algunas debilidades que tiene el programa lo cual para mejorar su funcionamiento recomendamos lo siguiente:

- ✓ Promover y hacer llegar el programa a más mujeres, de tal forma que beneficie a las familias rurales más vulnerables económicamente.
- ✓ Establecer una línea de base, con cada una de las emprendedoras beneficiarias, para visualizar los resultados en cuanto a los beneficios económicos percibidos a través del programa.
- ✓ Establecer arreglo de pago, en el caso de que las deudoras incumplan con las cuotas de pago semanales.
- ✓ Sistematizar los logros alcanzados, como también las dificultades presentadas con la ejecución del programa y las estrategias implementadas, para las futuras beneficiarias.
- ✓ Realizar evaluaciones con las emprendedoras para conocer lo que sugieren las socias para mejorar y dar seguimiento a los cambios o resultados más significativos en manejo de los créditos otorgados.

## IX. BIBLIOGRAFÍA

- Microcréditos.* (2012). Recuperado el 19 de Agosto de 2018, de [www.condusef.gob: https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/credito/personal/404-microcreditos](http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/credito/personal/404-microcreditos)
- Estrategias del programa Usura Cero.* (2016). Recuperado el 19 de agosto de 2018, de Mision del programa Usura Cero- Desarrollo Social: <https://dds.cepal.org/eventos/presentaciones/2016/0418/Panel-I.7.Nicaragua-Cldiaquez.pdf>
- Tipos de Emprendedores.* (2016). Recuperado el 22 de Agosto de 2018, de Emprendepyme: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-emprendedores.html>
- ABC, D. (06 de Marzo de 2019). *Definicion ABC.* Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/nivel-socioeconomico.php>
- Cecilia. (abril de 2019). *Definición ABC.* Obtenido de Definición de Entrevista: <https://www.definicionabc.com/comunicacion/entrevista-2.php>
- Cecilia, B. (Marzo de 2019). *Definición ABC.* Obtenido de Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/general/reto.php>
- Chávez, S., & Founier, N. (2016). *PROGRAMA “USURA CERO” COMO INSTRUMENTO PARA LA DISMINUCION DE LOS NIVELES DE POBREZA EN LAS FAMILIAS EN EL DISTRITO IV DEL MUNICIPIO DE MANAGUA DURANTE EL PRIMER TRIMESTRE 2016.* Recuperado el Septiembre de 2018, de Política Monetaria, Banco Central y Sector Financiero: <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:3QlmFI5MJ9oJ:repositorio.unan.edu.ni/5183/1/18023.pdf+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=ni>
- CONAMI. (8 de Noviembre de 2013). *NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS.* Recuperado el 19 de agosto de 2018, de Normas Jurídicas de Nicaragua: [http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/\(\\$All\)/0E3586D638948D3906257C4300788625?OpenDocument](http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/($All)/0E3586D638948D3906257C4300788625?OpenDocument)
- Daniela, R. (Abril de 219). *Lifeder.* Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/investigacion-aplicada/>

- Definicion. (04 de febrero de 2019). *Definicion Mx*. Obtenido de Definicion Mx: <https://definicion.mx/inversiones/>
- Economia. (Abril de 2019). *Economia*. Obtenido de Desarrollo Economico: <https://ekonomicos.com/desarrollo-economico/>
- Explorable. (abril de 2019). *Explorable*. Obtenido de muestreo no probabilístico: <https://explorable.com/es/muestreo-no-probabilistico>
- Explorable. (abril de 2019). *Investigación Cuantitativa y Cualitativa*. Obtenido de Explorable: <https://explorable.com/es/investigacion-cuantitativa-y-cualitativa>
- Flores, A., García, A., & Tercero, Y. (Noviembre de 2013). *Incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de el Sauce, departamento de Leon*. Obtenido de Trabajo de Investigación Monográfica para optar al Título de Licenciadas en Trabajo Social: <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/retrieve/6413>
- Javier, S. (Abril de 2019). *economipedia*. Obtenido de Beneficio económico: <https://economipedia.com/definiciones/beneficio-economico.html>
- Jorge, G. (Abril de 2019). *Universo o Población*. Obtenido de slideshare: <https://es.slideshare.net/JorgeGamarra2/universo-o-poblacin>
- Madriz, A., Osegueda, J., Polanco, A., Armas, A., & Castillo, B. (Noviembre de 2016). *Caracterización del programa Usura Cero en el marco de plan nacional de desarrollo humano de Nicaragua*. Recuperado el 2018, de Revista Científica de FAREM-Estelí. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano. Edición especial: <https://www.lamjol.info/index.php/FAREM/article/view/3113>
- Montenegro, M., & Blandón, Y. (Enero de 2017). *Impacto social del programa USURA CERO en las protagonistas en el Barrio Los Ángeles de la ciudad de Estelí en el II semestre del año 2016*. Recuperado el Agosto de 2018, de Seminario de Graduación Trabajo Social: <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:E-y80HoHG-gJ:repositorio.unan.edu.ni/7331/1/17998.pdf+&cd=2&hl=es-419&ct=clnk&gl=ni>
- Pedro, L. L. (Abril de 2019). *scielo*. Obtenido de POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO: [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1815-02762004000100012](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012)
- prezi. (2018). *prezi*. Obtenido de prezi: <https://prezi.com/4jhcqt0ve3vc/virtudes-y-valores-de-un-emprendedor/>
- questionpro. (abril de 2019). *Qué es la investigación descriptiva*. Obtenido de questionpro: <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-descriptiva/>

Rodríguez, A., Herrera, R., & Baldelomar, S. (Enero-Marzo de 2014). *Efectos del programa Usura Cero en el desarrollo económico de MIPYMES en Estelí*. Recuperado el 2018, de Revista Científica de FAREM-Estelí. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano. N° 9:  
<http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:ub-arblYgaAJ:repositorio.unan.edu.ni/6122/3/123-463-1-PB.pdf+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=ni>

Soza , J., & Chamorro, Y. (Mayo de 2017). *Sector Público: Análisis de la Situación del Programa de Microcréditos Usura Cero en la Ciudad de Boaco durante el Periodo 2008-2013*. Recuperado el 2018, de Sectores Económicos de Nicaragua:  
<http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:XiZbNQIEg0AJ:repositorio.unan.edu.ni/3938/1/3174.pdf+&cd=2&hl=es-419&ct=clnk&gl=ni>

todomk. (2018). *todomktblog*. Obtenido de todomktblog:  
<http://www.todomktblog.com/2014/01/emprendedurismo.html>

UtelBlog. (Abril de 2019). *UtelBlog*. Obtenido de Administración de Negocios:  
<https://www.utel.edu.mx/blog/menu-profesional/facultad-de-economia-y-administracion/licenciatura-en-administracion-de-negocios-en-linea/>

wikipedia. (08 de Marzo de 2019). *wikipedia*. Obtenido de wikipedia:  
[https://es.wikipedia.org/wiki/Desarrollo\\_econ%C3%B3mico](https://es.wikipedia.org/wiki/Desarrollo_econ%C3%B3mico)

## X. ANEXOS

### 10.1. Anexo N° 1

#### Síntomas y pronósticos

Síntomas	Causas	Pronóstico	Control del Pronóstico
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Incapacidad de resolver las necesidades más primordiales en el núcleo familiar de la mujer en el Barrio el Rosario de la ciudad de Estelí.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Un sector en la población que es vulnerable y que sufre problemas de estabilidad financiera.</li> <li>✓ Incumplimiento de pago de la cuota por parte de las mujeres beneficiarias.</li> <li>✓ Aplicación Ineficiente de las políticas de usura cero por parte de los trabajadores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Disminución en la calidad de vida de las protagonistas y vulnerabilidad a toda situación inhóspita.</li> <li>✓ Inestabilidad en el procedimiento de los nuevos microcréditos otorgados las mujeres.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Calidad de vida de las familias de las mujeres que optan a programa de usura cero.</li> <li>✓ Análisis comparativo del antes y después de la economía de las protagonistas.</li> <li>✓ Seguimiento después del desembolso del microcrédito.</li> </ul>

## 10.2. Anexo N° 2

### Ejemplo bosquejo

#### I. Usura Cero

- 1.1. Descripción del programa.
- 1.2. Misión y visión de Usura Cero.
- 1.3. Objetivos y ventajas del programa Usura Cero.
- 1.4. Funcionamiento del programa de Usura Cero en la ciudad de Estelí.
- 1.5. Usura Cero y su alianza con INATEC y MEFCCA.

#### II. Emprendedurismo Asociado a la Mujer

- 2.1. Emprendedurismo.
- 2.2. Virtudes, valores y actitudes de una persona Emprendedora.
- 2.3. Tipos de Emprendedor.
- 2.4. El emprendedurismo y la mujer en Nicaragua.

#### III. Impacto Económico

- 3.1. Desarrollo económico generado a través de Usura Cero.
- 3.2. Participación de la mujer en la Economía.
- 3.3. Políticas del gobierno que contribuyen a la inclusión social de la mujer nicaragüense.
- 3.4. Crecimiento de pequeños negocios en la ciudad de Estelí.
- 3.5. Empoderamiento de la mujer con el programa Usura Cero.

#### IV. Microcréditos

- 4.1. Definición.
- 4.2. Tipos de Microcréditos
- 4.3. Programa de microcréditos de Usura Cero.
- 4.4. Tipo de Crédito del programa.
- 4.5. Etapa de aprobación del crédito.
- 4.6. Requisitos para ingresar al programa.

**10.3. Anexo N° 3**  
**Cronograma de actividades**

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

Etapa	Actividades	Semanas														
		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Elaboración de Instrumentos	Elaboración de la Entrevista dirigida al coordinador del programa, oficiales de crédito y responsable de cartera y cobro	X	X	X	X											
	Elaboración y aplicación de la guía de Observación					X	X									
	Elaboración de la Revisión Documental								X	X	X	X				
Elaboración de Documento Final	Aplicación de los Instrumentos de Investigación												X			
	Elaboración de los Resultados, Conclusiones y Recomendaciones Obtenidos durante el Proceso de Investigación													X	X	X

Planeado

Ejecutado



10.4. Anexo N° 4

Guía de revisión documental



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua,  
Managua  
UNAN-Managua  
Facultad regional multidisciplinaria, Estelí  
FAREM-Estelí.

**Instrucciones:** Somos estudiantes del V año de la carrera de Banca y Finanzas de la UNAN-Managua/ FAREM-Estelí, se pretende investigar sobre el:

**Objetivo:** Determinar el impacto del programa Usura Cero en las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí, I Semestre del 2018.

N°	Documento	Aspecto a revisar	Cumple	No cumple	Observación
	Políticas de crédito	Tipos de crédito, procedimiento de crédito, Etapa de aprobación de crédito.	X		
	Material de Educación Financiera	Etapa de capacitación, acta de compromiso.	X		
	Requisitos para ingresar al programa	Ingreso en los barrios, ingreso a través de mercados,	X		

10.5. Anexo N° 5

Cuadro guía para la elaboración de resultados



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua  
UNAN-Managua  
Facultad regional multidisciplinaria, Estelí  
FAREM-Estelí.

Propósitos	Ejes de análisis	Preguntas	Entrevistas	Análisis documental
			Persona Autorizada por la delegada de Usura Cero	Formulario
Identificar las condiciones económicas en las mujeres antes de recibir el préstamo del programa usura cero del barrio el Rosario de la ciudad de Estelí.	<b>Categoría 1: Usura Cero</b>			
	Emprendedurismo	3, 4	X	
Describir los beneficios económicos obtenidos durante la ejecución del programa usura cero de las mujeres emprendedoras del barrio el Rosario de la ciudad de Estelí.	<b>Categoría 2: Desarrollo Económico</b>			
	Desarrollo económico generado a través de Usura Cero	1,2,5,6,7	X	
Valorar los resultados de la situación económica de las mujeres emprendedoras del barrio el Rosario de la ciudad de Estelí obtenidos a través del programa usura cero.	<b>Categoría 3: Beneficios del crecimiento económico</b>			
	Participación de la mujer en la Economía.	8, 9, 10, 11	X	
	Crédito	12,13,14,15,16,17,18,19,20,21,22,23	X	

10.6. Anexo N° 6

Guía de entrevistas



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua

UNAN-Managua

Facultad regional multidisciplinaria, Estelí

FAREM-Estelí.

ENTREVISTA DIRIGIDA A LA COORDINADORA DEL  
PROGRAMA

Somos estudiantes de V año de Banca y Finanzas de FAREM- Estelí, estamos realizando una investigación de tesis con el objetivo de conocer el Impacto Económico que genera el Programa USURA CERO de la Ciudad de Estelí, solicitamos su autorización y aprobación para la aplicación de este instrumento de recolección de datos con el propósito de obtener información necesaria y viable

**Objetivo:** conocer el Impacto económico que genera el programa en la economía, la calidad de vida de las mujeres protagonistas y sus familias para el fortalecimiento de sus negocios emprendidos.

De ante mano le agradecemos por el tiempo brindado.

Entrevista

Nombre: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Hora: \_\_\_\_\_

**Objetivo No.1:** Identificar las condiciones económicas en las mujeres antes de recibir el préstamo del programa usura cero de la ciudad de Estelí.

- ¿Según su conocimiento cual era la situación de la viviendas en las que habitan las beneficiarias antes de conocer el programa?

Estado del Hogar	Tipo de tendencia	Condiciones Básicas
Buena	Propia	Luz
Regular	Rentada	Agua

Mala		Familiar		Teléfono	
				Ladrillos	
				Techo	

2. ¿En qué invierten los préstamos que reciben del Programa Usura Cero, las mujeres beneficiarias?

- Mejorar a casa       En el Negocio       Pagar deudas
- Ayudar a su familia       Ampliar Inventario       Compra bienes

3. ¿Cómo considera que se evidencia el empoderamiento que ha generado el programa Usura Cero?

---



---



---



---



---



---

4. ¿Es importante para usted que el programa Usura Cero fortalezca el empoderamiento de las mujeres?

- SI
- NO

¿Por qué?

---



---



---

**Objetivo No.2:** Describir los beneficios económicos obtenidos durante la ejecución del programa usura cero de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí.

5. ¿Cuál es su valoración del antes y después de la situación económica de las protagonistas del Programa?

Regular  Buena

Excelente  Mala

Otras: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

6. ¿Cómo ha influido el programa Usura Cero en la mejora del desarrollo económico de las protagonistas?

Regular  Buena

Excelente  Mala

¿Por qué?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

7. ¿Según sus consideraciones que beneficios económicos han obtenidos a través de los préstamos de Usura Cero?


Ingresos Fijos  Generadora de empleos

Mayores Recursos Económicos  Más Actividad Económica

Otras: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Objetivo No. 3:** Valorar los resultados de la situación económica de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí obtenidos a través del programa usura cero.

8. ¿Cuáles han sido los beneficios socioeconómicos obtenidos en las protagonistas durante la ejecución del programa?

<b>Financiero</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Generacion de Ingresos.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Red de Seguridad.</li> </ul>	
<b>Físico</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alojamiento.</li> <li>• Alimentacion.</li> <li>• Salud Fisica.</li> <li>• Salud Mental.</li> <li>• Agua y Saniamiento.</li> <li>• Articulos no Alimentarios.</li> </ul>	
<b>Humano</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Educación y Formación Profesional.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Información sobre Derechos.</li> </ul>	
<b>Social</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Familia.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sociedad</li> </ul>	

9. ¿De qué manera se manifiesta el crecimiento del desarrollo económico generados por el programa Usura Cero?

---

---

---

---

---

---

10. ¿Cómo valora los resultados de las estrategias implementadas por el programa Usura Cero? ¿Por qué?

---

---

---

---

---

---

11. ¿Cuáles son los principales retos del programa Usura Cero actualmente en la ciudad de Estelí?

---

---

---

---

---

---



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua,  
Managua

UNAN-Managua

Facultad regional multidisciplinaria, Estelí  
FAREM-Estelí.

## ENTREVISTA DIRIGIDA A PROMOTOR DE CRÉDITO

Somos estudiantes de V año de Banca y Finanzas de FAREM- Estelí, estamos realizando una investigación de tesis con el objetivo de conocer el Impacto Económico que genera el Programa USURA CERO de la Ciudad de Estelí, solicitamos su autorización y aprobación para la aplicación de este instrumento de recolección de datos con el propósito de obtener información necesaria y viable.

**Objetivo:** Obtener información del promotor de crédito de Usura Cero, que facilite la obtención de políticas utilizadas en el programa para el otorgamiento de microcréditos en la ciudad Estelí.

**De ante mano le agradecemos por el tiempo brindado.**

### Entrevista

Nombre: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Hora: \_\_\_\_\_

12. ¿Cómo se compone el área de créditos de Usura cero?

*AREA DE CREDITO USURA CERO ESTELÍ*



**13. ¿Qué políticas posee el programa Usura Cero para el otorgamiento de microcréditos?**

Tipo		Metodología	Monto	plazo
Urbano		Grupo	C\$. a	
Rural		Individual	C\$. a	
		Convenio	C\$. a	
		Otro	C\$ a	

**14. ¿Cuánto es el número mínimo o máximo de integrantes para optar a un crédito?**

De 2 a 3                      otros \_\_\_\_\_

De 2 a 4                      \_\_\_\_\_

De 2 a 6

**¿Por qué?**

---



---



---



---

**15. ¿Qué aspectos se toman en cuenta para la aprobación de un microcrédito?**

---



---



---



---



---

**16. ¿Cuál es el procedimiento para otorgar un microcrédito que se está solicitando?**

- Llenar la solicitud
- Obtener la pre aprobación
- Procesamiento
- Recibir la aprobación del préstamo
- Pre-cierre
- Cierre
- Prestar servicio al préstamo

**17. ¿Qué dificultades se presentan en los grupos para reunir todos los requisitos?**

- Falta de comunicación entre ellas
- Desintegración del grupo
- Falta de Recursos

**18. ¿Existe un coordinador que verifique si están utilizando las políticas adecuadamente?**

---

---

---

---

---

---

**19. ¿Qué políticas aplican en el proceso de recuperación de un crédito?**

---

---

---

---

20. ¿Quiénes intervienen en la toma de decisiones para la aprobación del crédito?

---

---

---

---

---

---

21. ¿Cuál es el fundamento legal o jurídico para el otorgamiento de microcrédito?

---

---

---

---

---

---

22. ¿Cómo se selecciona el monto a prestar a los grupos y los plazos de financiamiento?

---

---

---

---

---

---

23. ¿Existe alguna sanción para las personas que no pagan a tiempo sus cuotas?

Se le aplica Mora

No se le otorgan más créditos

Se le cobra al grupo la cuota

Otro: \_\_\_\_\_

---

---

---

---

## 10.7. Anexo N° 7

### Negocio emprendido a través del programa de microcréditos de Usura Cero



Fuente: nuevaya.com.ni

### Beneficiarias del Programa Recibiendo el chequé del crédito



Fuente: la vozdelandinismo.com

## Capacitación a las protagonistas del programa



Fuente: [radionicaragua.com.ni](http://radionicaragua.com.ni)