

Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019¹

Impact of microcredit in small businesses granted by USURA CERO to women microentrepreneurs living in the Barrio Dios Proveerá of the city of Estelí, during the year 2019

Juan de Jesús Calero Torrez²
juancalero621@gmail.com

Jonny José Huete González²
capitánlopez65@gmail.com

Lucileydin Melgara Romero²
mlucyromero1@gmail.com

Milton Ulises Mayrena Bellorín³
milton.mayrena@yahoo.es

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo dar a conocer los microcréditos otorgados por el programa usura cero como una fuente de ayuda para mujeres que no poseen suficientes recursos económicos para que cuyo negocio tenga un avance productivo y próspero. Esta se realiza con el interés de demostrar a las mujeres, que pueden gestionar un microcrédito y así establecerlo de forma permanente; las cuales pueden saber sus procesos de otorgamientos y sus metodologías diversificadas para los diferentes tipos de créditos que se ofrecen, facilitando su obtención.

Para la recolección de información se utilizó como técnica la encuesta y entrevista lo que permitió asegurar el supuesto y obtener resultados positivos referidos a la investigación, permitiendo a la vez desarrollar habilidades y conocimientos ampliamente.

Al finalizar el análisis de los resultados se idearon actividades con el fin de compartir las experiencias de las protagonistas su desempeño como propietarias de pequeños negocios. Cabe señalar que la contribución institucional de USURA CERO, dirigentes del barrio Dios Proveerá y protagonistas fue un

¹ Este artículo se elabora a partir de la tesis titulada “Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019”. Para optar al título de Licenciatura en Banca y Finanzas en el año 2020, por UNAN-Managua, FAREM-Estelí.

² UNAN-Managua, FAREMEN-Estelí.

³ Maestría en Currículo, Investigación y Proyecto Educativo. Docente UNAN-Managua, FAREM-Estelí.

elemento clave para que la presente investigación que se llevará a cabo.

Palabras claves: Microcrédito, pequeños negocios, proceso de otorgamiento, y recursos económicos.

ABSTRACT

The objective of this research is to publicize the microcredits granted by the USURA CERO program as a source of help for women who do not have enough economic resources for their business to have a productive and prosperous advance. This is done with the interest of showing women that they can manage a microcredit and thus establish it permanently; which can know their granting processes and their diversified methodologies for the different types of credits that are offered, facilitating their obtaining.

For the collection of information, the survey and interview were used as a technique, which made it possible to ensure the assumption and obtain positive results related to the investigation, while allowing the development of skills and knowledge widely.

At the end of the analysis of the results, activities were devised in order to share the experiences of the protagonists and their performance as owners of small businesses. It should be noted that the institutional contribution of USURA CERO, leaders of the Dios Proveerá neighborhood and protagonists was a key element for the present investigation to be carried out.

Keywords: Microcredit, small businesses, granting process, and financial resources.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como objetivo dar a conocer los microcréditos otorgados por el programa usura cero como una fuente de ayuda para mujeres que no poseen suficientes recursos económicos para que cuyo negocio tenga un avance productivo y próspero. Esta se realiza con el interés de demostrar a las mujeres, que pueden gestionar un microcrédito y así establecerlo de forma permanente; las cuales pueden saber su metodología diversificada para los diferentes tipos de créditos que se ofrecen, facilitando su obtención.

Con el presente trabajo se pretende demostrar

que los pequeños créditos han llegado a impactar en las mujeres beneficiadas por lo que con este ellas pueden ampliar y mejorar sus negocios obteniendo estabilidad en sus utilidades e inversiones. Para dar a conocer este tipo de oportunidad como es el microcrédito cabe mencionar las ventajas que este tiene, y una de ellas es que tienen una tasa de interés mínima, por otra parte se establece el avance de los pequeños negocios y de qué forma ayuda a las pobladoras del barrio Dios Proveerá dando a conocer su fácil obtención y comodidad de pago.

Para la recolección de información se utilizó como técnica la encuesta y entrevista lo que

permitió asegurar el supuesto y obtener resultados positivos referidos a la investigación, permitiendo a la vez desarrollar habilidades y conocimientos ampliamente.

Para poder llegar a un análisis de los créditos que otorga el programa, primero se tiene que conocer el impacto que este ha tenido en el período seleccionado, además es necesario recordar pequeños conceptos:

¿Qué son los microcréditos? y su historia, también se define el origen de usura cero y el propósito que tiene hacia las mujeres. Otra forma de conocer más sobre dicho programa será conocer no solo su concepto, si no también cuáles son sus políticas de otorgamiento. Se toman en cuenta aspectos importantes para poder llegar a un análisis exhaustivo de los resultados en donde se conoce si los pequeños créditos han sido gestionados adecuadamente y también se puede ver el cómo han impactado en la economía de las familias que son beneficiadas por el programa.

MATERIALES Y MÉTODOS

Para llegar al cumplimiento y respuesta del objetivo fundamental de este estudio que es el Impacto de los microcréditos del programa usura cero donde se aplican instrumentos de investigación como es la entrevista, encuestas, revisión documental y guías de observación, los cuales han permitido captar información relacionada con los efectos que ha provocado el programa en los pequeños negocios.

Los estudios investigativos muestran la importancia desde el punto de vista social y económico para la vida de las mujeres, no

obstante, la particularidad del presente estudio es que este se centra en el impacto económico del programa Usura Cero en la mejora de pequeños negocios de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí.

El principal objetivo de la investigación es: Determinar el impacto del otorgamiento de microcréditos del programa Usura Cero en el Barrio Dios Proveerá de la Ciudad de Estelí, durante el año 2019.

La presente investigación es necesaria para dar a conocer el impacto del microcrédito que ofrece el programa usura cero a las mujeres microempresarias, ya que estos son poco conocidos; se han realizados trabajos donde no se puede ver con mucha notoriedad la importancia del uso correcto en el que se debe emplear los pequeños créditos otorgados por el programa, es por ello que el programa “usura cero” el cual se orienta exclusivamente a mujeres en extrema pobreza, con la finalidad de apoyar el emprendimiento de pequeños negocios o bien para que puedan fortalecer los negocios que han venido impulsando.

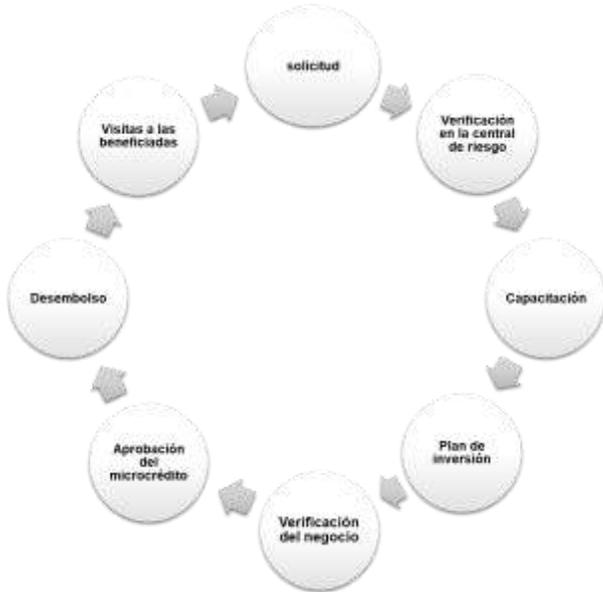
RESULTADO Y DISCUSIÓN

Proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí

Las políticas de crédito juegan un papel muy importante en la institución debido a que estas son el principal recurso de acción para auxiliarse en situaciones concurrentes para facilitar el logro de los objetivo e implementar nuevas estrategias para la toma de decisiones.

El programa usura cero no cuenta con una

política muy compleja simplemente establecen los requisitos para que las mujeres puedan ingresar al programa.



El programa usura cero cuentas con las siguientes condiciones que tienen que cumplir las interesadas a optar por un microcrédito y poder formar parte de los grupos solidarios

- 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 3 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 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.
- Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor.
- Ingreso a través de mercados, asociaciones.

Comportamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí

El programa usura cero es una gran opción para el apoyo a las mujeres ya que les ofrece microcréditos con tasas de intereses muy bajas y además les ayuda a obtener conocimientos de cómo invertir los créditos de manera adecuada a través de capacitaciones que llevan a cabo con miembros del INATEC .

No todas las mujeres de los grupos podían asistir a las capacitaciones ya que se les presentaban muchos inconvenientes, la mayoría expreso que en algunos momentos sus negocios tenían mucha fluencia y se les complicaba presentarse a las reuniones. Algunos negocios de las beneficiadas les permitían asistir con frecuencia a aprender más en las capacitaciones ya que con eso llevaban mayor dominio sobre

sus negocios y hacerlos crecer.

Por lo que se recomienda orientar a las microempresarias a saber invertir, controlar y gestionar los préstamos para el desarrollo de sus pequeños negocios a través de las capacitaciones que realizan el programa.

Control de gasto

Las beneficiadas no llevan un control de los gastos lo que ha provocado que los negocios fracasen, es necesario que manejen la información necesaria de cómo administrar los ingresos que obtienen de sus negocios y saber invertir más en ellos porque de esta manera es que los negocios pueden ir aumentando su inventario.

Elaboración de presupuesto

El programa Usura Cero brinda capacitaciones a las protagonistas del programa antes de otorgar los microcréditos con el fin de que ellas aprendan a realizar su propio plan de inversión para llevar un mejor control de gastos y ventas sabiendo si el negocio les está siendo rentable.

Efecto ha provocado el uso de microcréditos en la economía de las mujeres microempresarias del barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí.

Con usura cero las mujeres protagonistas han venido cambiando su calidad de vida, teniendo un trabajo digno y haciéndose de sus propios negocios, Lo que el programa quiere inculcar en ellas es que sean sus propias jefas y mejorar día con día las técnicas y sobre todo el manejo que les dan al préstamo.

Se puede constatar que debido a la situación por la que se atraviesa hoy en día el país el

programa ha venido capacitando a las protagonistas con el fin de mantenerlas motivadas y en pie de lucha con sus negocios y de esta manera el programa se mantendrá activo.

Aumento de sus ventas e ingresos

Negocios	Ventas 1° semestre	Aumento en % de ventas	Ventas 2° semestre
Tortillería	18,000	25%	22,500
Pulpería	18,000	30%	23,400
ropa	20,000	40%	28,000

El aumento de las ventas en los negocios es un factor importante ya que se ha podido observar que en los negocios de las beneficiadas ofrecen variedad de productos que son demandados por sus clientes. Las ventas en algunas beneficiadas han sido satisfactorias ya que con ello sus ingresos han ido en crecimiento; esto ha permitido que las mujeres ingresen al mercado siendo competencia para los demás negocios ya establecidos, gracias al incremento de sus ventas y la calidad de sus productos.

Beneficios obtenidos del programa

Beneficios obtenidos		
Mejora de calidad de vida	40%	18 mujeres
Salud	10%	4
Educación	10%	4
Alimentación	20	10
Crecimiento económico del negocio	35%	14
Aumento de materia prima	5%	3
Mejora su infraestructura	12%	6
Nuevas inversiones	5%	3
Todas las anteriores	3	1
Total	100%	45

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 su familia.

Actualmente en 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.

Las microempresarias al obtener el crédito se proyectan con objetivos claves lo cual les permite mejorar sus ingresos, todo esto es el resultado de las capacitación y asesoría, ahorro de los recursos y seguimiento a la implementación de la estrategia económica del gobierno a través del programa Usura Cero permitiéndoles a las mujeres tener un crecimiento económico.

CONCLUSIONES

Al finalizar el análisis de los resultados se idearon actividades con el fin de compartir las experiencias de las protagonistas en cuanto a su desempeño como propietarias de pequeños negocios. Cabe señalar que la contribución institucional de USURA CERO, dirigentes del

barrio Dios proveerá y protagonistas fue un elemento clave para que la presente investigación se lleve a cabo.

Los procesos de otorgamiento de crédito que ofrece el programa son muy accesible para que las mujeres puedan emprender y lograr sus objetivos, muchas de las beneficiarias han logrado obtener microcrédito con usura cero para superarse económicamente.

El comportamiento social de los microcréditos según los informantes claves del estudio se ve reflejado en que las protagonistas son propietarias de negocios prósperos y que al trabajar con USURA CERO ofrecen más servicios, el resultado más relevante es el beneficio a las familias ya que la mujer puede trabajar desde su casa sin descuidar la atención y educación de sus hijos. La sostenibilidad en el manejo de los negocios es uno de los cambios más evidenciados y esto contribuye en la mejora de la calidad de vida de las familias beneficiarias del programa.

Debido a la facilidad que brinda Usura Cero, las mujeres se sienten motivadas y con deseos de superación personal obteniendo los resultados satisfactorios no solo en su economía si no que mejoran en esta parte psicológica. Lo mencionado anteriormente se puede comprobar porque hoy en día las mujeres son dueñas de sus propios negocios pero también son mujeres con un nivel mayor de conocimiento que ponen en práctica en sus labores diarios ya que cierta proporción son muy precavidas a la hora de administrar sus ingresos ¿por esto es que algunos negocios se han mantenido fuertes y siguen funcionando.

Por otra parte las protagonistas han venido facilitando el crecimiento de la economía familiar siendo ellas un pilar fundamental dentro de los hogares, por otra parte muchos de los negocios impulsados son de madres solteras quienes tienen deseo de superación y de salir de las situaciones de que pasaban con sus familias, con los microcréditos ellas se centraron en las vías de impulsar su negocio.

REFERENCIAS

ÁLVAREZ PANIAGUA, J. J. (2013).

EVALUACIÓN DEL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA

COOPERATIVA. Medellín, Colombia.

Recuperado el 09 de Agosto de 2020, de <https://core.ac.uk/download/pdf/12818589.pdf>

(09 de JUNIO de 2011). Obtenido de Ley de fomento y regulación de las microfinanzas en Nicaragua: <http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/4c9d05860ddef1c50625725e0051e506/32ece460ccfd07b506257910005c8211?OpenDocument>

(10 de 10 de 2020). Obtenido de Monografias.com.SA: <https://www.monografias.com/docs/El-comite-de-creditos-F38Q4UPC8G2Y#:~:text=El%20Comit%C3%A9%20de%20Cr%C3%A9ditos%20es,riesgos%20tesorer%C3%ADa%20y%20asesor%C3%ADa%20jur%C3%ADdica>.

Altamirano Zavala, E. T., Castillo Rizo, J. T., & Arroliga Lanzas, S. L. (2010). *Impacto del financiamiento otorgado por el*

programa usura cero, amujeres dedicadas al comercio en el municipio de Esteli. Esteli, Nicaragua. Recuperado el 09 de Agosto de 2020

ASOBANCARIA. (22 de 10 de 2020). Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/para-que-sirve-un-presupuesto-2/>

Benavides, Y. (02 de Octubre de 2020). proceso de otorgamiento de crédito. (L. Melgara Romero, Entrevistador)

Caro, L. (s.f.). *Lifeder*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/tipos-de-emprendimiento/>

Chospad. (s.f.). Obtenido de <https://www.chospab.es/calidad/archivos/Metodos/Muestreo.pdf>

CONAMI. (8 de NOVIEMBRE de 2013). *NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS*. Obtenido de [http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/\(\\$All\)/0E3586D638948D3906257C](http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/($All)/0E3586D638948D3906257C)

Conexionesan. (13 de diciembre de 2016). Obtenido de [https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito%20son,pago%20a%20un%20determinado%20cliente.&text=La%20pol%C3%ADtica%](https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito%20son,pago%20a%20un%20determinado%20cliente.&text=La%20pol%C3%ADtica%20de)

20de%20cr%C3%A9dito%20de,y%20el
%

<https://prezi.com/g6dm6nnwe8j1/comite-de-credito/>

Conceptos.de. (s.f.). Obtenido de
<https://concepto.de/entrevista/>

Kenia. (20 de octubre de 2020). comportamiento de microcredito .

Creditos y Cobranza . (s.f.). Obtenido de
<https://creditoscobranzasdinero.blogspot.com/2010/01/principiosgestiondecritos.html>

Lopez, M. (s.f.). *Expansion.* Obtenido de
<https://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html#:~:text=Peque%C3%B1os%20pr%C3%A9stamos%20que%20se%20conceden,les%20denomina%20%E2%80%9Cpobres%20emprendedores%E2%80%9D>.

Definicion.de. (s.f.). Obtenido de
<https://definicion.de/guia-de-observacion/>

Montenegro Molina, E. M. (2009). *uso y rentabilidad del financiamiento otorgados por el programa de microcreditos usura cero.* Esteli. Recuperado el 09 de Agosto de 2020

Emprendices. (20 de julio de 2011). Obtenido de <https://www.emprendices.co/algunas-categorias-de-emprendimientos/>

Navarro, J. (2019 de noviembre de 2019). *Emprendemania.* Obtenido de <http://www.emprendemania.com/caracteristicas-credito-prestamo/>

Flores Delgado, A. Y., Garcia Cordaba, A. L., & Tercero Rojas, Y. D. (2013). *Incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio sutiava en el municipio el sauce ,departamento de leon .* Leon, Nicaragua . Recuperado el 9 de Agosto de 2020, de <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/trieve/6413>

Pimex. (s.f.). Obtenido de <https://pymex.com/finanzas/Finanzas-y-Contabilidad/cual-es-la-funcion-de-un-departamento-de-riesgo-credificio/>

Garcia, D. E. (Noviembre de 2016). *El perfil de la mujer emprendedora en la.* Obtenido de <https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/405896/TDEGV1de1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Raid, D. (domingo de diciembre de 2010). *progrma usura cero prinsipales avances al 30 de junio 2010.* Obtenido de http://www.laluchasigue.org/index.php?option=com_content&view=article&id=366:nicaragua-triunfa&catid=67:documentos&Itemid=193

Garcia, D., Colmenarez , J., Albarran, J., & Ramirez, E. (18 de Julio de 2015). *Prezi.* Obtenido de

- Rivera, K. (20 de mayo de 2020). usura cero. (J. Calero, L. Melgara, & J. Huete, Entrevistadores)
- Rodriguez, A. Y., Herrera, R. Y., & portillo, s. m. (2014). *Revista cientifica Farem Esteli*. Obtenido de <http://www.farem.unan.edu.ni/revistas/index.php/RCientifica/article/view/123>
- Rodriguez, C. B. (2009). concepto de microcreditos. En j. karremans, *mujeres rurales y la brecha entre oferta y de demanda de microcreditos; los casos de costa rica y nicaragua*. (pág. 10). san jose costa rica: clarin.
- Salinas, c. (05 de 05 de 2010). *confidencial tv*. Obtenido de <http://www.confidencial.com.ni/archivos/articulo/590/falta-de-pago-afecta-a-usura-cero>
- Sanchez Galan, J. (19 de Febrero de 2019). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/resupuesto.html>
- Significados*. (s.f.). Obtenido de <https://www.significados.com/muestra/>
- Slide Chares*. (s.f.). Obtenido de <https://es.slideshare.net/margaraduran/unidades-de-analisis-54758257>
- Todomkt*. (s.f.). Obtenido de <https://www.todomktblog.com/2014/01/emprededurismo.html>
- Univercia*. (4 de septiembre de 2017). Obtenido de <https://noticias.universia.cr/educacion/noticia/2017/09/04/1155475/tipos-investigacion-descriptiva-exploratoria-explicativa.html>
- Wigodski, J. (abril de 2017). *Blogger*. Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>
- Yanez, D. (2019). *Lifeder*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/investigacion-explicativa/>
- Zamora, , E. V., García Sarantes, , K. I., & Ramos Fajardo , S. S. (2013). Esteli. Recuperado el 9 de Agosto de 2020
- Zürich. (25 de Junio de 2019). *Préstamos en Argentina*. Obtenido de <https://www.prestamosenargentina.com/que-es-y-cuales-son-las-condiciones-de-credito>