

**MANEJO FINANCIERO DE CRÉDITOS OTORGADOS POR EL PROGRAMA USURA CERO A PROTAGONISTAS DE PEQUEÑOS NEGOCIOS EN EL BARRIO JOSÉ BENITO ESCOBAR, DE LA CIUDAD DE ESTELÍ DURANTE EL I SEMESTRE 2023.**

**FINANCIAL MANAGEMENT OF CREDITS GRANTED BY THE ZERO USURY PROGRAM TO SMALL BUSINESS PROTAGONISTS IN THE JOSÉ BENITO ESCOBAR NEIGHBORHOOD, IN THE CITY OF ESTELÍ DURING THE I SEMESTER OF 2023.**

***Juleyma de los Angeles Garmendia Suarez***

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, UNAN-Managua/FAREM-Estelí  
[juleymagarmendia@gmail.com](mailto:juleymagarmendia@gmail.com)

***Juan José Reyes Peralta***

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, UNAN-Managua/FAREM-Estelí  
[Juanjorp1294@gmail.com](mailto:Juanjorp1294@gmail.com)

***Valeska Lucia Rodríguez Talavera***

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, UNAN-Managua/FAREM-Estelí  
[Valeskar2406@gmail.com](mailto:Valeskar2406@gmail.com)

***Leyla Marielka Cruz Cruz***

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, UNAN-Managua/FAREM-Estelí  
[Ley042000@gmail.com](mailto:Ley042000@gmail.com)

## **Resumen**

La investigación plantea el manejo financiero de los créditos otorgados por el Programa Usura Cero a las mujeres protagonistas del barrio José Benito Escobar en la ciudad de Estelí, para analizar cómo manejan los créditos y cómo se llevan registros para mejorar el crecimiento de los pequeños negocios. Usura Cero es un programa que se centra en el ámbito económico, uno de los principales objetivos del programa es erradicar la pobreza extrema y el hambre, actualmente ha permitido un cambio trascendental en las familias nicaragüenses, ya que sus miembros han tenido éxito en sus emprendimientos, brindándoles así los recursos necesarios para la supervivencia diaria. Además, el programa tiene otro objetivo como es promover la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres. Esta investigación es de tipo mixta porque posee elementos cualitativos tanto como cuantitativos ya que se mide una gran cantidad de información relevante obtenida a través de encuestas realizadas a protagonistas que cuentan con un crédito proporcionado por el programa Usura Cero por lo cual se aplicó una encuesta para valorar el manejo financiero que realizan al recibir los créditos del Programa. Los hallazgos indican las deficiencias que tienen los pequeños negocios por falta de educación de lo que es el manejo financiero y el llevar registros contables. Los resultados de esta investigación fueron en primera instancia identificar que las protagonistas no poseen formatos que

conlleven a un buen manejo del crédito; es debido a esa razón que se crearon formatos de fácil uso, que se haga posible su implementación.

**Palabras Clave: Manejo Financiero, Usura Cero, Créditos, Registros contables.**

### **Abstract**

This research proposes the financial management of the credits granted by the zero usury program to the women protagonists of the José Benito Escobar neighborhood in the city of Estelí, aimed at analyzing how the credits are managed and how records are kept to improve the small business growth. Zero Usura is a program that focuses on the economic field, one of the main objectives of the program is to eradicate extreme poverty and hunger. It has currently allowed a transcendental change in Nicaraguan families, since its members have been successful in their endeavors, thus providing them with the necessary resources for daily survival. In addition, the program has another objective, which is to promote gender equality and the empowerment of women. This research is of a mixed type because it has both quantitative and quantitative elements since a large amount of relevant information is measured, obtained through surveys carried out on protagonists who have a credit provided by the Usura Cero program. A survey was applied to assess the management. Financial they make when receiving Program credits. The findings indicate the deficiencies that small businesses have due to lack of education in financial management and accounting records. The results of this research were, in the first instance, to identify that the protagonists do not have formats that lead to good credit management; It is for this reason that easy-to-use formats were created, making their implementation possible.

**Keywords: Financial Management, Zero Usury, Credits, Accounting Record**

## Introducción

El Presente trabajo investigativo parte de la idea de manejo financiero de créditos otorgados por el Programa Usura Cero a protagonistas de pequeños negocios en el barrio José Benito Escobar, de la ciudad de Estelí durante el I semestre 2023; es un programa que impulsa el Gobierno de Unidad y Reconciliación Nacional, con el fin de financiar a toda aquella mujer cabeza de familia que cuenta con un pequeño negocio o que tenga la necesidad de emprender y prosperar bajo la modalidad de grupos solidarios unidas con un mismo fin para encarar juntas los problemas, concertando intereses, desarrollando propuestas y compartiendo perspectivas.

Para lograr cualquier cambio, es necesario poner en práctica formas de organización social, donde la actividad financiera de mujeres emprendedoras, jefas de sus propios negocios sea fundamental en la formación de conocimientos y capacidades que consoliden el modelo transformador de Nicaragua mediante políticas y programas destinados a lograr propósitos, por eso el Programa Usura Cero es una herramienta al servicio de las mujeres organizadas en grupos solidarios, cuyo fin es buscar una satisfacción más plena a sus necesidades.

El presente trabajo investigativo, sistematiza las experiencias, mediante la puesta en prácticas de técnicas y herramientas de la investigación en la cual sustenta tres propósitos: la primera se refiere describir el manejo financiero de créditos otorgados del Programa Usura Cero en pequeños negocios de la ciudad de Estelí necesaria para la participación de las mujeres protagonistas; la segunda sostiene los beneficios del financiamiento otorgado a las protagonistas por el Programa Usura Cero y un tercer propósito que tiene que ver con estrategias que conlleva un buen manejo de los negocios emprendidos como estudiantes de la Carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas tomamos a bien proponer.

En la presente investigación se aplicaron instrumentos que dieron la finalidad la recolección de datos y se llegó a que las protagonistas no disponen de formatos que les facilitara el análisis de los ingresos, egresos, inventario, cuentas por cobrar, cuentas por pagar. Otro resultado el programa solamente capacitan la protagonistas previa al desembolso para los cuales se brindaron recomendaciones se diseñaron formato de fácil uso para las protagonistas y se le recomendó al Programa Usura Cero brindarles capacitaciones constantemente a lo largo del uso del crédito no solo previo al desembolso.

## Materiales y Métodos

Según el problema presentado y los objetivos planteados, el tipo de investigación que se realizó establece un estudio descriptivo, prospectivo ya que no se indagarán hechos ocurridos en el pasado, así como también, es una investigación de corte transversal ya que se estudiarán las variables en el momento de acuerdo al período y ocurrencia de los hechos.

Esta investigación es mixta por que posee elementos cualitativos que consiste en el análisis de la información y cuantitativos por el procesamiento que se hizo de la información ya que se mide una gran cantidad de información relevante obtenida a través de encuestas realizadas a protagonistas que cuentan con un crédito proporcionado por el programa Usura Cero; por consiguiente intenta prever el valor aproximado que se podrá obtener de un grupo de individuos o fenómenos que se decide estudiar en una variable Los datos que se esperan obtener son enfocados al manejo financiero que dan al crédito brindado por dicho programa.

Para definir la muestra de investigación, se seleccionó una parte de la población, teniendo en cuenta criterios estadísticos o criterios de conveniencia. Para los criterios estadísticos se aplican fórmulas de muestreo, (muestreo probabilístico).

Para la realización de los resultados se recopiló información a través de entrevistas, encuestas, guías de observación y revisión documental realizadas en el barrio José Benito Escobar y en las oficinas de Usura Cero al final esa información recopilada se analizó y se presentó a fin de poder brindar estrategias de mejora a los protagonistas.

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **Beneficios del financiamiento otorgado a las protagonistas por el Programa Usura Cero.**

Este programa implementado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional iniciando sus actividades en el 2007 así como también la apertura del Programa Usura Cero en el mismo año, donde por primera vez se piensa en el futura de la mujer nicaragüense trabajadora, capaz de aportar financieramente a sus hogares, es un programa de microcrédito que crea oportunidades para que las mujeres, organizadas en grupos, puedan beneficiarse préstamos para mejorar pequeños negocios o realizar nuevos.

De las 26 Protagonistas encuestadas 43 fueron las respuestas ya que la mayoría a reflejado más de un beneficio es por ello que el 35% (17 de estas) manifiestan aumento en sus ingresos, el 33% (16 protagonistas) ha mejorado su calidad de vida por ende las de sus familias, el 16% (8 protagonistas) han aumentado su red de contactos y el otro 16% (8 protagonistas) ha adquirido nuevos conocimientos o habilidades totalizando un 100%.

### **2.1 Beneficios del financiamiento otorgado a las protagonistas por el Programa Usura Cero.**

Este programa implementado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional iniciando sus actividades en el 2007 así como también la apertura del Programa Usura Cero en el mismo año, donde por primera vez se piensa en el futuro de la

mujer nicaragüense trabajadora, capaz de aportar financieramente a sus hogares, es un programa de microcrédito que crea oportunidades para que las mujeres, organizadas en grupos, puedan beneficiarse de préstamos para mejorar pequeños negocios o realizar nuevos.

De las 26 Protagonistas encuestadas 43 fueron las respuestas ya que la mayoría a reflejado más de un beneficio es por ello que el 35% (17 de estas) manifiestan aumento en sus ingresos, el 33% (16 protagonistas) ha mejorado su calidad de vida por ende las de sus familias, el 16% (8 protagonistas) han aumentado su red de contactos y el otro 16% (8 protagonistas) ha adquirido nuevos conocimientos o habilidades totalizando un 100%.

Las protagonistas encuestadas expresaron haber obtenido los beneficios mencionados en el gráfico anterior siendo encontrado con más frecuencia el aumento de ingresos y la mejora en la calidad de vida (35% y 33%).

El programa Usura Cero con su implementación trae consigo muchos beneficios para las protagonistas, entre ellos se pueden mencionar:

- Ser dueña de su negocio
- Generar recursos para su hogar
- Cuido y seguridad para sus hijos y familia.
- No hay gravamen en sus bienes, no corren riesgo de perder enseres porque no les solicitan garantía.
- No hay cargas adicionales por ninguno de los trámites
- Reciben íntegro el monto aprobado
- Reciben capacitación gratuita de parte de INATEC, para administrar el negocio.
- Pueden participar mujeres de 18 años en adelante, no hay restricción si es mayor de edad.
- Reciben hasta catorce créditos.
- Plazos que le convienen (6, 8, y 12 meses)
- El interés más bajo del mercado 5% anual. (si la mujer recibe C\$ 10,000 a un plazo de seis meses pagará C\$ 250 de intereses en ese plazo y ya va incluido en la cuota semanal).
- El Programa Usura Cero te invita a aprender, emprender y prosperar.
- Te ofrece crédito para que inicies tu negocio o mejorar el que ya tienes.
- Capacitación gratuita.

Beneficios despues de obtener el crédito



Gráfico1 Beneficios Usura Cero

Fuente: Elaboración propia

## 2.2 Tipos de negocios

Se detallan en el presente estudio los tipos de negocios que implementan las protagonistas, su fuente para obtener sus ingresos día a día y estos son en ventas de fritanga, ropa usada, pastelería, tortillas, taller de costura, pulpería, artículos de plásticos, mercadería, electrodomésticos, nacatamales y joyas. Las Beneficiarias del programa manifiestan tener los negocios activos, el tipo de negocio más implementado en el barrio José Benito Escobar que poseen el crédito dentro del programa; es el de venta de ropa usada con un 27%, los demás como la venta de fritanga con un 19%, pulpería con un 12%, con un 8% la venta de tortillas y mercadería y por último están los negocios de pastelería, venta de celulares, taller de costura, venta de artículos de pláticas, venta de electrodomésticos, venta de nacatamales, venta de joyas con un 4%.

Tomando en cuenta que los créditos otorgados por el programa usura cero son clasificados como créditos de consumo lo que quiere decir que son créditos otorgados a corto plazo de un año a dos que son otorgadas a personas físicas para la adquisición de bienes o servicios.

Mencionan las protagonistas que han obtenido el crédito ya con su negocio en marcha y otras con aperturas de negocios con poco tiempo de exposición en el mercado, que el 8% representa que hay protagonistas que tiene su negocio en el período menos de un año, sin embargo 38% manifiesta tenerlo entre uno a tres años y el 54% representa poseerlo más de tres años.



Gráfico 2. Tipo de negocios  
Fuente: Elaboración propia

### 2.3 Capacitación sobre manejo de crédito

El 100% de las protagonistas encuestadas recibieron capacitación previa al crédito. (Usura Cero, 2020) Se imparten dos capacitaciones denominadas I y II Fase, una es antes del crédito y la otra al momento de recibirlo, esta es impartida por el INATEC a través de un equipo de facilitadores.

Recibieron capacitación previa al crédito	Frecuencia	%
Si	26	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>26</b>	<b>100%</b>

Tabla 1. Capacitación sobre Crédito  
Fuente: Elaboración propia

### 2.3 Plan de negocios

Boveda, Oviedo, & Yakusik , 2015, pág. 6) Determina a un plan de negocio como un documento donde el emprendedor detalla sistemáticamente las informaciones del emprendimiento a realizar como ser:

- El proceso de generación de ideas.
- La captación y análisis de la información.
- Evaluación de la oportunidad y los riesgos.
- Toma de decisión sobre la puesta en marcha de un nuevo emprendimiento.
- Cambio de planes en empresas constituidas.

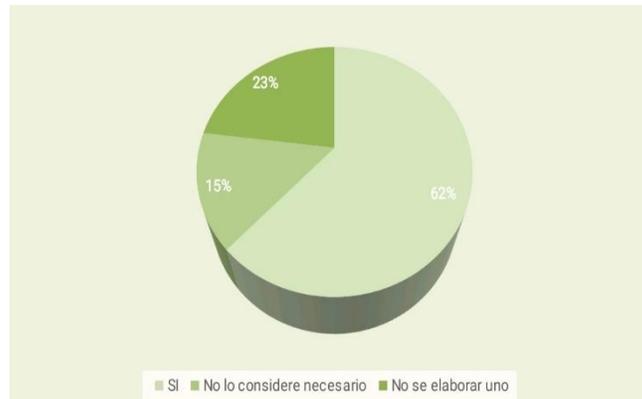


Gráfico 3. Plan de negocios  
Fuente: Elaboración propia

Mediante el gráfico anterior explica si las protagonistas elaboraron un plan de negocios antes de solicitar el crédito; es notorio que el 62% de las protagonistas comentaron que si han elaborado un plan de negocios antes de solicitar el crédito, un 15% no lo considero necesario y el 23% no sabe elaborar uno. Sin embargo, el plan de negocio es importante en todos los negocios ya que este impulsa al logro de los objetivos de igual manera ayuda a conocer cuáles son las debilidades del negocio y como debería ser solucionado es por eso que a continuación se explica un poco más a cerca de este.

#### **2.4 Manejo financiero de los créditos otorgado por el Programa Usura Cero en negocios del barrio José Benito Escobar, Estelí, I semestre 2023.**

Según (Ortiz & Soto Gonzalez, 2018, pág. 45) el manejo financiero o gestión financiera es el conjunto de acciones que una persona efectúa con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. La gestión empresarial da lugar a las actividades que se realizan en las empresas tras planear, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones.

Las encuestas realizadas a las protagonistas sobre cómo manejan los créditos se llegó a obtener un resultado que el 77% de ellas utilizaban los créditos solamente para invertir en su negocio con el fin de llegar a la meta propuesta y el otro 23 % dice utilizar la mitad del crédito para invertir una parte en su negocio y otra en su hogar, sin embargo, se observó que los gastos del hogar o gastos personales no los tenían separados de los gastos del negocio.

Un adecuado manejo de los créditos radica en tomar en cuenta muchos aspectos los cuales deberían de ser analizados por cada persona a la hora de adquirir uno dentro de los cuales está tener claro para que deberá ser utilizado dicho crédito, es importante seguir las metas financieras que se propone, comparar con otras entidades e identificar cuál de ellas es la más conveniente según la tasa de interés y la cual se ajuste al poder sustentar el pago de este dentro de esta cabe el ser consciente de los montos a adquirir ya que se debe ser responsable para el cumplimiento de los pagos para no caer a un sobre endeudamiento.



Gráfico 4 Manejo de crédito  
Fuente: Elaboración propia

Las protagonistas cumplen con las metas propuestas con la cual optaron al financiamiento es por eso que (Torres, 2023) “manifiesta que la mayoría si, por que la meta de prosperidad es una necesidad para acceder al siguiente crédito, con cada crédito se tiene que cumplir una meta de prosperidad.”

No obstante mediante testimonio proporcionado a través de entrevista a la Licenciada Teresa Cruz Torres delegada del Programa Usura Cero en el departamento de Estelí sobre la importancia del manejo financiero del programa y ella menciona que “considera importante el manejo financiero que le deben dar al crédito las protagonistas porque para que una protagonista inicie a emprender o tenga un negocio tiene que tener conocimiento financiero porque no podría saber si gana o pierde y el manejo financiero es una de las estrategias llevadas a cabo por el programa, constantemente se les brinda capacitación en el programa con el fin de cómo administrar el dinero que llevan a sus negocios de igual manera para que ellas se apropien de los conocimientos y es así contribuya a mejorar sus negocios. (Torres, 2023)

## 2.5 Registro de Operaciones

De las 26 protagonistas encuestadas, el 62% (16 de ellas) dijo que no llevaba de ningún tipo de registros y el otro 38% (10 protagonistas) que, si los lleva, destacaron que los llevaban mentalmente, llevan anotaciones en un cuaderno de las ventas, inventario y cuentas por cobrar, de igual manera llevan registros en el celular de gastos y cuentas por cobrar, también hacen inventario físico y otras utilizan libretas.

Menciona la protagonista del programa Usura Cero “ Si llevo en registro de todo lo que se vende en la carnicería y en la plastinic, el registro lo llevo en un cuaderno ahí voy anotando todo lo del día”

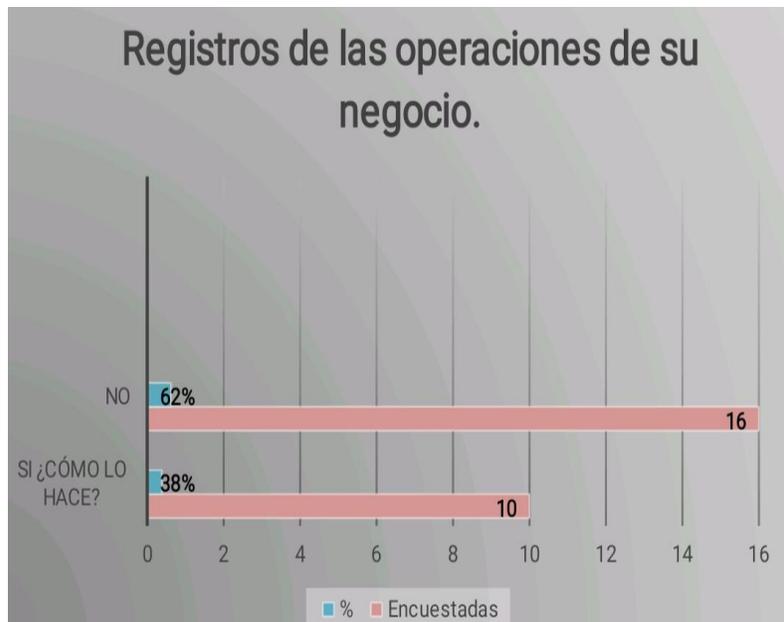


Gráfico 7. Registros de las operaciones de su negocio.

Fuente: Elaboración propia

Los registros también son importantes para la gestión de las relaciones con diferentes instituciones y particulares que ofrecen los servicios o fabrican los productos que usted necesita en su negocio. Los acuerdos contractuales que usted celebra son también parte de los registros contables de su negocio.

Según (MESUN, 2016) En función de sus requerimientos, los negocios pueden llevar distintos registros. A continuación, se presenta algunos ejemplos de los tipos básicos de registros contables que llevan la mayoría de los negocios:

- Transacciones en efectivo: Este es un registro del dinero que su negocio percibe y desembolsa cada día y el monto total de dinero en caja.
- Detalles de los deudores: Este registro muestra el importe que le deben sus clientes.
- Ventas: Este es un registro de las ventas diarias, mensuales y anuales.
- Costos: Este registro muestra cuánto dinero gasta su negocio y en qué. Es útil para calcular el costo de sus productos o servicios.
- Inventario: Este registro le muestra el valor de las existencias de su negocio. Debe llevar este registro si su negocio almacena grandes cantidades de materias primas para la producción o productos terminados para la venta.

- Acuerdos con los clientes o proveedores: Todos los acuerdos celebrados con los clientes o proveedores deben ser por escrito, preferiblemente en la forma de un contrato. Este registro es importante para administrar las relaciones con diferentes organizaciones y personas que suministran servicios o bienes. Es un registro escrito de todos los acuerdos, incluyendo en relación a los precios, la entrega y las condiciones de pago.

Cabe destacar que estos al ser emprendimientos pequeños no todos los negocios llevan estos registros y los pocos que los realizan llevan los registros más básicos y de forma empírica, se observó que algunas protagonistas llevan anotaciones en un cuaderno, sobre todo de ventas al crédito, otras llevan un control de inventario muy básico pero funcional.

(IMESUN, 2016) Indica la importancia llevar registros contables ya que se le ha dado a conocer algunos de los beneficios que llevar registros contables puede aportar a su negocio. Un registro ordenado y preciso también puede ayudarle a conocer el estado de su negocio y a identificar y resolver problemas:

- Si a su negocio le está yendo bien, utilice sus registros para identificar la razón detrás de ello y determinar qué hacer para que le vaya aún mejor.
- Si a su empresa no le está yendo bien, utilice sus registros para identificar los problemas y luego planificar cómo resolverlos.

Los registros diarios de todos los movimientos de los negocios ya sea desde las grandes empresas hasta los pequeños emprendimientos son de mucha importancia para cada ya que esto permite llevar un control del efectivo de cuánto dinero hay disponible, de igual manera a través de estos registros nos damos cuentas como marchan los negocios si está siendo rentable o al contrario se está gastando más de lo que se está ganando. Llevar un registro contable nos permite planificar a futuro ya que de esta manera se sabrá cuáles son las ganancias que se van a obtener en un determinado tiempo lo que cuál permitirá cumplir con toda meta trazada.

Se concluye que las protagonistas no poseen un buen manejo financiero, porque no se apegan a manejar los ingresos, egresos, costos, gastos e inventario ya que no poseen el conocimiento para el desarrollo de estos aspectos, sin embargo, las protagonistas deben darse cuenta de que los registros contables proporcionan información financiera crucial que les ayudara a las propietarias tomar decisiones informadas sobre sus emprendimientos.







## **CONCLUSIONES**

- 1) Una vez terminado el presente trabajo de investigación en el resultado uno se concluyó que el programa Usura Cero brinda acompañamiento a las mujeres protagonistas dándoles mejores oportunidades para acceder a los créditos.
- 2) Tomando en cuenta los resultados se logró identificar que las protagonistas poseen debilidades en el manejo financiero de los créditos por que no llevan separados los gastos personales con los gastos del negocio.
- 3) Según las encuestas aplicadas se evidencio que las protagonistas llevan registros empíricos como son anotaciones en cuadernos de las actividades del negocio; no poseen formatos de registros para tener un mejor orden en las actividades.
- 4) Se logró comprobar el supuesto de investigación que mal manejo de los créditos otorgados por el programa Usura Cero incide en la rentabilidad de los pequeños negocios de las protagonistas.

## Referencias

Boveda, J. E., Oviedo, A., & Yakusik, A. (2015). *Guía práctica para la elaboración de un plan de negocio*. San Lorenzo Paraguay: Universidad Nacional de Asunción

Ortiz, M. F., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala, Ecuador: Editorial UTMACH 2018.

Torrez, T. C. (23 de Septiembre de 2023). Manejo financiero de los créditos otorgados. (J. G. Suárez, Entrevistador)

IMESUN. (2016). *Registros Contables*. Ginebra: Organización Nacional del Trabajo