

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
RECINTO UNIVERSITARIO CARLOS FONSECA AMADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE ECONOMIA**



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

**INFORME DE SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL
TÍTULO DE LICENCIATURA EN ECONOMÍA.**

TEMA: ECONOMÍA SOLIDARIA

SUBTEMA:

**ANÁLISIS DE LA ACCIÓN QUE EJERCE EL PROGRAMA USURA
CERO EN EL EMPRENDEDURISMO DE LAS FAMILIAS DE
MANAGUA (2012-2016)**

Elaborado por:

**Br. Lidia del Rosario Mendoza Valdivia
Br: Michael Antonio López Rojas**

Tutor:

MSc. Orlando Antonio Zelaya Martínez

Managua, 07 de febrero del 2018.

Índice	
DEDICATORIA	1
DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
RESUMEN	5
INTRODUCCIÓN	6
JUSTIFICACIÓN	7
OBJETIVOS	8
CAPITULO I. ACCIONES DEL PROGRAMA USURA CERO EN EL EMPRENDEDURISMO DE LAS FAMILIAS DE MANAGUA	9
1.1 Caracterización del Programa Usura Cero en el Marco del Plan Nacional de Desarrollo Humano	9
1.2 Programa Microcrédito Usura Cero	11
1.3 alcance territorial del programa	12
1.4 Desarrollo de las familias beneficiadas por el programa usura Cero	14
1.5 Crecimiento Económico de las Mujeres	14
1.6 Acciones para introducir el emprendimiento atreves del Programa Usura Cero	15
CAPITULO II: ANÁLISIS DE LA ACCIÓN QUE EJERCE EL PROGRAMA USURA CERO EN EL EMPRENDURISMO DE LAS FAMILIAS DE MANAGUA	17
2.1 Caracterización de las protagonistas del programa usura cero en la ciudad de Managua	18
2.2 Experiencias Innovadoras con los recursos del Programa Usura Cero . 23	
2.3 Crecimiento y elevación de la productividad en los negocios de las familias beneficiadas	26
2.4 Impacto en el bienestar de las protagonistas	29
CONCLUSIONES	32
BIBLIOGRAFÍA	¡Error! Marcador no definido.
ANEXOS	34



DEDICATORIA

Le dedico este informe de graduación a Dios, a mis padres, a mi hijo, y a todas las personas que hicieron posible que este momento de mi vida haya culminado de buena manera.

A Dios por ser el guía de mi vida, por ser mi acompañante fiel, por no abandonarme nunca, porque sin él y sin su ayuda nada de esto hubiese sido posible, gracias Dios por darme la sabiduría, la inteligencia, y la fortaleza que hizo posible cumplir una de mis metas propuestas.

De igual manera agradezco a mis padres por su apoyo, dedicación y esfuerzo, porque me enseñaron que todo lo que uno se propone en esta vida se puede lograr, sin importar cuantos obstáculos se presenten en el camino.

A mi hijo Samir López Mendoza, por ser parte de mi vida, de mi historia, porque es el pilar fundamental, el que me da esas ganas de salir adelante, es el que me motiva a ser mejor cada día para poder ser un ejemplo a seguir para mi hijo.

Les agradezco a todas las personas que hicieron posible este logro en mi vida, a todos los que me ayudaron y estaban siempre dispuestos a darme esos consejos, esas palabras de aliento para no rendirme jamás.

Lidia Del Rosario Mendoza Valdivia.



DEDICATORIA

Le dedico este informe de graduación a Dios, a mis padres, a mi novia y a todas las personas que hicieron posibles para que esta tesis se llevara a cabo.

A Dios por ser el guía de mi vida, por ser mi acompañante fiel, por no abandonarme nunca, porque sin él y sin su ayuda nada de esto hubiese sido posible, gracias Dios por darme la sabiduría, la inteligencia, y la fortaleza que hizo posible cumplir una de mis metas propuestas.

A mis padres por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

A mi novia Gabriela Collado porque es la persona que me ha acompañado en cada momento de este ciclo de mi vida. También por su apoyo y motivación para seguirme superando.

Y a mis amigos que nos apoyamos mutuamente en nuestra formación profesional y que hasta ahora, seguimos siendo amigos: Kirbyn Berríos, Cristhiam Robleto, Josman Moreno, Christian Espinoza, Jorge Prado, Francis Ulloa y a Lidia Mendoza por haberme ayudado a realizar este trabajo.

Finalmente, a los maestros, aquellos que marcaron cada etapa de nuestro camino universitario, y que me ayudaron en asesorías y dudas presentadas en la elaboración de la tesis.

Michael Antonio López Rojas.



AGRADECIMIENTO

El presente informe de graduación es el fruto de nuestro esfuerzo y dedicación, agradecemos a todos los maestros, que nos encaminaron hasta este punto de nuestras vidas puesto que el mérito es de todos los que a lo largo de nuestras vidas nos han llevado de la mano a ser personas de bien, especialmente le agradecemos a nuestro tutor Msc Orlando Antonio Zelaya Martínez, quien fue la base fundamental para que este trabajo sea lo que es.

De igual manera le agradecemos a Dios por habernos mantenido firmes y a pesar de las adversidades no dejarnos derrotar, y no rendirnos nunca hasta haber llegado a este punto de nuestras vidas, a todas las personas que de una u otra manera contribuyen para que nuestra educación y nuestro esfuerzo valgan realmente la pena.

A nuestros padres que sin su apoyo y consejos no habríamos logrado ser lo que somos ahora, porque nuestros padres son quienes nos instruyen y nos dan esos deseos de seguir adelante. Le agradecemos de todo corazón a esta alma mater por habernos brindado la oportunidad de tener una carrera, por habernos brindado las herramientas necesarias para salir a defendernos al mercado laboral y por enseñarnos principios y valores, así como la ética, que todo profesional debe tener.

*Lidia Mendoza Valdivia.
Michael López Rojas.*



VALORACIÓN DEL DOCENTE



RESUMEN

El objetivo primordial del (PNDH) Plan Nacional de Desarrollo Humano está basado en un concepto de Economía solidaria, que busca lo que es la equidad entre todos y que todos tengan como vivir dignamente o al menos que tengan una forma de subsistencia para poder salir adelante con sus familias.

El Programa Usura Cero es una estrategia que el gobierno está implementando como parte de la restitución de derechos hacia los nicaragüenses ya que representa de alguna manera una forma de que las familias puedan salir adelante, más para las mujeres que quieren independizarse y tener sus propios ingresos si necesidad de descuidar su hogar y sus hijos.

Las mujeres ahora cuentan con respaldo de estos microcréditos que son de gran ayuda para mejorar la economía de miles de familias que antes no contaban con un ingreso por parte de tener un propio negocio don no solo generan ingresos, sino que también administran su propio tiempo y trabajan por cuenta propia y no para otros.



INTRODUCCIÓN

En el presente informe de graduación abordamos todo lo relacionado con el Programa Gubernamental Usura Cero, puesto que está siendo un boom en las familias nicaragüenses debido a que la mayoría de las mujeres que han optado a este crédito han salido adelante por si solas con la implementación de negocios novedosos, que han generado estabilidad en la economía familiar de cada una de sus protagonistas.

El Programa Usura Cero implementado en nuestro país en el año 2007 por el gobierno de reconciliación y unidad nacional (GRUN), se ha convertido en una herramienta que a través de microcréditos otorgados a pequeños grupos de mujeres organizadas ha permitido la mejora de la calidad de vida de muchas mujeres y familias enteras ya que se ha otorgado créditos para implementación de negocios innovadores, o para la mejora de los mismos contribuyendo de esta manera a que muchas familias puedan sobrevivir dignamente.

El programa usura cero tiene aproximadamente 10 años de creación, y está enfocado en lo que es la economía solidaria que se basa más que nada en la estrategia de distribución de las riquezas de tal manera que todos podamos vivir dignamente ya que promueve la asociatividad y la cooperación para que todos vivamos de alguna manera dignamente, tras el triunfo electoral a la presidencia del comandante Daniel Ortega, para beneficiar a mujeres de zonas urbanas que se plantean abrir un negocio y mejorar la economía del hogar. Y en la actualidad los pequeños negocios se enfrentan con barreras para el acceso a financiamiento en especial cuando no pueden presentar prueba de ingresos estables lo que dificulta tener garantía para el crédito.



JUSTIFICACIÓN

El presente informe de graduación tiene como objetivo principal, valorar la importancia que tiene el Programa Usura Cero en las familias emprendedoras de la ciudad de Managua, tomando en cuenta que uno de los objetivos primordiales del gobierno de reconciliación y unidad nacional, es la reducción de la pobreza, a través de diferentes maneras como lo es el Programa Usura Cero, el cual está dirigido primordialmente a las mujeres de escasos recursos del país, con la finalidad de promover de alguna manera el emprendimiento de pequeños negocios innovadores que sirvan para el desarrollo de las familias y por ende el desarrollo económico nacional.

Es de gran importancia para esta investigación conocer la trayectoria que este programa ha desempeñado desde sus inicios en Managua, para ello utilizaremos una serie de procedimientos metodológicos y prácticos, que permitan la realización de esta tesis de graduación.

Con esta investigación pretendemos fortalecer aún más los conocimientos sobre este programa impulsado por el gobierno, que trae beneficios a todas las mujeres emprendedoras y cabezas de familias en Managua y en otros departamentos del país.

Debido a que la economía solidaria es una manera del gobierno para poder de alguna manera solventar las necesidades especialmente de las mujeres madres de familias y que en muchas ocasiones se ven obligadas a dejar a sus hijos solos para poder salir a trabajar, el programa es una ayuda para que ellas puedan emprender sus propios negocios y de esta manera salir adelante en su economía familiar.

La información aquí presentada fue realizada con datos e información de trabajos ya realizados así como de una serie de páginas web donde encontramos información relevante acerca de nuestro tema.



OBJETIVOS

Objetivo general.

- Valorar la importancia que tiene el Programa Usura Cero en las familias emprendedoras de Nicaragua, especialmente las de la ciudad de Managua.

Objetivos específicos.

- Evaluar los requisitos y procedimientos para poder optar a dicho crédito de manera que todos quedemos claros de los beneficios adquiridos por sus protagonistas.
- Analizar de qué manera este programa gubernamental está ayudando a la reducción de la pobreza de las familias más desprotegidas.
- Conocer el número de beneficiados y los tipos de negocios innovadores que se han creado con el Programa Usura Cero desde sus inicios y puesta en marcha en Managua.



CAPITULO I. ACCIONES DEL PROGRAMA USURA CERO EN EL EMPRENDEDURISMO DE LAS FAMILIAS DE MANAGUA

1.1 Caracterización del Programa Usura Cero en el Marco del Plan Nacional de Desarrollo Humano

En el siguiente capítulo abordaremos todo lo relacionado a las acciones que el gobierno en conjunto con entidades financieras está haciendo para que las familias de Managua y de otros departamentos logren tener desarrollo sostenible y que su economía de alguna manera mejore con ayuda de estos programas de restitución de derechos como lo es el Programa Usura Cero.

El (PNDH) busca crear condiciones que faciliten la plena realización de las y los nicaragüenses en un país soberano e independiente en unión con los hermanos centroamericanos, caribeños y latinoamericanos.

La estrategia productiva para el periodo (2012-2016) se basa en la continuidad y fortalecimiento del modelo de atención integral a la micro y pequeña producción rural y urbana, reconociendo y fortaleciendo las diferentes capacidades de las familias nicaragüenses en sus diferentes formas de participar en la economía nacional, para aumentar los rendimientos, la producción y el valor agregado, así como los ingresos familiares que permita ir superando la pobreza, las desigualdades y debilidades que continúan efectuando a la economía familiar, comunitaria y cooperativa.

Al describir un programa de desarrollo humano en Nicaragua es importante considerar que todos están enmarcados en la política pública del país, basados en el modelo cristiano socialista y solidario del (GRUN) Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, este modelo se basa en el ideal socialista que brinda oportunidades de realización y producción de todas y todos construyendo una sociedad más igualitaria mediante la redistribución de la renta y la riqueza a partir del apoyo a los pobres, la micro, pequeña y mediana producción.



Este programa es socialista porque construye el poder ciudadano como expresión de organización y movilización del pueblo con plena participación y decisión permanente en la construcción de la democracia directa. También es solidario porque las políticas públicas y prácticas solidarias parten de la realización de las familias nicaragüenses, sus necesidades, sus aspiraciones y su situación actual, así como todos sus procesos de progreso que vallan teniendo.

Desarrollo con equidad es, ante todo, una estrategia de desarrollo que implica conjugar, a través de decisiones de autoridad y prácticas colectivas acordes, crecimiento, cambios y reajustes estructurales en la economía, en las relaciones sociales y en el acceso de diferentes sectores de la población a recursos en una perspectiva de mediano y largo plazo.

Para lograr procesos exitosos de desarrollo y equidad social, todo estado debe modificar las relaciones de denominación, subordinación que se generan al interior de la sociedad, esto solo es posible con el involucramiento de los actores que persiguen esos objetivos en diferentes niveles e instancias de dirección y gestión.

El desarrollo sustentable se trata en definitiva de un replanteamiento del actual modelo de desarrollo, tradicionalmente basado en parámetros cuantitativos de crecimiento puro, que no han tenido en cuenta los efectos negativos que nuestras actividades socioeconómicas tienen sobre el entorno natural, las sociedades contemporáneas, que se encuentran en cualquier parte del planeta y las sociedades del futuro.

La sostenibilidad es necesaria para enfrentarse a los retos globales de la actualidad, lo que se pretende con el desarrollo sostenible es alcanzar cierto equilibrio entre los actores sociales, políticos y ambientales para garantizar la calidad de vida que se ha buscado durante décadas, lo difícil es encontrar este equilibrio cuando no se hace énfasis en la participación con equidad de manera global.



1.2 Programa Microcrédito Usura Cero.

La base legal del programa la constituye el decreto presidencial N°. 75-2007 publicado en la Gaceta Diario Oficial, número 160 del 22 de agosto del 2007.

El objetivo del programa de microcrédito usura cero que se inició en septiembre del 2007 (Gaceta 2007) es dinamizar la producción urbana en pequeños negocios de mujeres, mejorando de esta manera los ingresos de las familias participantes.

Para lograr eficiencia, transparencia y un buen control y administración del crédito el programa necesita contar con un comité de crédito a nivel nacional y los pre comités de créditos departamentales ubicados en cada departamento en donde se está implementando dicho crédito, los integrantes del comité deben de manejar clara y ampliamente las políticas y reglamentos operativos del programa, los procedimientos y la disponibilidad de recursos. El comité debe de seguir cumplir con las siguientes funciones:

- Analizar previamente todos los documentos de las solicitudes de crédito que se reciben de cada pre comité departamental, antes de cada reunión de pre comité.
- A partir de los documentos recibidos denegar o aprobar las solicitudes de crédito y justificar dicha decisión.
- Recomendar al consejo nacional de poder ciudadano para el programa usura cero modificaciones al reglamento y políticas de créditos.¹
- Recomendar a la operación de crédito mejora en los procesos y metodología de créditos.

El programa podrá financiar todas las actividades que desarrollen las mujeres usuarias en el ámbito comercial, social, agroindustrial, servicios, acopio de

¹ reformas al decreto de instauración, recuperado de, legislacion.asamblea.gob.ni



productos, abastecimiento de materia prima e insumos, entre otros. El programa a través del proceso de verificación se deberá asegurar que el destino del crédito no sea para la compra de bienes de consumo ni para pago de deudas.

El Programa de Micro Crédito respaldará su acción de promoción y capacitación de las socias organizadas en grupos solidarios a través de las estructuras y liderazgos locales tales como el gabinete del poder ciudadano. El programa a través de los líderes en cada territorio podrá proporcionar los formularios y la información necesaria para que los grupos solidarios que se conformen puedan tramitar sus créditos.

Para que las mujeres puedan optar al crédito estas deben de cumplir con los siguientes parámetros.

Requisitos para poder optar al crédito.

- Mayor de 18 años.
- Que habiten en un determinado barrio.
- Dispuestas a recibir las capacitaciones.
- Que tengan las ganas de emprender un negocio o bien que tengan uno y deseen mejorarlo.
- Que presenten su cedula de identidad.
- Pertener a un grupo de personas para los sistemas de pagos.

1.3 Alcance territorial del Programa.

Desde sus inicios el programa usura cero dirigido a mujeres ha logrado brindar apoyo a más de los 180 mil protagonistas a nivel nacional, mejorando de esta manera la economía local y el crecimiento de las familias en cuanto a recursos económicos se refiere.



El programa se inició en Managua atendiendo a 4 mil 200 mujeres y en el periodo 2007 a 2011 se atendieron a más de 120 mil mujeres a quienes se les entregó más de 200 mil créditos, lo cual indica que desde 2007 a 2016 se entregaron más de 500 mil créditos.

El éxito del programa radica en la responsabilidad de cada una de las protagonistas, quienes han cumplido con el pago establecidos de las cuotas en tiempo y forma, acción que ha dado lugar a que el financiamiento se expanda a todo el país y beneficie a miles de mujeres trabajadoras por cuenta propia.

Para todo el 2012 se tenía planteado colocar 450 millones de córdobas entre 85 mil mujeres, pero con la ampliación, esa cifra de créditos también subirá, así como el número de beneficiadas con financiamientos

Para este 2013, el Programa Usura Cero tiene una meta de atender a más de 100 mil socias, colocando más de 500 millones de córdobas; los requisitos para que las compañeras puedan acceder a estos préstamos son simplemente tener una cédula de identidad, llenar una solicitud de financiamiento y luego asistir a dos capacitaciones, una antes del crédito y otra durante se desembolsa el dinero.

En 2015 el programa tuvo cobertura en 144 municipios, beneficiando a 70,720 socias con un monto de créditos de 455.4 millones de córdobas, esto igual para el año 2014 que tuvo una donación de Taiwán de 400 mil dólares.

Para 2016 el objetivo es atender 115 mil mujeres y entregar 130 mil créditos con 600 millones de córdobas.

El programa en lo que va del año ha entregado 66 mil créditos a igual número de socias en 20 mil grupos solidarios, dichos créditos ascienden a 500 millones de córdobas, de un total de 1168 millones planificados a entregarse en el año.

Los préstamos una vez otorgados son implementados en diversos negocios, en el año pasado se implementó el crédito en el rubro del turismo, para tratar de esta manera de reducir la pobreza en el país.



1.4 Desarrollo de las familias beneficiadas por el Programa Usura Cero

Uno de los factores que tienen en la actualidad las familias nicaragüenses es la falta de empleo es por esto que son motivadas a tomar el microcrédito de Usura cero que sirve para crear un negocio y así poder desarrollarse tanto en lo personal como familiar económicamente.

La dependencia económica que tienen las personas en la familia es problemática debido a que no traen ingresos al hogar lo cual genera limitaciones de toda índole y por lo tanto esto se agrava debido a que no hay fuentes de ingreso propia, lo cual ayuda a que la familia llegue a una pobreza extrema.

En cambio, las familias que son beneficiadas con los microcréditos suelen generar ingresos que permite adquirir los alimentos del hogar, puesto que el crédito les permite desarrollar negocio que poseen y gracias a las capacitaciones que se les da, ya que estas transmiten conocimientos que ellos ponen en práctica en los negocios. Y a medida que pasa el tiempo los negocios se van ampliando debido a que estas personas suelen adquirir más créditos de parte del programa.

Las familias beneficiadas con este microcrédito han podido ampliar sus negocios y mejorar sus ingresos también obteniendo información o conocimiento administrativo y financiero lo cual ayuda a mantenerse en pie y seguir mejorando.

1.5 Crecimiento económico de las mujeres

La dependencia de la mujer nicaragüense es un grave problema que aún no se resuelve pero que se trabaja gracias al microcrédito Usura Cero para que las mujeres tengan independencia y crezcan económicamente debido a que ellas suelen tener limitaciones de toda índole pues están sometida a sus parejas o a cualquier persona y esto se agrava debido a que no poseen ingresos que puedan sacarlas de la pobreza a la cual están metidas.



Atraves de pequeños grupos conformador por mujeres se han venido otorgando financiamientos lo cual esto ayudara a familias de extrema pobreza donde estos recursos han permitido superación ya que debido a eso muchas mujeres tiene sus propios negocios lo cual sirve para salir adelante con la familia y para algunas hacer crecer sus negocios invirtiendo más. Las mujeres enfocan sus finanzas en sectores comercio, artesanía, industria y turismo lo cual donde estos sectores se mueve el dinero.

Y es que las mujeres que nunca habían trabajado, ahora que están ante la posibilidad de incorporarse a la vida laboral lo hacen como empresarias debido a que ahora son independiente y pueden comprar con su propio dinero y están mejorado la economía de sus hogares.

Gracias al programa, las mujeres suelen ir mejorando sus maquinarias del negocio y ampliarse incluyendo al esposo para que este aporte en el negocio y para las que están sola ya no tienden a dejar a sus hijos solos ya que tienen en su propio hogar el trabajo. Y esto es gracias a que las mujeres en general son buenas administrando recursos y suelen volverse cabezas de familia.

El crecimiento de estos negocios que poseen las mujeres es el resultado de ardua capacitación que sostienen ellas donde abordan temas de administración de negocios y financieras lo cual ayuda a hacer crecer el negocio y mientras más practica tengan tendrán mejor funcionamiento de este.

1.6 Acciones para introducir el emprendimiento atreves del Programa Usura Cero

Las mujeres emprendedoras desempeñan un papel importante en el crecimiento de sus economías. Cuando un país no alcanza todo su potencial, la economía sufre. De lo contrario ellas aportan a la mejora del tejido económico y social de la



sociedad a través de la creación de empleos, productos innovadores, procesos y servicios, y comercio transfronterizo.



Aprender Emprender Prosperar

¡crecemos juntos!

Ministerio de Educación (Mined), el Inatec y el Consejo Nacional de Universidades (CNU), están trabajando en la estrategia conocida como aprender, emprender y prosperar que lo que busca más que nada es inducir el emprendedurismo desde la niñez en los colegios, universidades y en todos los sectores que se requiera para despertar de alguna manera el espíritu emprendedor de los y las nicaragüenses.

EL PASO A PASO PARA APRENDER, EMPRENDER, PROSPERAR (GUÍA DEL DOCENTE)

- 
PASO 1 *Presentación de sus ideas*
- 
- 
PASO 2 *Aplicación de aprendizajes previos y desarrollo de otras habilidades y destrezas*
- 
- 
PASO 3 *Gestión de las emociones*
- 
- 
PASO 4 *Planificación de proyecto y trabajo en equipo*
- 
- 
PASO 5 *Evaluación del proyecto*

MI DIARIO DE PROYECTO (GUÍA DEL ALUMNO)



- Esquema de la idea
- Enunciado de la idea
- Fecha
- Proyecto
- Por hacer
- Evaluación
- Mejoras





El emprendimiento el uso más habitual del concepto aparece en el ámbito económico y los negocios, en este caso un emprendimiento es una iniciativa de un individuo que asume riesgos económicos bien así es a través de inversión de recursos con el objetivo de aprovechar una oportunidad que brinda el mercado.

En épocas de crisis los emprendimientos suelen ser una posibilidad de crecimiento para las personas que se encuentran desempleadas, pero para esto los emprendedores tienen que tener ciertas capacidades para poder tener éxito lo cuales son flexibilidad, dinamismo, empuje, creatividad, etc.

El gobierno en conjunto con el MEFCA, Ministerio de Economía Familiar, INATEC, Instituto Nacional Tecnológico, ASOMIF, Asociación de Micro finanzas. Han organizado una serie de capacitaciones donde se les enseña a las socias de Programa, como utilizar el dinero que estas reciben desde el primer préstamo, se les brindan diferentes capacitaciones para que puedan emprender su propio negocio o bien puedan extender los que ya tienen, de tal manera que cada protagonista se vuelva independiente, y de alguna manera pueda salir adelante y mantener lo que es la estabilidad económica de sus hogares.



CAPITULO II: ANÁLISIS DE LA ACCIÓN QUE EJERCE EL PROGRAMA USURA CERO EN EL EMPRENDURISMO DE LAS FAMILIAS DE MANAGUA

En este capítulo del informe abordaremos una serie de preguntas y respuestas sobre que es en si este programa y como ha logrado beneficiar a miles de familias de escasos recursos que no contaban con ningún tipo de apoyo y que con la ayuda de este programa han logrado salir adelante y convertirse en mujeres empresarias

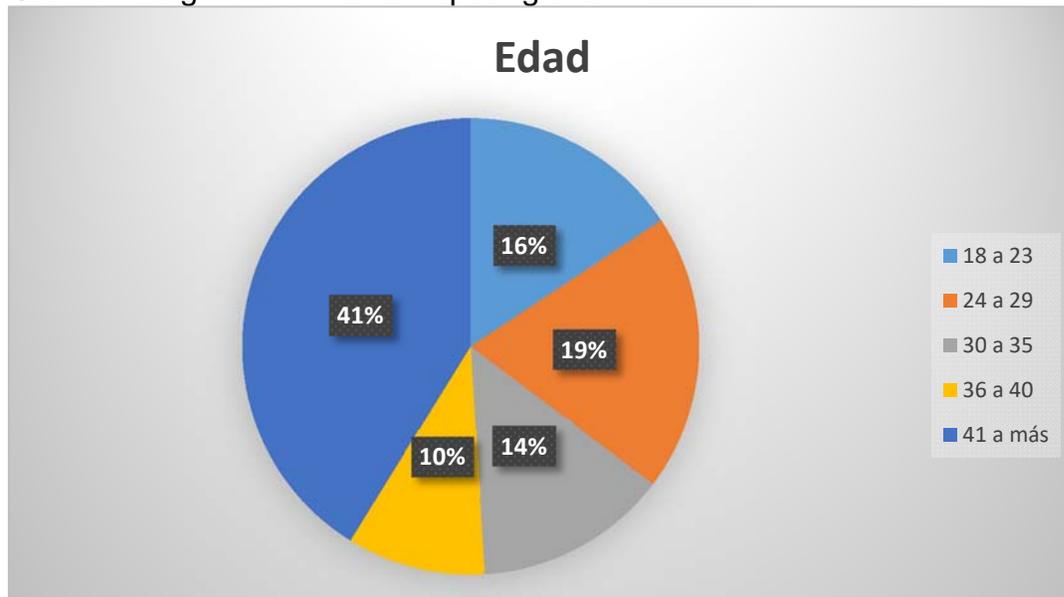
Donde aplicamos una encuesta, con una muestra de 50 personas donde se combinaron características, cualidades, parámetros y datos que indican y miden la incidencia del programa en la población encuestada.

2.1 Caracterización de las protagonistas del programa usura cero en la ciudad de Managua

Con la realización de la encuesta en nuestro informe, pudimos constatar que, de una u otra manera, la protagonista de este Programa son mujeres luchadoras y con deseos de superación personal y familiar ya que la mayoría han decidido emprender sus propios negocios para sacar adelante a sus hijos e hijas y de esta manera poder salir adelante y contribuir a la economía de sus hogares.



Grafico 1 según la edad de las protagonistas.

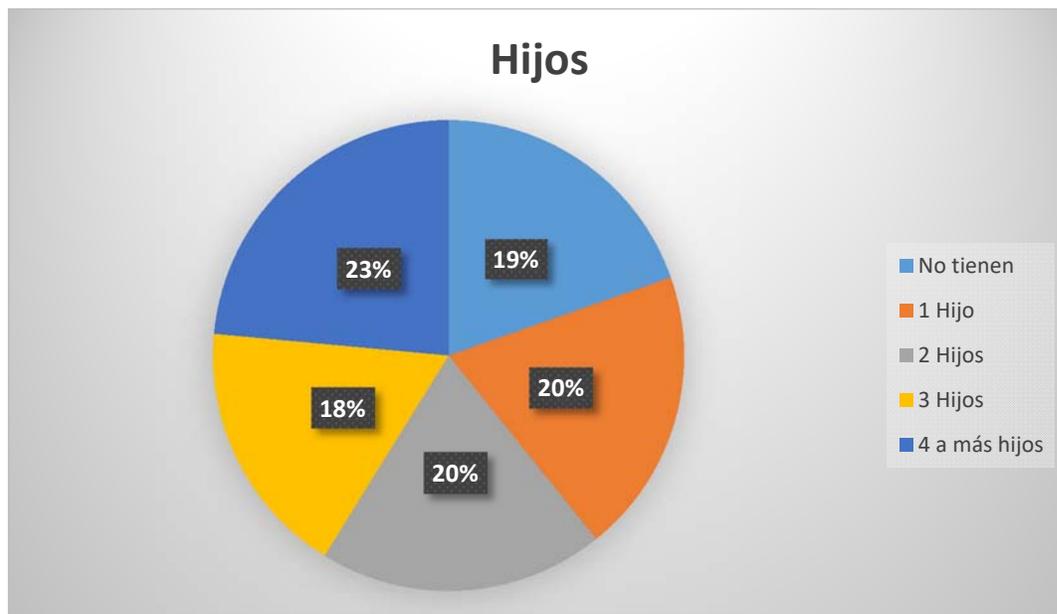


Fuente: Elaboración propia con datos en base a encuesta.

Las personas que participan en este programa en su mayoría son personas adultas de 41 años a más y luego le siguen jóvenes entre 24 y 29 años luego le siguen los jóvenes que andan entre los 18 y los 23 años tomando en sí que la mayoría que les llega el beneficio son de 41 en adelante.



Grafico 2 según el número de hijos que tengan.

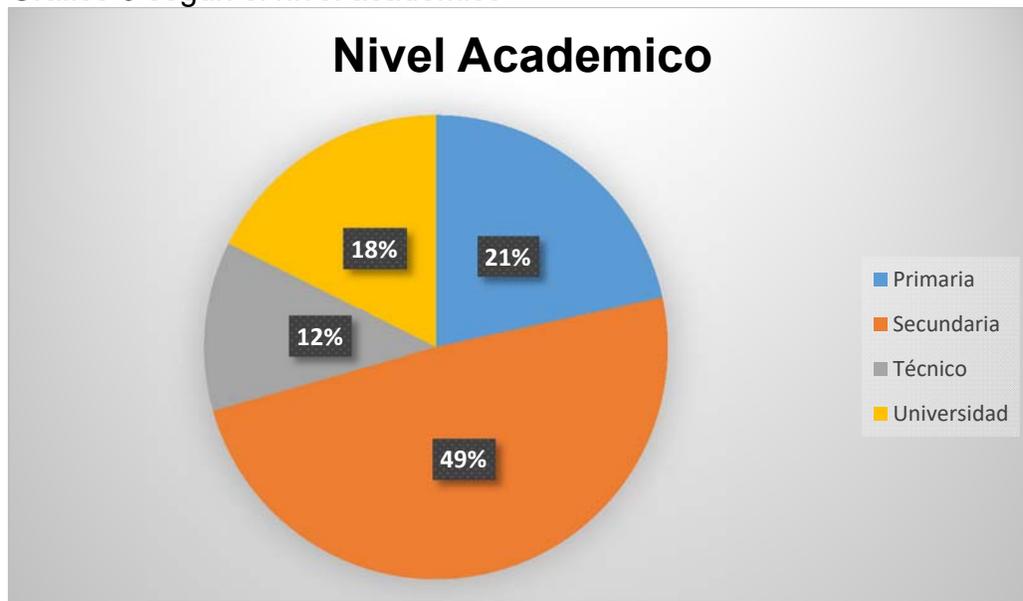


Fuente elaboración propia con datos en base a encuesta.

Logramos apreciar el número de hijos que tienen los participantes encuestados en el programa usura cero, en este caso vemos porcentajes muy bien repartidos, el 20% indico que no tienen hijos, seguido de un 40% de personas que tienen de entre 1 y 2 hijos y por último un 40% de personas que tiene entre 3 o más hijos.



Grafico 3 según el nivel académico



Fuente elaboración propia con datos recopilados de encuesta.

En este caso se logra apreciar que el 50% de las personas encuestadas han cursado la secundaria, lo que indica buen nivel de escolarización, luego y en un lejano 21% de los encuestados indico que cursaron la primaria y por último un 12% y 17% de personas que han cursado estudios técnicos o finalizados estudios universitarios. Esto indica que las participantes tienen un buen nivel de escolaridad y de que si se lo proponen pueden ser mujeres de éxito y de que el querer es poder y el nivel académico no tiene nada que ver con el hecho de emprender.



Grafico 4 según la ocupación de las protagonistas



Fuente elaboración propia con datos recopilados en encuesta.

La mayoría de participantes en el programa usura cero son personas emprendedoras, así lo refleja nuestra encuesta siendo el 92% de personas comerciantes que tienen diferentes negocios y están fortaleciendo la inversión mediante este programa, seguido de un lejano 6% de personas más de casa y un 2% de participación en otro tipo de ocupación. Es importante resaltar que dentro de los participantes encuestados no hay personas agricultoras o domésticos.



2.2 Experiencias Innovadoras con los recursos del Programa Usura Cero.

Lo que observamos es que la mayoría de las protagonistas con el crédito que se les ha otorgado han hecho mejoras en su negocio ya que con las cantidades que obtienen es lo único que pueden hacer puesto que para emprender un negocio según el tipo de negocio que sea, se necesita una muy Buena inversión y estas mujeres han optado por mejorar los que tienen.

En Managua en la mayoría de los distritos se han logrado observar muchos negocios emprendidos por mujeres protagonistas del Programa Usura Cero, dando lugar a que el objetivo de erradicar la pobreza se haga y se logre satisfactoriamente.

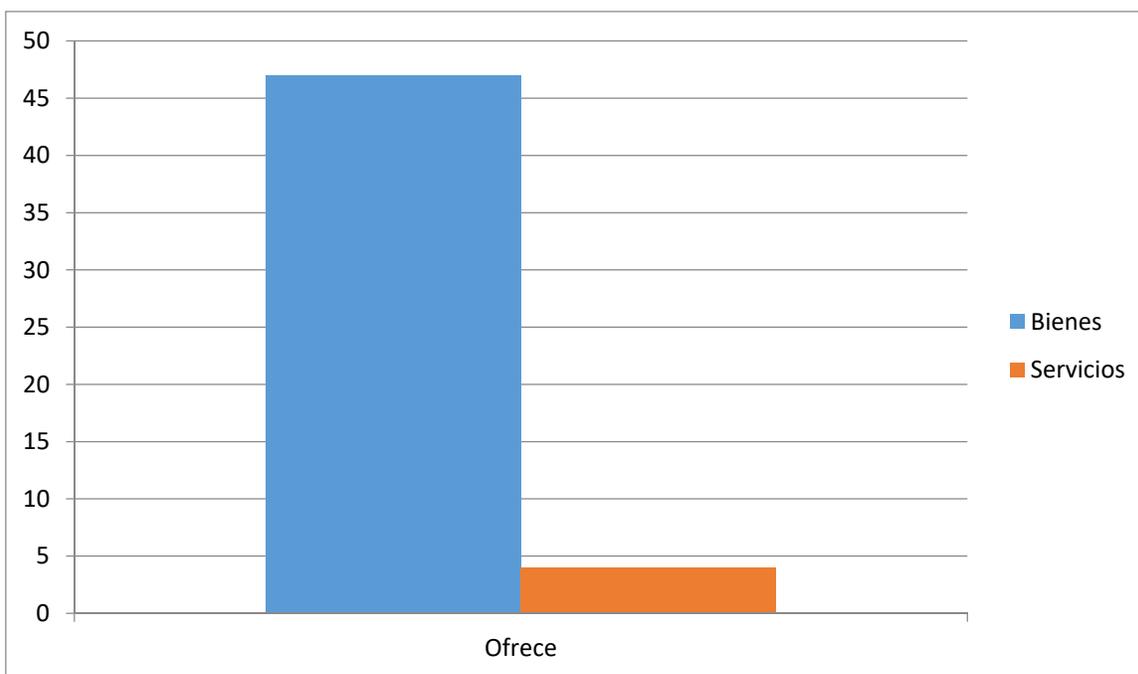
La mayoría de las protagonistas encuestadas nos comunicaron que lo que han podido hacer es poner su negocio muchas de ellas son en comederas, y algunas que pusieron una pequeña pulpería en sus barrios, ya que no se arriesgan a innovar por falta de conocimiento para hacerlo y porque con el monto que reciben se tendrían que arriesgar también a prestar en otras entidades financieras.

Así como también hay quienes ya tenían sus negocios y han logrado hacerles pequeños cambios positivos, como lo es el caso de una tortillería donde su propietaria ha decidido dejar de utilizar leña y cocinar en fogón, para poder comprarse una cocina industrial y de esta manera ir mejorando más su pequeño negocio y brindar una mejor atención a sus clientes.

Un negocio innovador que encontramos, fue uno de realizar bolsos y carteras a base de material reciclable de hecho estos productos están hechos con bolsas de menefitos, esta protagonista del programa recicla este producto y luego los convierte en una obra de arte apreciados por muchos que desean comprar su producto.



Grafico 5 según los servicios que ofrecen.

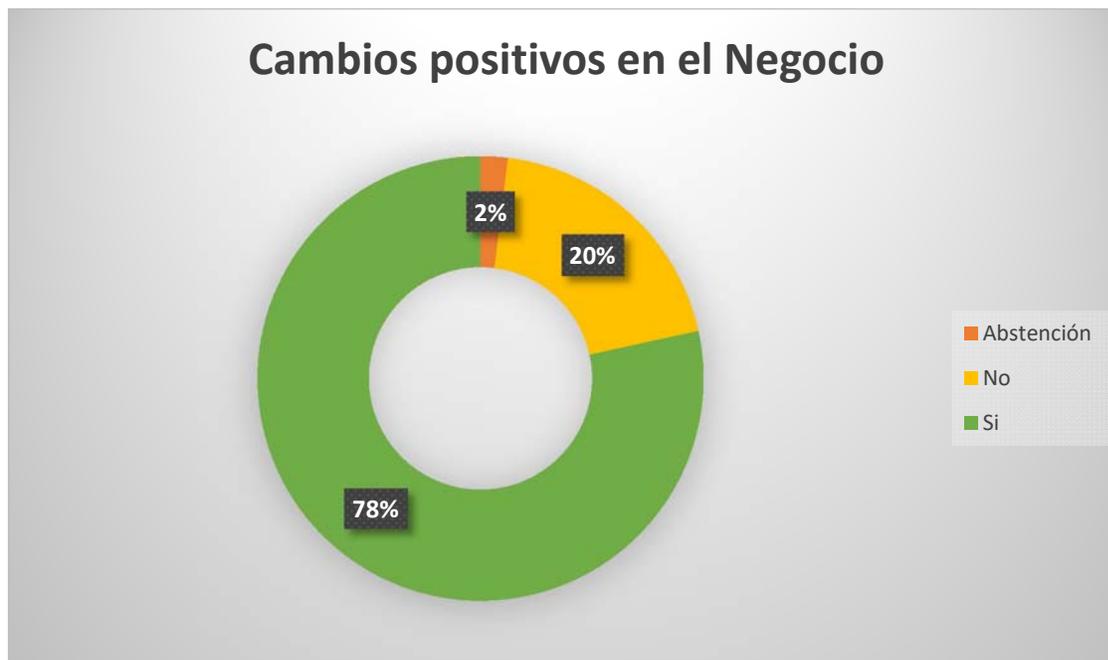


Fuente: Elaboración propia con datos en base a encuesta.

En este diagrama observamos la oferta que hacen las personas mediante sus negocios emprendidos, el 92% de las personas encuestadas ofrece los que son bienes ya sea en negocios como venta de refrescos, pulperías, venta de tortilla, ropa usada, etc. Y un 8% de los encuestados ofrece lo que son servicios en negocios como costureras, lavado de carro. Esto es un reflejo que la mayor parte de los participantes del programa usura cero son emprendedores que ofrecen bienes y servicios a las demás personas.



Grafico 7 Cambios realizados en los negocios de las protagonistas



Fuente: Elaboración propia con datos de encuesta realizada.

Según esta grafica de pastel lo que observamos es que la mayoría de las protagonistas con el crédito que se les ha otorgado han hecho mejoras en su negocio ya que con las cantidades que obtienen es lo único que pueden hacer puesto que para emprender un negocio según el tipo de negocio que sea, se necesita una muy Buena inversión y estas mujeres han optado por mejorar los que tienen.



2.3 Crecimiento y elevación de la productividad en los negocios de las familias beneficiadas.

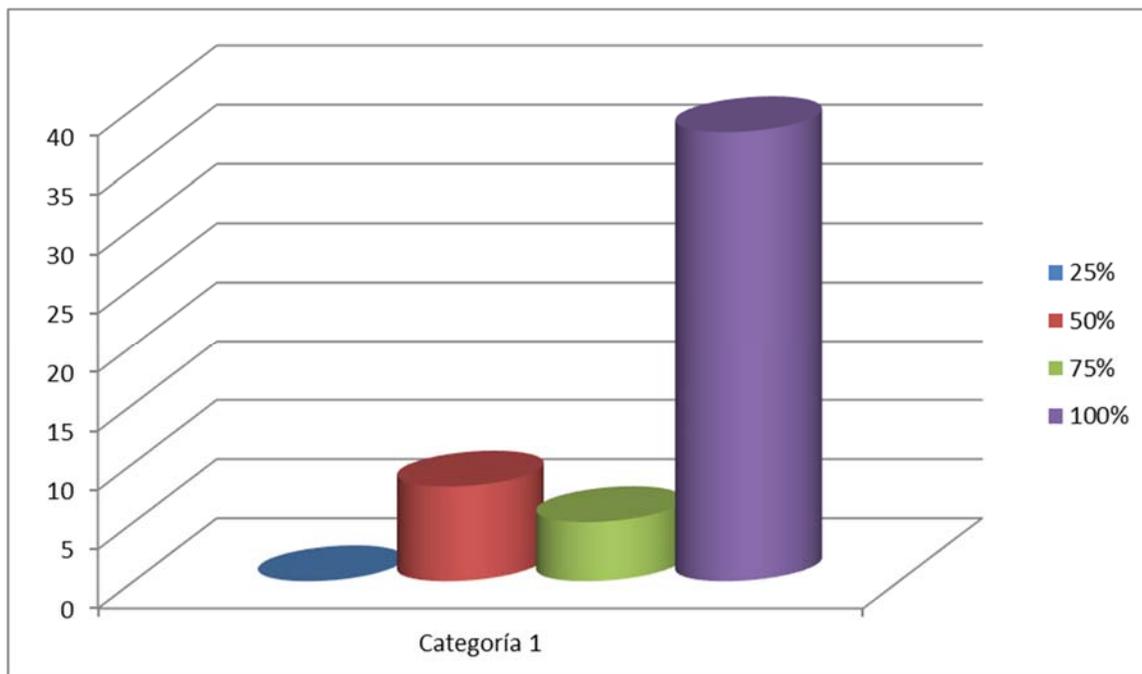
Como hemos venido observando a lo largo de esta investigación nos hemos dado cuenta a través de los estudios realizados que las mujeres emprendedoras protagonistas del Programa Usura Cero, han logrado colocarse en el mercado laboral con negocios propios y han logrado salir adelante a pesar de las adversidades.

Al igual que otra de nuestras protagonistas que ha logrado no solo agrandar su negocio si no también elevar su productividad ya que antes hacia un balde de tortillas y ahora se hace dos baldes, lo cual esto conlleva a que tengan más ganancias en sus negocios.

Así como también Doña Melania que comenzó con un pequeño puesto en su casa vendiendo hot dog, y ahora actualmente con la ayuda del Programa ha logrado comprarse un carrito en donde no solo vende en su casa si no también que en los días festivos sale con su carrito a vender a las ferias y ofrece su producto, esto nos indica que la productividad está siendo uno de los objetivos de las mujeres emprendedoras que deseen mejorar su economía familiar



Grafico 6 Inversión del préstamo

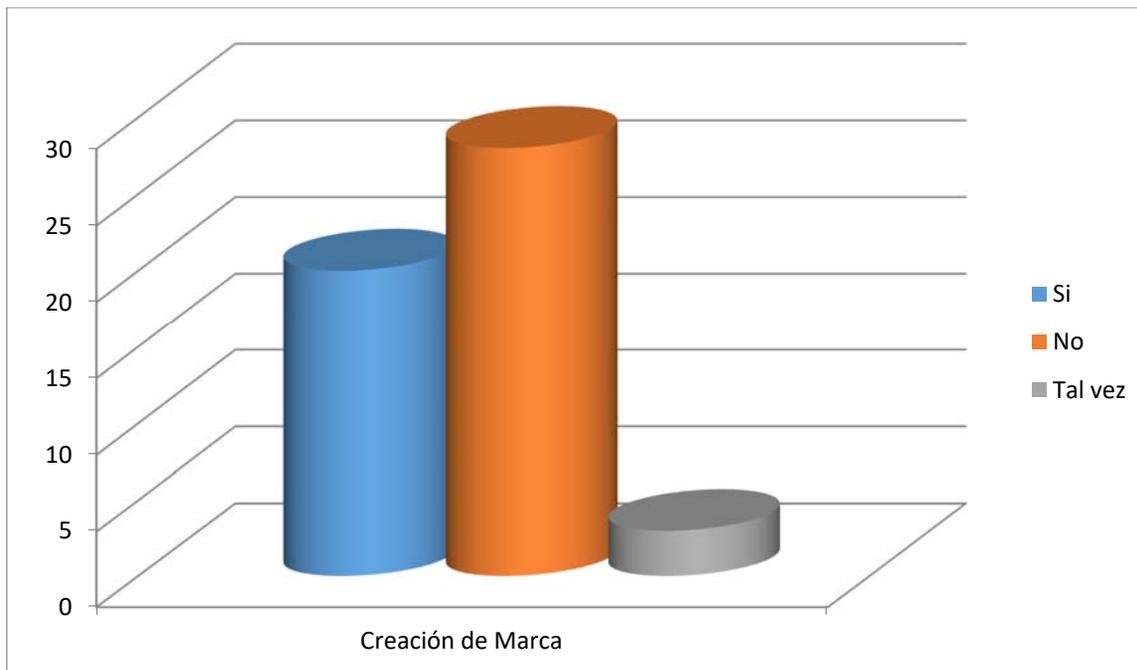


Fuente: Elaboración Propia con datos recopilados de encuesta.

El 75% de las personas que han recibido préstamos del programa usura cero han cubierto el 100% de la inversión a lo que iba dirigido el préstamo, un 9% solo logra cubrir el 75% de la inversión que requiere su negocio, mientras que el 16% solo ha logrado cubrir el 50% de lo que necesitan para totalizar la inversión.



Grafico 8 Creación de una marca



Fuente: Elaboración propia con datos recopilados de encuesta

En este caso presentamos un panorama más directo del emprendimiento, a las personas se les consulto si desearían expandir su negocio creando una marca con lo que ofrecen, a esto el 40% respondió que les gustaría expandir su negocio y crear una marca, el 55% respondió que no tienen el interés de crear una marca y el 5% restante respondió que tal vez tendrían el interés por crear una marca como productos.

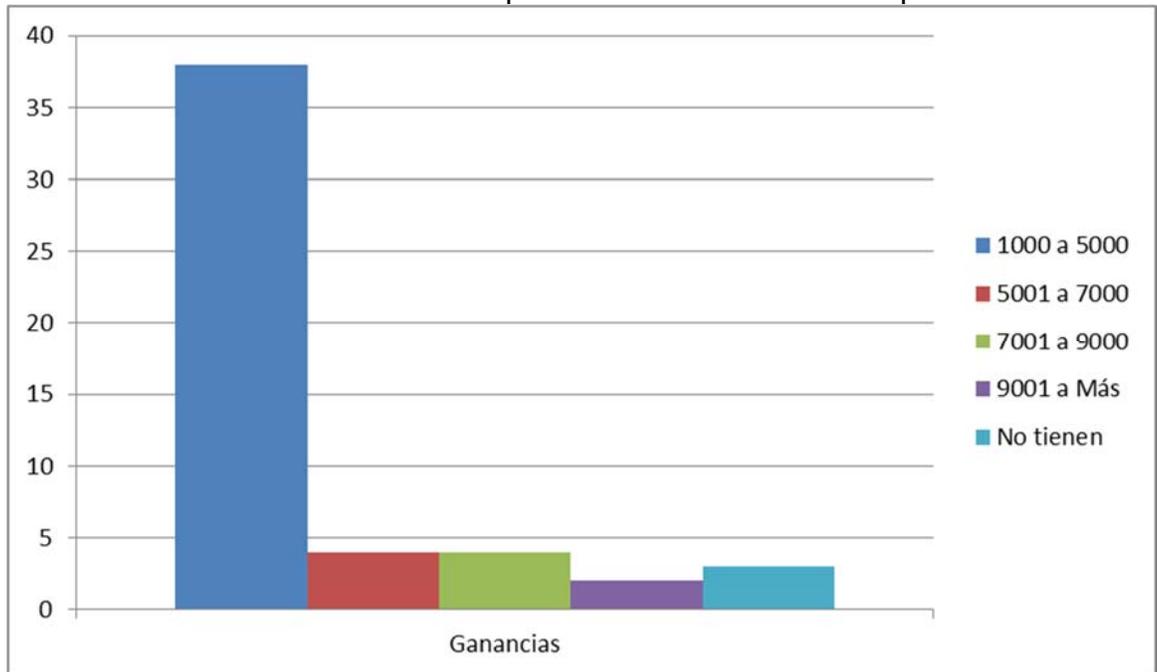


2.4 Impacto en el bienestar de las protagonistas.

El impacto en el bienestar de las protagonistas ha sido de manera positiva ya que muchas han logrado no solo poner sus negocios, si no también han logrado expandir los que ya tenían y de alguna manera contribuyen al desarrollo socioeconómico de los miembros de su familia.

Un impacto positivo que la mayoría de las protagonistas han notado es que sus ingresos han aumentado de manera significativa, dando lugar a que estas sigan contando con la ayuda del programa pues este les brinda la oportunidad de poder crecer económicamente, pues creciendo ellas, crece la economía del país y por ende dan lugar a la reducción de la pobreza.

Grafico 9 Ganancias obtenidas después de la inversión de sus préstamos



Fuente elaboración propia con datos recopilados de la encuesta.

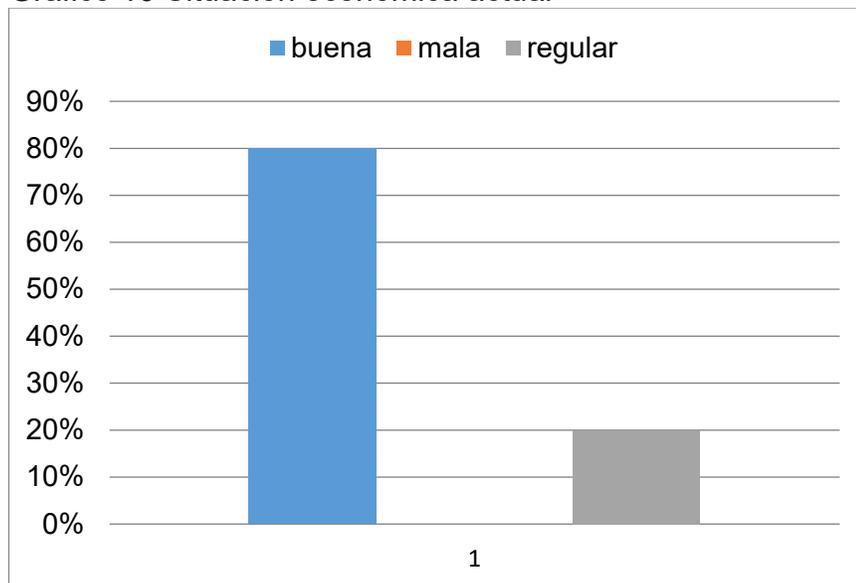
En este diagrama de columnas podemos determinar el nivel de ganancias o ingresos que reciben las personas por sus negocios emprendidos, el 75% de las personas encuestadas que forman parte de los clientes del programa usura cero determina que su nivel de ganancia oscila entre los C\$ 1,000.00 y C\$ 5,000.00



córdobas, mientras que el 8% respondió que sus ganancias oscilan entre los C\$ 5,000.00 a C\$ 7,000.00 y C\$ 7,000.00 a C\$ 9,000.00 córdobas.

Juntos conforman el 16%, el 4% respondió que reciben ganancias mayores a los C\$ 9,000.00 córdobas y el 5% no tiene ningún tipo de ganancias debido a que son amas de casa y el crédito no está dirigido a un negocio, sino a otro tipo de inversión.

Grafico 10 Situación económica actual

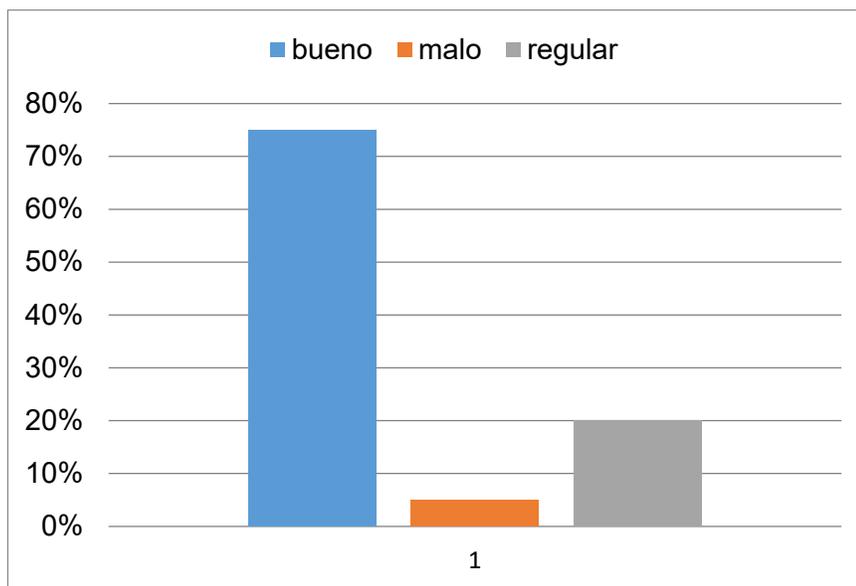


Fuente elaboración propia con datos recopilados de la encuesta.

El 80% de las encuestadas dijo que era buena debido a que habían logrado satisfacer sus necesidades básicas, pues esto les había elevado sus ganancias y por ende pudieron cumplir con sus metas propuestas, no obstante, el 20 % considero su situación actual regular, esto nos indica que no han logrado cumplir con sus expectativas.



Grafico 11 Como considera el programa



Fuente elaboración propia con datos recopilados de la encuesta.

El 75% considero el programa bueno, pues con esto han logrado crecer en sus negocios y se han dado a conocer con sus productos, un 15% considero el programa regular pues no cuentan con estrategias para poder administrar de buena manera sus ingresos económicos, un 5% considero el Programa malo, consideran que es otorgado a través de grupos solidarios, algunas de las protagonistas se sienten insatisfechas en la forma de otorgar el crédito, ya que cuando una no puede pagar, el grupo tiene que asumir el pago del mismo para no caer en mora y cumplir en tiempo y forma con los pagos establecidos.



CONCLUSIONES

Con este informe de graduación nos dimos cuenta de que el programa usura cero es de gran importancia para las protagonistas que conforman los grupos solidarios ya que para ellas fue como una puerta que se les abrió para poder emprender el camino al éxito, puesto que muchas de estas empresarias, no solo han puesto sus propios negocios si no también han generado empleos a otros familiares y personas externas a su entorno familiar.

En si el crédito otorgado a las mujeres participantes del Programa es una brecha para que ellas puedan emprender el camino al éxito, puesto que con las capacitaciones que reciben si saben aprovecharlas bien pueden rendir grandes frutos en sus futuros y convertirse en una historia de éxito más y no solamente quedarse como una mujer más que recibió el crédito.

Tomando en cuenta los puntos de referencia de nuestro informe y enfocados en que las mujeres son las protagonistas de dicho tema, podemos decir con toda seguridad de que este programa esta específicamente dirigido a la mujer nicaragüense y que por ende está enfocado a la reducción de la pobreza de las familias que son parte del Programa.

Con esta investigación cumplimos con nuestros objetivos propuestos, resultando la mujer cabeza de familia, y dueña de su propio negocio, desde el punto de vista económico este Programa contribuye a la reducción de la pobreza ya que las mujeres con sus negocios son capaces de generar ingresos a sus familias y generan a la ves empleos, contribuyendo a la facilitación de ingresos a otras familias que lo necesitan.



BIBLIOGRAFÍA

Ciencias sociales, Ana, J.A, (2016) Farem Esteli, 73-85, obtenido de <https://www.lamjol.info/index.php/FAREM/article/viewFile/31113/2862>

Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, (2016) "Plan nacional de desarrollo humano Actualizado 2012-2016". Managua Obtenido de <http://www.pndh.gob.ni/documentos/pndhActualizado/pndh.pdf>,

El 19 digital, M.T, (2016), Managua, obtenido de: <https://www.el19digital.com/articulos/ver/titulo:43869-programa-usura-cero-permite-el-crecimiento-economico-de-las-mujeres-nicaraguenses>

Inatec, D. M, (2017) obtenido de <http://www.inatec.edu.ni/noticias/inatec-capacita-facilitadores-del-programa-usura-cero/>

Incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León. F.G.T, 2013, León, Documento de PDF, Obtenido de <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/retrieve/6413>

La gente, Agencia PL,(2012) Managua, La primerísima, obtenido de <http://www.radiolaprimerisima.com/noticias/120363/usura-cero-emblematico-programa-contra-la-pobreza>

Usura Cero un programa sandinista que cambia la vida de miles de mujeres, Redacción central, (2011), Managua, La voz del sandinismo, Obtenido de <http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2011-01-15/usura-cero-un-programa-sandinista-que-cambia-la-vida-de-miles-de-mujeres-nicaraguenses/>



ANEXOS



Acción que ejerce el Programa Usura Cero en el emprendedurismo de las familias de Managua (2012-2016).

Encuesta

- 1 nombre _____
- 2 estado civil. soltera ___ casada ___ unión de hecho ___ otro
- 3 n. ° de hijos. uno ___ dos ___ tres ___ mas ___
- 4 trabajaba antes de recibir el crédito. si ___ no ___
- 5 posee negocio propio actual. si ___ no ___
- 6 como ha logrado usted llegar a sus clientes. Vía internet ___ medios televisivos ___ de boca en boca ___
- 7 en que se diferencia su producto en relación a otros negocios que brindan el mismo servicio. Calidad ___ cantidad ___ en la atención ___ otros ___
- 8 promedio de ingresos previo al préstamo recibido. 1000-1500 ___ 2000-2500 ___ 3000-mas ___
- 9 promedio de ingresos posterior al préstamo adquirido. 3000 ___ 5000 ___ mas ___
- 10 cuanto ha sido la cantidad adquirida en el programa. 3000 ___ 4500 ___ 6500 ___
- 11 que tipo de negocio posee usted. comidera ___ pulpería ___ Kiosco ___ Socias de Avon ___ otros ___
- 12 nivel académico. primaria ___ secundaria ___ universitaria ___ ninguno ___
- 13 situación económica familiar actual. buena ___ mala ___ regular ___
- 14 valoración del Programa. bueno ___ malo ___ regular ___
- 15 en qué aspectos considera ha mejorado su nivel de vida después del préstamo?
Salud ___ Educación ___ Servicios en el hogar ___ Adquisición de bienes muebles ___
Infraestructura de la vivienda ___ Otros ___
- 16 cree usted que este Programa ayuda a la reducción de la pobreza de las familias beneficiadas. si ___ no ___

MUCHAS GRACIAS.



Fotos tomadas en capacitación.



Foto tomada en capacitación



Fuente. Foto tomada en capacitación.



Mujeres protagonistas, recuperado de, www.el19digital.com



Programa de micro crédito Usura Cero, recuperado de, www.lavozdelsandinismo.com



Usura cero, recuperado de, www.lavozdelsandinismo.com



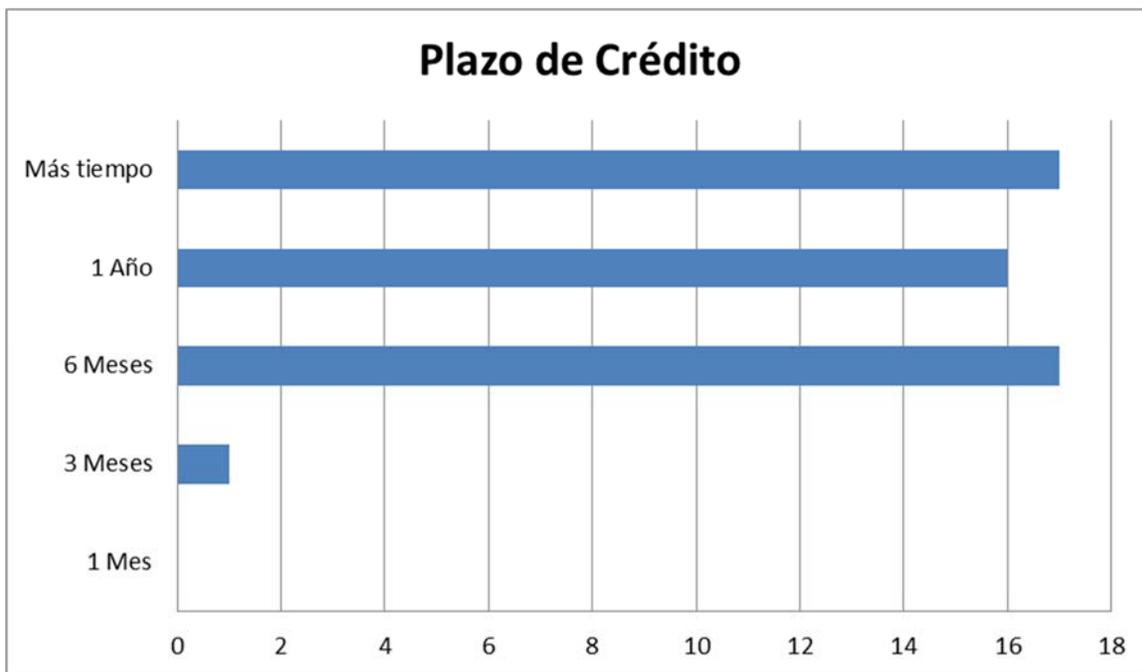
Derechos Económicos

- Usura Cero: Programa de créditos solidarios en la ciudad y el campo, ha atendido a más de 80,000 mujeres
- El 50% de los 84,408 títulos de propiedad, cumplimiento y solvencia entregados a mujeres rurales
- Aprobación de Ley 717, creadora del fondo para compra de tierras con equidad de género para mujeres rurales
- Programa Nacional de semillas para producir granos básicos y hortalizas, atendiendo a mujeres (30%).
- 42% de las mujeres jóvenes rurales participan en programas de capacitación de liderazgo, gestión, gerencia, inversión de proyectos productivos, y muchos otros
- Mujeres productoras de la Costa Caribe reciben entrenamiento en producción, acopio de leche, granos básicos, pesca artesanal, etc.,



CRISTIANA. SOCIALISTA. SOLIDARIA!
BUEN GOBIERNO!

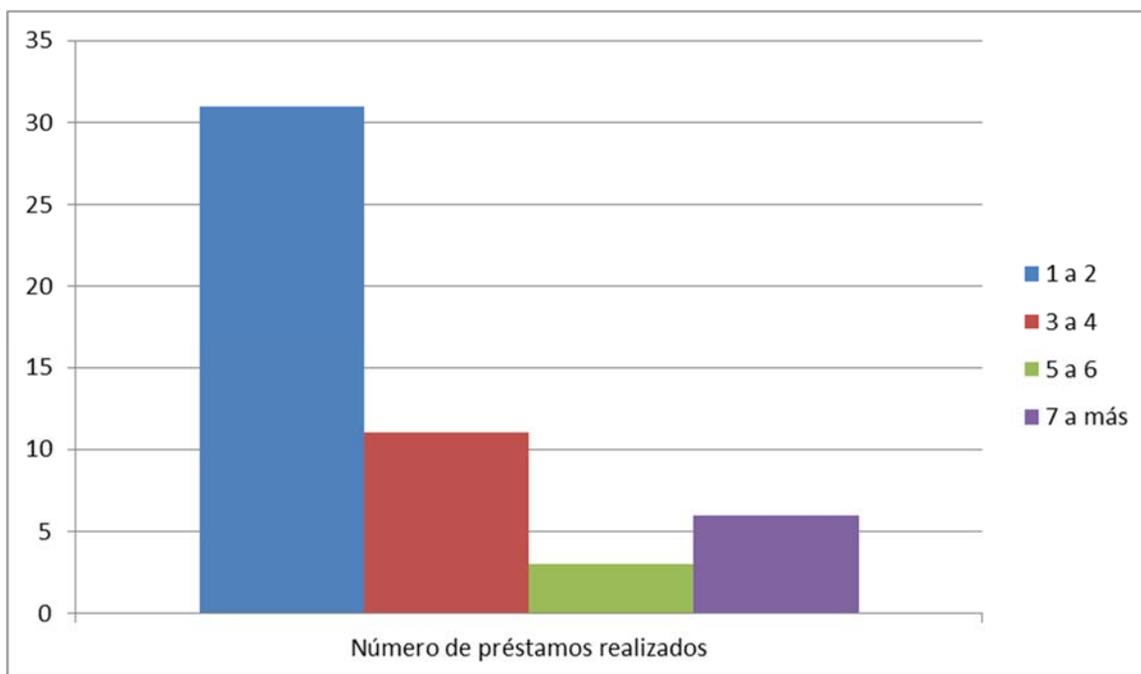
Resultado según el plazo de los créditos recibidos.



Fuente elaboración propia datos recopilados de la encuesta.

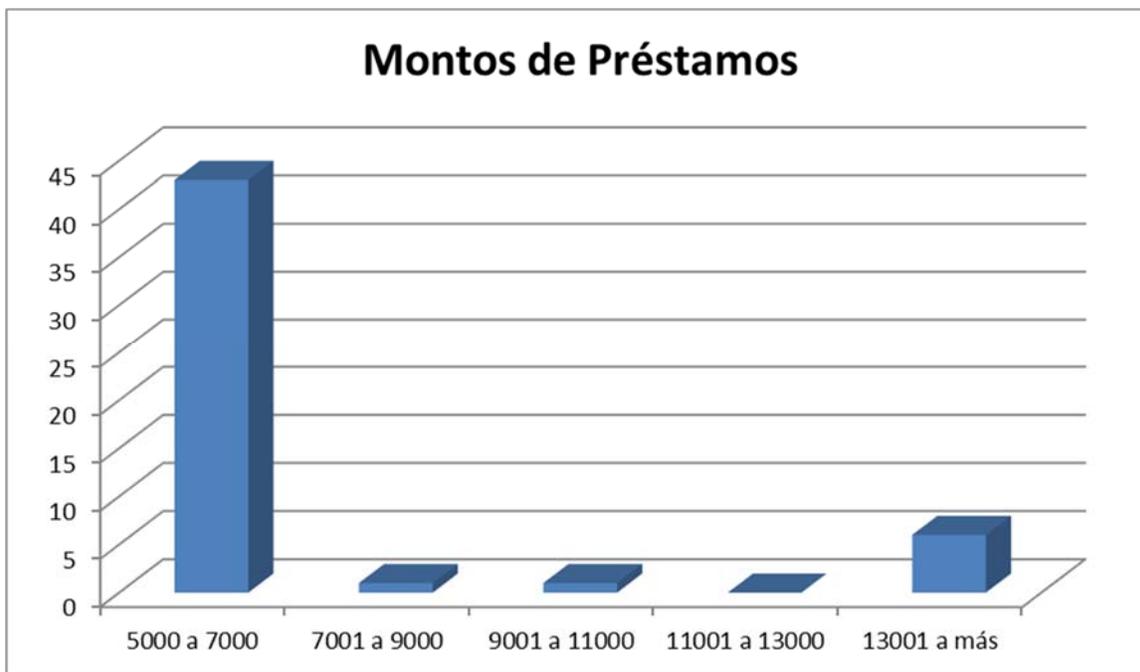
En este diagrama de barras podemos observar que la mayor parte de las personas tomas créditos a un plazo de un año o mayor a un año, siendo el 32% y 33% de personas con un plazo de un año o un plazo mayor respectivamente, conformando el 65% de los encuestado y seguido de personas con préstamos de un plazo de 6 meses con un 33% y por último los plazos más cortos de 3 meses que tiene el 2% dentro de los participantes y el de 1 mes que no tuvo ningún participante.

Grafica según los préstamos realizados.



Fuente elaboración propia datos recopilados de la encuesta.

En este diagrama de columnas se observa que de los participantes encuestados el 61% de los participantes obtiene su primer o segundo crédito bajo el programa usura cero, seguido de los participantes que han obtenido de tres a cuatro créditos que son representados con el 21%, luego las personas que han recibido siete o más créditos a quien se le otorgo el 12% por sus participantes y por último las personas que han recibido de cinco a seis préstamos que equivale al 6% de los participantes. Esto nos indica que la participación en el Programa por parte de las personas que son clientes es bastante activa.



Fuente elaboración propia con datos recopilados de la encuesta.

En este diagrama vertical presentamos como oscilan los montos de préstamos que realizan los participantes del Programa Usura Cero. La mayoría de los encuestados reflejan que el monto de préstamos por su parte es de C\$ 5,000.00 a C\$ 7000.00 córdobas que equivalen al 85% de los encuestados, seguido con un lejano 12% que indican que el monto de su préstamo es superior a los C\$ 13,000.00 córdobas, en el caso de las personas que realizan prestamos entre los C\$ 7,0000.00 a los C\$ 11,000.00 córdobas conforman el 3% y en el caso de personas que presten monto entre los C\$ 11,000.00 y 13,000.00 córdobas no se identificó a ninguno.