



**UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA**

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

TEMA: ECONOMÍA SOLIDARIA

SUBTEMA:

**EDUCACIÓN FINANCIERA QUE RECIBEN LAS PROTAGONISTAS DEL
PROGRAMA USURA CERO EN EL BARRIO DINAMARCA, DEL DISTRITO II DE
MANAGUA, 2013-2016.**

AUTORES:

**Br. Eduardo José Espinoza Castillo
Bra. Danelia Karina Arce García
Bra. Martha Julia Gaitan Mendoza.**

Tutor: Msc. Orlando Antonio Zelaya Martínez

Managua, 25 de enero del 2018

DEDICATORIA

El presente Informe de graduación lo he dedicado primeramente a Dios, quien ha sido mi fortaleza y me ha dado la sabiduría y perseverancia para poder concluir con mi carrera y cumplir con la meta de graduarme como profesional.

En segundo lugar está dedicada a mi familia, quienes han sido parte fundamental para mi vida, brindándome su apoyo incondicional en los momentos que más los he necesitado y gracias a ellos puedo concluir este ciclo.

Br. Eduardo José Espinoza Castillo

DEDICATORIA

El presente Informe de graduación lo he dedicado primeramente a Dios, por ser la fuente que me ha brindado sabiduría y persistencia para poder culminar mi carrera, cumpliendo con la meta propuesta de graduarme como una profesional.

En segundo lugar está dedicada a mis padres, quienes han sido parte primordial en mi vida, brindándome su apoyo incondicional y fraternal en los momentos más difíciles, gracias a ellos puedo culminar mi carrera.

Bra. Danelia Karina Arce García

DEDICATORIA

El presente Informe de graduación se lo dedico primeramente a Dios, por el Don de la sabiduría y la perseverancia para poder realizar mis metas.

En segundo lugar se lo dedico a mis padres, quienes han sido mis dos grandes pilares para salir adelante que con su ejemplo y con su apoyo me han llevado a culminar esta nueva etapa de mi vida.

En tercer lugar a mi Abuelita de feliz memoria, por sus sabios consejos, su apoyo incondicional su perseverancia en este proceso.

Bra. Martha Julia Gaitan Mendoza.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por permitirme la vida, darme salud, fortaleza y la motivación para haber iniciado con el propósito de concluir mi carrera universitaria.

A mis amigos y familiares, por permanecer siempre motivándome a seguir adelante a pesar de los tropiezos que se nos presentaron a lo largo de este ciclo universitario, ellos han sido parte fundamental de este logro.

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-MANAGUA), en su recinto Carlos Fonseca Amador (RUCFA) que me brindó la oportunidad de desarrollarme como profesional y de igual forma estimular habilidades para poner en práctica nuestros conocimientos.

A mis maestros, que formaron parte de mi formación profesional impartiendo con esmero, paciencia y perseverancia la enseñanza de todo lo aprendido en el transcurso de la carrera. En especial a nuestro tutor Msc. Orlando Zelaya por su disposición en el esfuerzo de poder culminar con nuestro proyecto de graduación.

Br. Eduardo José Espinoza Castillo

AGRADECIMIENTO

A Dios, por permitirme el regalo de la vida, por brindarme salud, y perseverancia para iniciar con el proyecto de culminar mi carrera universitaria.

A mi familia, por todo su apoyo para brindarme una educación que me permitiera tener mejores oportunidades, por motivarme a seguir adelante a pesar de los tropiezos que se presentaron a lo largo de esta carrera.

A la universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-MANAGUA), en su recinto Carlos Fonseca Amador (RUCFA) que me brindó la oportunidad de estudiar y lograr un crecimiento profesional en este ciclo universitario.

A mis maestros, que formaron parte de mi formación profesional impartiendo con dedicación, paciencia y perseverancia toda la instrucción brindada en el transcurso de la carrera. En especial a nuestro tutor Msc. Orlando Zelaya por su empeño y esfuerzo para que cumplamos el objetivo de culminar con este proyecto de graduación.

Bra. Danelia Karina Arce García

AGRADECIMIENTO

A Dios, por el maravilloso regalo de la vida, darnos la salud, fortaleza y motivación para haber iniciado y hoy poder concluir una carrera universitaria.

A nuestros padres, por el enorme esfuerzo del día a día para llegar a formarme por su apoyo siempre que los ánimos estuvieron bajos.

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-MANAGUA), en su recinto Carlos Fonseca Amador (RUCFA) que nos brindó la oportunidad de desarrollarnos como profesionales y de igual forma estimular nuestras habilidades para poner en práctica nuestros conocimientos.

A nuestros maestros, que formaron parte de nuestra formación profesional impartiendo con esmero, paciencia y perseverancia la enseñanza de todo lo aprendido en el transcurso de la carrera. En especial a nuestro tutor Msc. Orlando Zelaya por su disposición en el esfuerzo de poder culminar con nuestro proyecto de graduación.

Bra. Martha Julia Gaitán Mendoza

CONTENIDO

RESUMEN	1
INTRODUCCIÓN	3
JUSTIFICACIÓN	5
OBJETIVOS	7
Objetivos General	7
Objetivos Específicos	7
CAPITULO I: EDUCACIÓN FINANCIERA QUE RECIBEN LAS PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA CERO	8
1.1 Actores del programa Usura Cero	8
1.2 Las capacitaciones como herramienta del programa Usura Cero	10
1.3 Guía metodológica de “Administración de Pequeños Negocios”	11
1.4 Aprende, Emprender y Properar como una Estrategia	16
1.5 Habilidades que desarrollan las protagonistas	19
CAPITULO II. ANÁLISIS DEL APROVECHAMIENTO DEL CRÉDITO OTORGADO A LAS PROTAGONISTAS DEL BARRIO DINAMARCA, DISTRITO II DE MANAGUA	23
2.1 Análisis socio - económico de las protagonistas	23
2.2 Créditos otorgados a las protagonistas del programa en el Barrio Dinamarca 2013- 2016	27
2.3 Crecimiento de los negocios y uso del crédito otorgado a las protagonistas del programa en el Barrio Dinamarca 2013-2016	29
CAPITULO III: RESULTADOS OBTENIDOS CON EL PROGRAMA USURA CERO COMO EFICACIA EN LA HABILITACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS PROTAGONISTAS DEL BARRIO DINAMARCA, DISTRITO II DE MANAGUA	33
3.1 Análisis del aprendizaje de las protagonistas	33
3.2 Experiencias exitosas en el uso del crédito	38
3.3 Casos de fracaso en el uso del crédito	40
3.4 Protagonistas que se han atrasado en los pagos de cuota	41

CONCLUSIONES _____ 43

ANEXOS _____ 47

RESUMEN

El presente Informe, está enmarcado de manera general en la “Economía Solidaria” la cual se refiere a un conjunto de actividades económicas que, incluyen organizaciones tales como asociaciones, cooperativas, fundaciones, mutuales y empresas sociales que se rigen por principios, valores y prácticas que tienen que ver con la participación, la democracia, la solidaridad y el compromiso con el medio ambiente y que tienen como prioridad una finalidad social.

Los gobiernos ven a la economía solidaria como una esfera de trabajo fundamental para abordar desafíos relacionados con el empleo, la provisión de servicios y el nivel de cohesión social, ya que, según la Organización Internacional del Trabajo (OIT 2008) en un mundo globalizado las empresas productivas, rentables y sostenibles junto con la economía solidaria y el sector público son fundamentales para lograr un desarrollo económico sostenible donde halla mayores oportunidades.

En Nicaragua las políticas públicas han sido diseñadas para apoyar a la economía solidaria puesto que es un mecanismo para reducir la pobreza y para generar empleos de forma inclusiva. Cabe señalar que para lograr expandir y desarrollar la economía solidaria ha desarrollado programas sociales como es el programa Usura Cero con el propósito de empoderar económicamente a mujeres de zonas urbanas y semi-rurales a través del otorgamiento de microcrédito.

Considerando el impacto y éxito del programa mencionado se ha realizado esta investigación con las protagonistas del programa Usura Cero en el Barrio Dinamarca, ubicado en el Distrito II de Managua. Esto con el fin de analizar el impacto que ha tenido la Educación Financiera (EF) en estas mujeres la cual es impartida por el Instituto Nacional Tecnológico (INATEC) en coordinación con la dirección del programa.

Con los resultados obtenidos, se ha corroborado que este programa de micro financiamiento denominado Usura Cero, impulsado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) desde el año 2007, ha tenido un verdadero impacto en la

economía de las familias nicaragüenses, específicamente en sus protagonistas que hoy en día son generadoras de ingresos y de esa manera aportan tanto a la economía de sus familias como a la erradicación de los altos niveles de pobreza extrema.

Es importante destacar el papel del gobierno a través de instituciones como INATEC y Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA) que brindan apoyo a las protagonistas del programa con el fin de empoderarlas de tal forma que no se queden estancadas o se vuelvan conformistas en sus negocios, sino que cada día se impongan metas de prosperidad y que al final ellas puedan tener una empresa o negocio prospero que ya no dependa de un crédito sino que sea auto sostenible y a su vez sea generadora de empleos aportando así a la lucha contra el desempleo.

Con la presente investigación se ha identificado que el programa como tal acompañado de la estrategia de educar y empoderar a las beneficiarias del mismo, ha revolucionado la economía de aquellas mujeres que una vez no tenían forma de generar ingresos y que hoy perciben sus propios ingresos, además, que en la actualidad los pequeños negocios aportan un 75% al dinamismo económico en Nicaragua.

INTRODUCCIÓN

En el año 2007 el GRUN crea el programa emblemático Usura Cero, el cual se ha convertido en una herramienta útil que brinda la oportunidad de trabajar dignamente a través del otorgamiento de microcréditos, esto ha permitido mejorar en gran medida la calidad de vida de las mujeres solteras o cabezas de familias, con la finalidad de emprender pequeños negocios ya que en su mayoría no tenían acceso al crédito en el sistema financiero nacional.

Esta política crediticia es acompañada de un modelo educativo financiero a través de INATEC, el cual se encarga de impartir una serie de contenidos que permiten a las protagonistas desarrollar habilidades que las conviertan en mujeres aptas y competentes para administrar eficientemente sus negocios.

También este programa social es apoyado por una nueva estrategia recientemente incorporada en el modelo educativo, es una apuesta decidida para el desarrollo humano desde la educación, como piedra angular para enfrentar los desafíos de la Sociedad y la economía del conocimiento.

Esta estrategia llamada Aprender, Emprender y Prosperar es impulsada desde la creatividad y la innovación para desarrollar las competencias y el liderazgo en los individuos, ayudándoles a construir un proyecto vital, sólido promoviendo que los ciudadanos sean gestores de cambio, en este caso nos interesa las protagonistas del programa Usura Cero.

No obstante, es necesario analizar la importancia que tienen las capacitaciones que brinda el programa para las protagonistas, en este caso sobre “Administración de Pequeños Negocios”, la aplicación de los conocimientos adquiridos para usar adecuadamente el microcrédito otorgado, lo cual les permite crecer como mujeres emprendedoras y así fortalecer sus finanzas.

Considerando lo anterior, se pretende indagar la EF que reciben las protagonistas del programa Usura Cero en el Barrio Dinamarca, distrito II de Managua con el propósito de

conocer no solo el esfuerzo que se hace por capacitarlas sino también la efectividad del aprendizaje.

Con respecto al tema, en el capítulo I se describe la EF que reciben las protagonistas, tomando en cuenta en primer lugar los actores del programa luego las capacitaciones como herramienta de EF, lo cual incide para que las protagonistas mejoren la forma de administrar sus negocios, para esto se lleva a cabo los contenidos que se abordan dentro de una Guía Metodológica sobre “Administración de Pequeños Negocios”, luego se presenta la estrategia Aprender, Empezar y Prosperar así como, las habilidades y destrezas que permitan mejorar su desempeño.

Posteriormente en el capítulo II se plantea un análisis sobre el aprovechamiento del crédito otorgado a las protagonistas del Barrio Dinamarca, abordando primero aspectos socioeconómicos de las beneficiadas, seguidamente del número de los créditos otorgados al igual que su uso y el crecimiento de sus pequeños negocios para valorar de alguna manera si el crédito es destinado en actividades económicas que permitan generar ingresos y de esta manera involucrarse como agente de cambio.

En el capítulo III se explica un poco acerca de los resultados obtenidos en las encuestas realizadas a las protagonistas del Barrio Dinamarca, a través de un análisis del aprendizaje, además del impacto que ha tenido en sus economías el programa Usura Cero, la incidencia del acompañamiento brindado con la EF que reciben. Sumado a esto, se destacan los casos exitosos y de fracaso en el uso del crédito, lo cual revela el efecto de la EF en sus pequeños negocios.

Finalmente se presentan las conclusiones donde reflejamos los principales hallazgos de este informe referida a la EF que estas mujeres reciben y a la aplicación de los conocimientos adquiridos dentro del programa de capacitación brindando implícitamente una breve recomendación de lo que se percibe como limitaciones para las protagonistas.

JUSTIFICACIÓN

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE 2005) la EF comienza con nociones muy básicas o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas puesto que al tener conocimiento se está preparado para ejercer acciones eficaces para mejorar su bienestar económico.

Por otro lado, el autor Martín Simón, J.L en su libro principios de economía señala que la economía doméstica debe tomar la decisión de distribuir sus ingresos entre el consumo y el ahorro, para destinar una parte del dinero a la adquisición de bienes y servicios los cuales deben ser elegidos dentro de la amplia gama existente, estos deben satisfacer sus necesidades de forma ordenadas. Conviene subrayar que la inversión es otro componente del gasto privado donde son determinantes las tasas de interés, la producción, las expectativas empresariales entre otras.

Por lo que se refiere a las microfinanzas usualmente se enfocan en las mujeres. Las mujeres han probado ser financieramente más responsables con sus pagos, además de invertir el ingreso de mejor manera por el bien familiar. Adicionalmente, el acceso a los servicios financieros puede empoderar a la mujer dándole autonomía, haciéndola más segura, para tomar decisiones, y enfrentar de mejor manera las desigualdades de género.

Retomando el concepto de EF y la fundamentación teórica descrita, la presente investigación se realiza con el interés de indagar como la EF incide en las protagonistas del programa Usura Cero, directamente en el uso del microcrédito dado que no se encuentran estudios que reflejen la importancia de esta temática dentro de este programa.

Al mismo tiempo, servirá de base para otros estudios posteriores que se realicen, ya sea dentro del mismo programa o para determinada población en específico. También se pretende coadyuvar al proceso investigativo de esta universidad incluido en los

lineamientos de las políticas públicas de erradicación de la pobreza, con el fin de demostrar que estas políticas han funcionado para reducir la brecha de desigualdad en el país.

La importancia de la investigación, reside en que es un tema de interés a manera personal, como estudiantes y como futuros profesionales, puesto que es necesario aprender aspectos de EF para administrar adecuadamente los recursos monetarios, además de ser un tema que poco se aborda tanto en las universidades, como los colegios y a su vez está generando excelentes resultados en las protagonistas gracias a la instrucción financiera.

Según Antonio Claret García y Jesús Lens, en su libro Microcréditos explican que un microcrédito no es una caridad sino, una herramienta para facilitar el acceso a la financiación a aquellos que lo necesitan para levantar un negocio, microempresa o pequeña industria.

Bajo este contexto el programa Usura Cero, otorga a sus protagonistas créditos con el objetivo de impulsar el crecimiento en sus economías, con tasas de interés menores a las de la banca comercial.

Parte del éxito del programa ha sido las capacitaciones brindadas a las protagonistas. Sin embargo, es necesario evaluar la efectividad de la instrucción financiera ya que existe una problemática en el uso del microcrédito y no todas destinan el microcrédito a sus actividades económicas por lo cual no todas progresan económicamente

Por otra parte, este Informe consiste en un análisis cuantitativo con uso de técnicas cualitativas acompañado de un tipo de investigación descriptiva,

Este análisis tiene como objetivo principal indagar ¿En qué utilizan el microcrédito las protagonistas del Barrio Dinamarca, del Distrito II de Managua? este estudio lo hemos delimitado a los años (2013-2016), los resultados se obtendrán a través de una encuesta al aplicar los conocimientos adquiridos, ya que esto permitirá identificar elementos que afecten y limiten el desarrollo de las protagonistas.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Analizar el impacto de la educación financiera en las protagonistas del programa Usura Cero en el Barrio Dinamarca, del Distrito II de Managua 2013-2016.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Describir la importancia que tiene la educación financiera para las protagonistas del programa Usura Cero en la implementación de sus negocios.
2. Analizar el apoyo que brinda el gobierno a través del programa Usura Cero en los microcréditos y Educación Financiera
3. Evaluar los resultados obtenidos con el programa Usura Cero como eficacia de la habilitación en Educación Financiera en las protagonistas del Barrio Dinamarca, distrito II de Managua.

DESARROLLO DEL SUBTEMA

CAPITULO I: EDUCACIÓN FINANCIERA QUE RECIBEN LAS PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA USURA CERO

1.1 ACTORES DEL PROGRAMA USURA CERO

EL GRUN como parte del cumplimiento del Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNDH) y con el fin de amortiguar la pobreza impulsa nuevas alternativas de crecimiento y desarrollo económico en las familias nicaragüenses y a nivel personal. Es por ello que a inicios del mes de agosto del año 2007 y según decreto presidencial No. 75-2007, publicado en La Gaceta No. 160 del 22 de agosto del mismo año, el GRUN dirigido por el comandante Daniel Ortega Saavedra, dio inicio a uno de los programas que ha tenido muy buena aceptación y resultados a nivel nacional tanto en las familias nicaragüenses como en aquellos pequeños negocios que han gozado de los beneficios de dicho programa denominado Usura Cero.

El objetivo del programa es dinamizar la producción urbana en pequeños negocios de mujeres, mejorando los ingresos de las familias participantes para reducir los altos índices de pobreza en el país.

Este programa, es administrado por el Consejo Nacional del Poder Ciudadano para el Programa Usura Cero, coordinado por la Presidencia de la República a través de la Secretaría de Comunicación y Ciudadanía. Conforman el Consejo: el Procurador Especial de Participación Ciudadana, quien actúa como Vice-Coordinador, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP), el Director Ejecutivo del INATEC, El Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa, y La Secretaría Ejecutiva de la Unidad Ejecutora del Programa Usura Cero. Esta disposición fue modificada mediante el DECRETO No. 41- 2014, aprobado el 29 de Julio del 2014 publicado en La Gaceta No. 149 del 8 de agosto del 2014 basado en el "Artículo 2. El Programa "Usura Cero", estará a cargo de un Consejo que garantizará la implementación y desarrollo de este Programa.

Dentro de los actores más relevantes que participan en este programa se destacan:



Ilustración 1: Actores del Programa Usura Cero

- La delegación nacional del programa Usura Cero, quien se encarga de promocionar los beneficios del mismo, así como captar y organizar los grupos solidarios en los barrios o mercados.
- El Instituto Nacional Tecnológico (INATEC) quien es el ente rector de brindar las capacitaciones a las protagonistas del programa.
- El Ministerio de Economía Familiar Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), este se encarga del fomento en la participación de las protagonistas en las diferentes actividades que se llevan a cabo en el parque de ferias.
- Las protagonistas del programa organizadas en grupos solidarios de 3 a 10 mujeres.

La fuente de financiamiento del programa es a través de los recursos o patrimonio propio, recursos del tesoro, donaciones y créditos que puedan ser gestionados por el Gobierno de la República de Nicaragua, este patrimonio constituirá un fondo destinado

al otorgamiento del microcrédito, tendrá un resultado exclusivamente social sin fines de lucro.

El programa surge como alternativa de cambio para sufragar un poco las carencias existentes por la falta de acceso a los microcréditos, especialmente las mujeres debido a su limitado acceso en el sector formal de la banca, ya que no tienen capacidad de ofrecer una garantía o los suficientes ingresos que respalden sus préstamos crediticios. Además de ser un recurso para que estas puedan involucrarse en el mundo de los negocios.

1.2 LAS CAPACITACIONES COMO HERRAMIENTA DEL PROGRAMA USURA CERO

La unidad Usura Cero del INATEC, tiene como fin capacitar a las protagonistas del programa a nivel nacional, enmarcadas dentro del nuevo modelo cristiano, socialista y solidario que impulsa el GRUN, dotándolas de herramientas técnicas y humanísticas para la buena administración de sus emprendimientos.

A su vez INATEC como ente rector de la formación profesional de Nicaragua brinda capacitaciones a las protagonistas del programa Usura Cero, por medio de facilitadores previamente capacitados sobre estos temas, promoviendo así, la dignificación de los oficios, el desarrollo de habilidades y los conocimientos empíricos de las trabajadoras del casco Urbano y semi-rural.

Así mismo complementar el esfuerzo de las protagonistas, brindándoles como estímulo herramientas básicas sobre cómo administrar bien el crédito que otorga el programa Usura Cero. De igual manera, fortalecer los conocimientos básicos a fin que les permita desarrollar sus propios negocios, para ello se toman acciones entre las instituciones involucradas para el desarrollo de capacitación de las protagonistas, realizando evaluaciones para que estas obtengan una certificación técnica que las acredite como Administradoras de Pequeños Negocios.

Las capacitaciones juegan un papel fundamental dentro del programa Usura Cero, dado que brindan una temática que empodera a las protagonistas para que se desarrollen

como sujeto de cambio, para que funcionen de manera útil en la economía y que puedan ser un pilar económico dentro de su hogar. Las capacitaciones han tomado relevancia de modo que estas mujeres puedan superarse, siendo emprendedoras y así administrar de manera eficiente el microcrédito otorgado.



Imagen 1: Recuperada de Sitio oficial del programa

Dentro del programa de capacitación sobre “Administración de Pequeños Negocios”, se ha desarrollado una serie de contenidos que son impartidos por facilitadores de INATEC por cada crédito aprobado, estas capacitaciones pueden ser cada seis, ocho o doce meses dependiendo del plazo de su préstamo, con una duración de ocho horas, dividida en cuatro horas por cada unidad. Por lo general se llevan a cabo los días viernes y sábado en locales como: colegios, casa comunal o en casa de alguna protagonista del programa.

1.3 GUÍA METODOLÓGICA DE “ADMINISTRACIÓN DE PEQUEÑOS NEGOCIOS”

El Instituto Nacional Tecnológico ha diseñado una Guía Metodológica sobre Administración de Pequeños Negocios que dicho contenido son los siguientes:

Tabla 1: Guía Metodológica de “Administración de Pequeños Negocios

Modulo I	Módulo II	Módulo III	Módulo IV	Modulo V
Desarrollando el talento Humano	Mercadeo	Herramientas básicas para desarrollar tu negocio	Herramientas contables	Nicaragua y el turismo
Unidad I: Desarrollo personal (primer día, 4 horas)	Unidad I: Promoción y venta (primer día, 4 horas)	Unidad I: Aspectos básicos para administrar tu negocio (primer día, 4 horas)	Unidad I: Aspectos básicos de contabilidad (primer día, 4 horas)	Unidad I: Aspectos generales para la atención turística (primer día, 4 horas)
Aspectos generales del programa usura cero Autoestima Valores para la armonía familiar	Estrategias de venta Oferta Demanda Presentación del producto	Cuidando de mi negocio Administración del tiempo y de los recursos en el negocio	Revise como gasta su dinero y úselo con cautela Ingresos y egresos Inventario Activos Cuentas por pagar Cuentas por cobrar	Conceptualización y tipos de turismo Conocimientos básicos de la región Cultura y tradición
Unidad II: Emprendimiento (segundo día, de 4 horas)	Unidad II: Comercialización (segundo día, 4 horas)	Unidad II: Controles administrativos (segundo día, 4 horas)	Unidad II: Principios básicos de la administración del dinero (segundo día, 4 horas)	Unidad II: consideraciones básicas para la atención turística (segundo día, 4 horas)

eficientemente el dinero. Esto es un factor importante para que estas mujeres lleven un control del negocio más riguroso y a su vez sostenible.

A continuación se presenta una forma sencilla de aprender a realizar presupuestos de acuerdo a la actividad de estos pequeños negocios a través de un sencillo formato fácil de rellenar y que será un referente para aplicar los conocimientos véase *este en la imagen 2*. Por ejemplo si fuera este presupuesto para una venta de nacatamales usamos la columna de concepto describiendo las materias primas que se utilizan para la elaboración de este alimento, luego en la siguiente columna definimos la unidad de medida que nos facilite el cálculo exacto, seguido colocamos cuanto vamos a necesitar para producir un determinado número de nacatamales, esto nos permitirá determinar cuánto nos cuesta cada unidad producida y cuanto es el total de la inversión.

Con este formato se pretende que lleven un control sobre sus operaciones diarias, es decir, registrar cada una de las transacciones que realizan a diario en sus negocios, para llevar un control sobre sus ingresos y salidas de dinero. Esto les permite saber en qué están utilizando sus recursos monetarios, además de tener control sobre los saldos en sus cuentas financieras. En la imagen 3, como se puede observar este formato cuenta con 6 columnas y trata de adecuarse a la necesidad de cada negocio, en primer

Logo of the Government of Guatemala and the Ministry of Education and Science, with the slogan '¡Escuela, Avanzada!'.

Inatec
INSTITUTO NACIONAL TECNOLÓGICO

INSTITUTO NACIONAL TECNOLÓGICO
DIRECCIÓN EJECUTIVA
UNIDAD PROGRAMA MICROCRÉDITO "USURA CERO"

FORMATO DE REGISTRO DIARIO

FECHA	DETALLE	ENTRADA	SALIDA	SALDO	OBSERVACION

Logo of Poder Ciudadano with the slogan '¡Escuela en el Alba, CERRARÁ SOCIALISTA SOLIDARIA!' and the slogan '¡Escuela en el Alba, CERRARÁ SOCIALISTA SOLIDARIA!'.

Imagen 3: Formatos usados en capacitaciones

1.4 APRENDER, EMPRENDER Y PROSPERAR COMO UNA ESTRATEGIA

Los especialistas del Ministerio de Educación (MINED), el INATEC y el Consejo Nacional de Universidades (CNU), han diseñado la estrategia de implementación del Programa Aprender, Emprender y Prosperar, el cual se incorporará al currículo del



Imagen 5: Aprender, Emprender y Prosperar

sistema educativo con el fin de fomentar; valores de superación; desarrollando habilidades emprendedoras en función de proponer acciones de beneficio social, económico, y sobre todo humano

Según Sandra Lobo, Coordinadora del Programa Aprender, Emprender y Prosperar del CNU, el Programa está dirigido a los estudiantes de todos los niveles, con el que se pretende identificar el talento de cada uno y a partir de ahí, motivarlos a ser actores de cambio ante las necesidades y oportunidades que pueden encontrar en su entorno. Se pretende dotar a los docentes de herramientas metodológicas y competencias para que ellos logren trasladar esos conocimientos a los estudiantes.

El propósito es ayudar a construir el proyecto vital de cada persona, convirtiendo a los docentes en guías y facilitadores de este proceso, y a la sociedad en su conjunto en aliada necesaria (se necesita a una tribu para educar a un niño).

El plan de estudios se desarrolla a través de actividades prácticas donde niños y niñas aprenden haciendo, trabajando de manera individual y grupal desde una nueva herramienta (Mi diario de proyecto).



Imagen 6: El paso a paso para Aprender, Emprender y Prosperar Guía del Docente

Según Juan Carlos Casco, conferencista internacional en modelo de liderazgo argumenta que “la riqueza de las naciones en el siglo XXI no serán los pozos de petróleo, ni las minas, ni la fungible concentración de capitales”. La riqueza será la movilización del talento de todos los ciudadanos y ciudadanas, impulsada desde la creatividad y la innovación, a través del desarrollo de nuevas competencias de emprendimiento y liderazgo de cada individuo. Justo en lo que están trabajando la Universidad Abierta en Línea de Nicaragua y el Programa Aprender, Emprender, Prosperar.

También el GRUN, a través de INATEC, capacita a mujeres protagonistas del programa Usura Cero con la estrategia “Aprender, Emprender y Prosperar”, siendo esta una formación especial ya que les permite adquirir nuevos conocimientos en emprendimiento, es decir, es una manera en que se está incursionando para que ellas den apertura a negocios innovadores y exitosos. Véase imagen 7.



Imagen 7: Recuperada del sitio web del Programa Usura Cero.

Mediante esta estrategia se busca empoderar a las protagonistas del programa enseñándoles a que puedan ampliar sus ideas de tal forma que desarrollen habilidades, con el propósito de fomentar una visión creativa y distintiva en sus negocios. Además, se pretende que estas realicen nuevos emprendimientos que llamen la atención de sus clientes y de esta forma estas puedan obtener mayores ingresos alcanzando así la prosperidad que es el último fin de la estrategia.

1.5 HABILIDADES QUE DESARROLLAN LAS PROTAGONISTAS

Las protagonistas, una vez que reciben todos los módulos de capacitación que se les imparte, estas son capaces de desempeñar labores de Administración de sus pequeños y medianos negocios a futuro, además de que están plenamente dotadas para aplicar la enseñanza desde el manejo eficiente del dinero con respecto al crédito, nuevas ideas de emprendimiento, la sostenibilidad del negocio hasta tener su propia autonomía e independencia económica véase en la imagen 8 que es uno de los fines principales del gobierno con la implementación y ejecución de este programa, convirtiendo a sus protagonistas en agentes de cambio tanto en su familia como en su comunidad.

En pocas palabras se proporcionan las herramientas básicas para que estas mujeres puedan convertir una idea innovadora en un proyecto exitoso que en un futuro se desarrollen como empresas sólidas



Imagen 8: Negocios de Microempresarias del programa Usura Cero

Dentro de las principales habilidades que desarrollan están las siguientes:

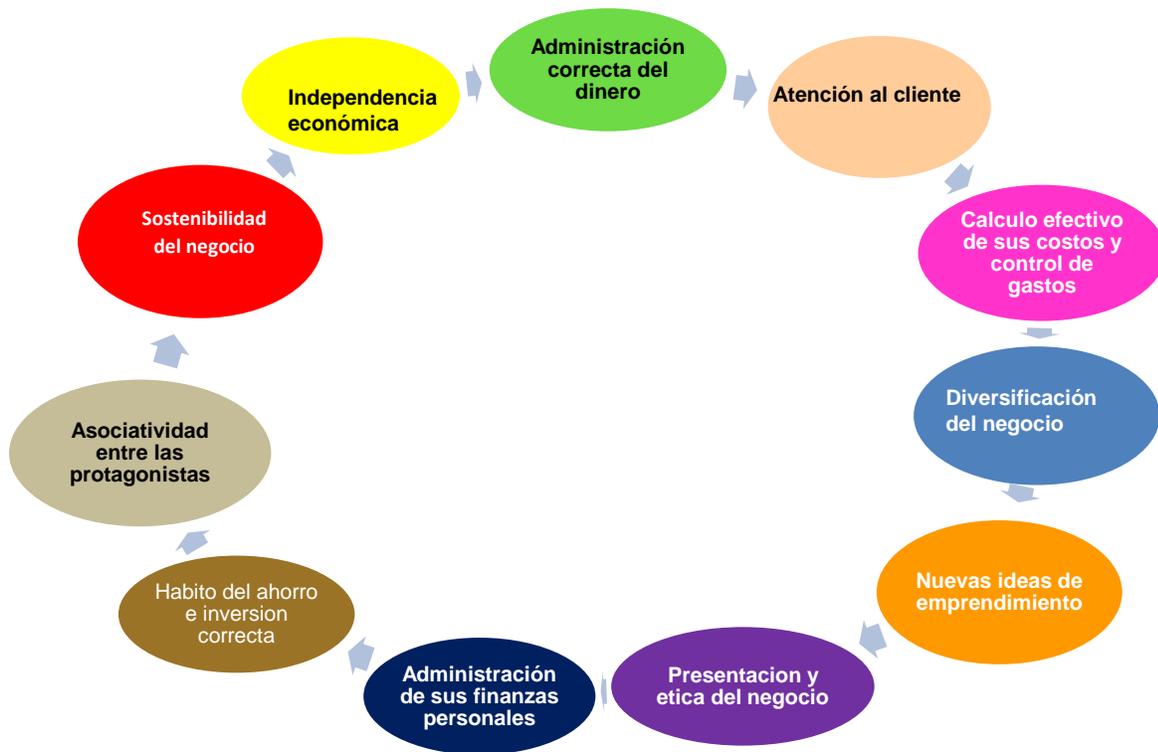


Grafico 1: Elaboración Propia con base a información

Como podemos observar en el *grafico 1*, las protagonistas desarrollan diversas habilidades pero retomando la educación financiera se considera que estas habilidades deben de ser fundamental para cada una de las protagonistas.

- **Administración correcta del dinero:** Esta habilidad es muy importante ya que esta es la garantía de cumplir con cada una de las cuotas acordadas al obtener el microcrédito y reinvertir en el negocio. También demuestra que la planificación financiera ejecutada por las protagonistas es eficaz y que son capaces de pagar y gastar de acuerdo al presupuesto antes realizado.

-
- Administración de sus Finanzas Personales: Esta habilidad es la que permite el crecimiento del negocio ya que después de haber adquirido los conocimientos básicos para administrar el microcrédito, se realiza un presupuesto básico donde se nos permita el no gastar más de lo que ganamos con el negocio que está comenzando o que está operando pero que tiene expectativas de crecimiento.
 - Calculo efectivo de sus costos y control de gastos: En cuanto al desarrollo de esta habilidad se debe recordar que el Programa Usura Cero e INATEC facilita distintos formatos a las protagonistas de fácil aplicación para aprender de manera básica a realizar estos cálculos, lo cual conforme a la repetición del proceso productivo del negocio lo convertirá en un paso fácil de desarrollar, evidentemente se realizara un cálculo veras de acuerdo a la experiencia adquirida.
 - Habito del Ahorro e inversión Correcta: En el núcleo familiar se generen gastos que no han sido presupuestados y que deben fijarse como meta es decir, destinar una cantidad mensual como ahorro para llevar a cabo futuros proyectos, esta es la base para invertir en nuestro negocio tratar de seguir emprendiendo para convertirse en negocios más sólidos. Luego de ser capacitada se debe emprender con nuevas ideas, cambios y de esta forma aportar a la economía no quedándose en la situación que se tenía antes de haber adquirido el microcrédito.
 - Nuevas ideas de emprendimiento: Como se hace referencia en la estrategia Aprender, Empezar y Prosperar el Programa Pretende que seamos agentes de cambios y que se genere la forma de explotar al máximo el potencial de cada una de las protagonistas a través del modelo de desarrollo humano impulsado por el GRUN.

El tener una idea de emprendimiento va mas allá de conformar una empresa, tiene que ver con un cambio cultural de la familia e involucrarse más en la manera de crecer y subsistir de acuerdo a muchos cambios positivos o negativos para llegar a un nivel óptimo de satisfacción.

- Independencia económica: Cuando se habla de independencia económica en el caso de las protagonistas se puede decir que cada una de ellas ha roto esa dependencia que anteriormente tenía con algún miembro de su familia (Esposo, hijo, suegros, o padres) y se ha convertido en una fuente generadora de ingresos lo cual dará lugar a un cambio en la vida de estas y de las personas que las rodean. De esta manera se cumple uno de los propósitos impulsados por el Programa.

CAPITULO II. ANÁLISIS DEL APROVECHAMIENTO DEL CRÉDITO OTORGADO A LAS PROTAGONISTAS DEL BARRIO DINAMARCA, DISTRITO II DE MANAGUA

El GRUN en su interés de continuar fortaleciendo a la restitución de derechos de los/as nicaragüenses, ha brindado alternativas a través de distintos programas sociales con el enfoque de alcanzar el bienestar social y a su vez contribuir al dinamismo de la economía nacional. Uno de los programas que ha tenido gran impacto y éxito ha sido Usura cero, desde que inició el programa hasta el año 2016 ha logrado beneficiar a más de 180,000 mujeres que hoy en día gracias a esta oportunidad que les brinda el gobierno han logrado desarrollar sus propios negocios y fortalecer aquellos que ya existían. Este programa ha llegado a más de 144 municipios abarcando casi en su totalidad el territorio nacional. Así mismo ha acaparado en su totalidad los barrios de cada distrito de Managua, tal es el caso del barrio Dinamarca ubicado en el distrito ii

2.1. ANÁLISIS SOCIO-ECONÓMICO DE LAS PROTAGONISTAS

Las protagonistas del Barrio Dinamarca, han aprovechado de buena manera la oportunidad que les brinda el GRUN a través del programa Usura Cero, logrando superarse económicamente y a su vez elevar el nivel de vida de sus familias.

En las encuestas realizadas a estas protagonistas se ha observado que para ellas ha sido de gran ayuda el programa en mención (Usura Cero), ya que muchas de estas no contaban con un ingreso y en su mayoría eran dependientes de su esposo, otras tenían negocios que habían establecido, pero por la falta de conocimiento y financiamiento no habían logrado hacer crecer o dinamizar sus negocios.

En el Barrio Dinamarca, las protagonistas han desarrollado diversos tipos de negocios, optando así por la diversificación en la oferta de bienes y servicios a los habitantes del mismo. El rubro que más ha tenido auge en el lugar ha sido la venta de ropa usada, la cual representa el 20% de la actividad económica a las que estas se dedican teniendo en cuenta que la inversión eficiente se debe hacer de acuerdo a la localidad en que viven y a su nicho de mercado.

Por otro lado, los talleres de costura representan un 15% respectivamente seguido de pulperías, tortillerías y venta de refrescos naturales cada una representan un 10% del total de las actividades entre las más representativas, otras como fritanga, bisutería, librería, venta de ropa nueva, venta de nacatamales, venta de frutas y servicios de belleza cada una representa un 5% de los pequeños negocios que las protagonistas decidieron establecer aprovechando así el apoyo que el buen gobierno les brinda a través de este programa que trata de reivindicar no solo los derechos de las mujeres como tal sino el crecimiento y fortalecimiento de habilidades y conocimiento para que estas puedan tanto ayudar a su familia transmitiendo lo aprendido e integrándolas en el negocio emprendido ya que a futuro serán negocios familiares que contribuyen a un mayor impacto en la economía del país



Grafico 2: Elaboración propia con base a datos de encuestas realizadas a las protagonistas

Según datos de la encuesta realizada las protagonistas oscilan entre las edades de 20 a 55 años de edad, madres de familia que hoy gracias al apoyo que se les brinda son un sostén económico en sus hogares ya no son dependientes de su esposo o compañero de vida. El 45% de las protagonistas son mujeres que van desde los 31-a 40 años, siendo estas mujeres jóvenes que han buscado la manera de salir adelante desarrollando pequeños negocios.



Un 60% de las protagonistas son mujeres casadas que dependían del ingreso de sus esposos para poder contar con dinero en sus manos, hoy en día estas mismas pueden generar sus propios ingresos a través de la creación y desarrollo de sus propios

negocios, el 40% restante son madres solteras.

Estado civil de las protagonistas

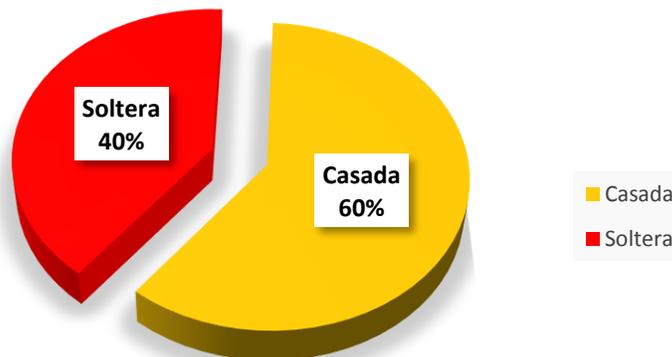


Gráfico 4: Elaboración propia con base a datos de encuestas realizadas a las protagonistas

Nivel academico de las protagonistas

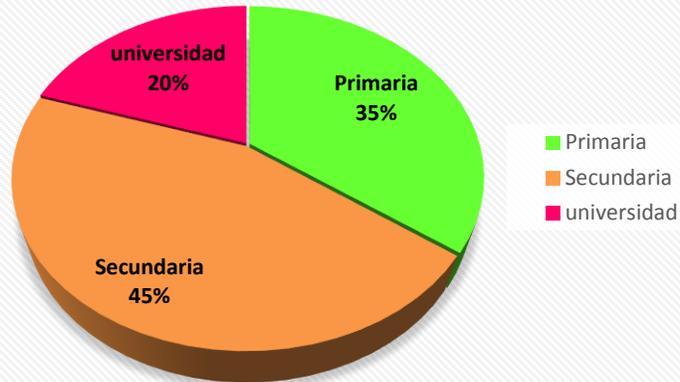
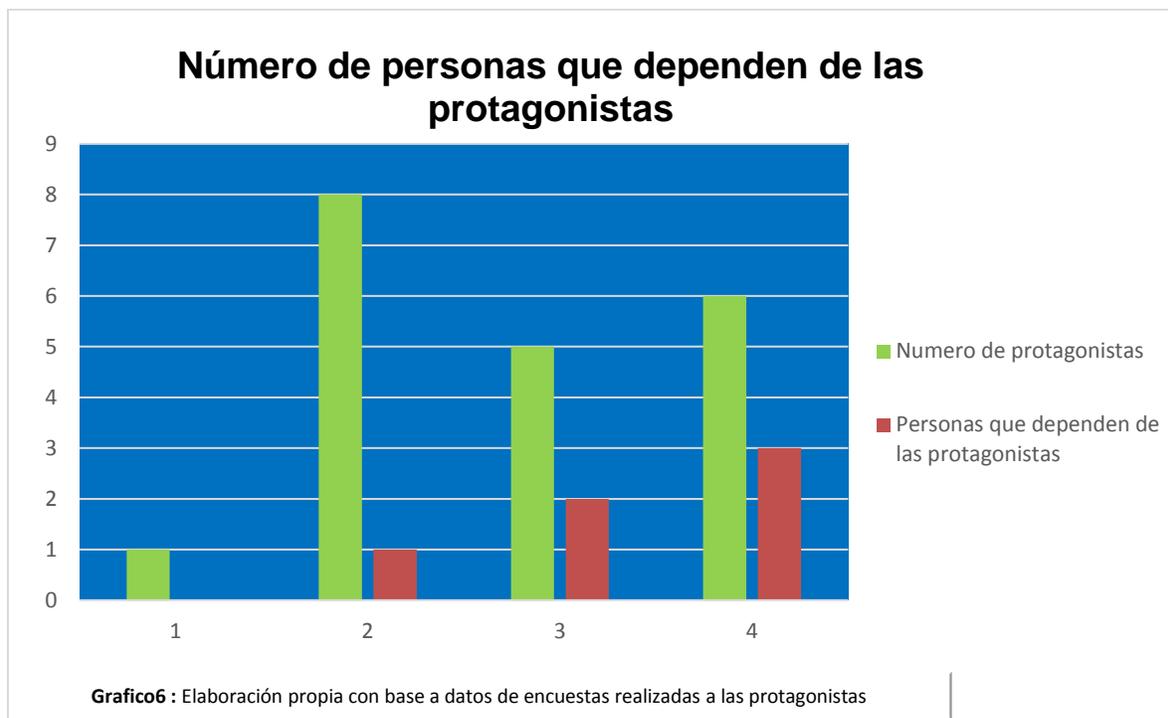


Grafico 5: Elaboración propia según encuestas realizadas a las protagonistas

Los datos que se muestran en la encuesta realizada reflejan con mayor relevancia que un 45% de las protagonistas son mujeres que llegaron a cursar sus estudios secundarios, un 35% de las mismas apenas cursaron los niveles de primaria y solo un 20% cuenta con estudios a nivel universitario. Esto se debe a que no todas las protagonistas tienen las posibilidades de concluir una formación académica a un nivel técnico o superior ya sea por falta de recursos económicos, poco apoyo del núcleo familiar o deserción del mismo ya que estas empiezan a formar familias a temprana edad.



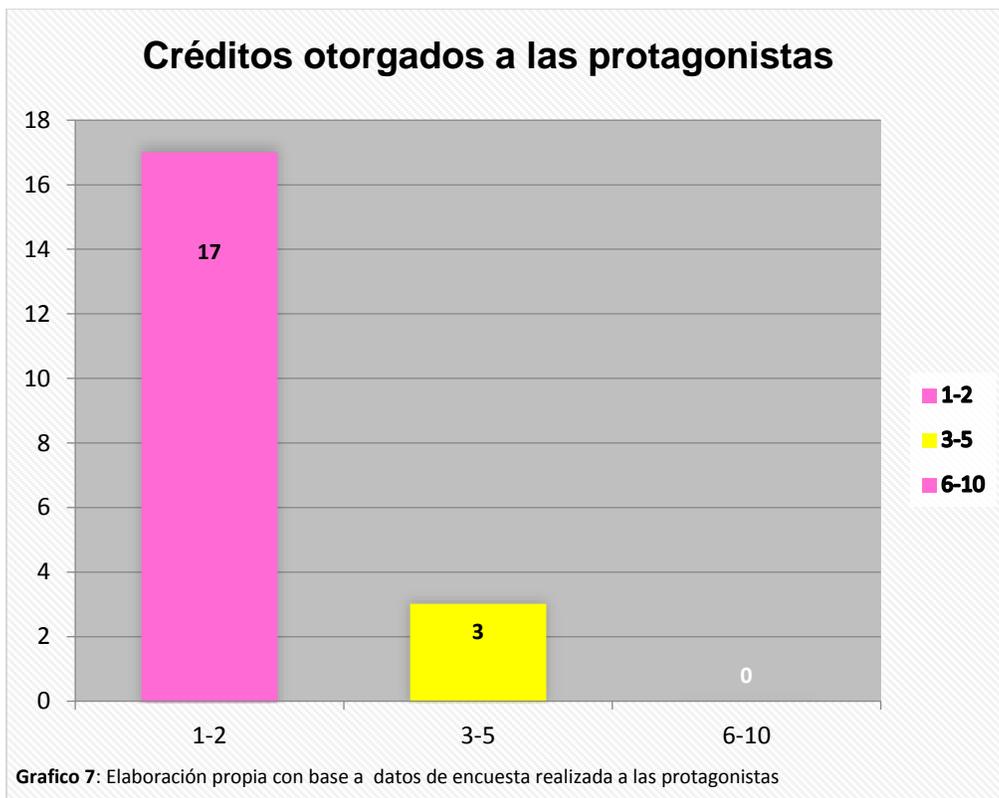
Según los datos recopilados, del total de protagonistas encuestadas existen un 40% de ellas de las cuales depende 1 persona, un 30% de estas tienen bajo su responsabilidad un total de 3 personas, otro 25% velan por el bienestar de 2 personas cada una y solo el 5% de ellas no tiene a nadie a su cargo. Esta variante de tener personas a su cargo es lo que impulsa a las protagonistas a querer salir adelante para poder brindarles mejores oportunidades de estudios, mejores condiciones en la calidad de vida y tratar de satisfacer al menos todas sus necesidades básicas.

2.2 CRÉDITOS OTORGADOS A LAS PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA EN EL BARRIO DINAMARCA 2013-2016

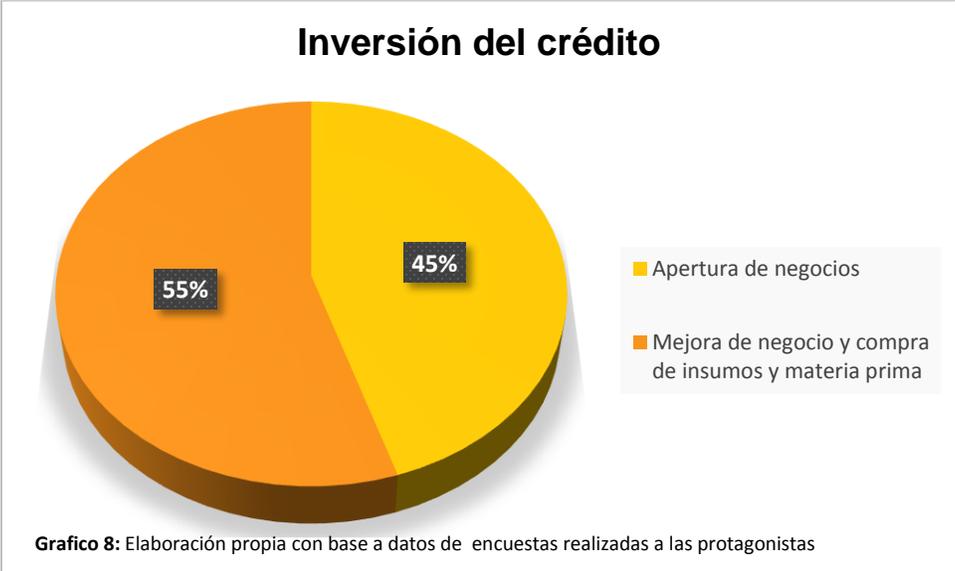
Los créditos otorgados a las protagonistas, reflejan que este programa es relativamente nuevo en el barrio, ya que, el 85% de las protagonistas apenas han recibido de 1 a 2 créditos lo cual representa un 85% del universo encuestado y solo el 15% de ellas han sido beneficiadas con más de 3 créditos lo cual refleja que ninguna de las protagonistas

ha llegado a recibir más de 5 créditos. Según la encuesta realizada la permanencia de las protagonistas en el programa ha sido un poco más de dos años.

Los montos entregados en el primer crédito fueron de C\$ 5,500.00 a cada protagonista, en el segundo y tercer crédito, estas han recibido un préstamo de C\$ 7,000.00 con los cuales han logrado crear, diversificar y mejorar sus negocios.



2.3 CRECIMIENTO DE LOS NEGOCIOS Y USO DEL CRÉDITO OTORGADO A LAS PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA EN EL BARRIO DINAMARCA 2013-2016



Según datos recopilados de las encuestas un 55% de las protagonistas invirtieron su crédito en mejoras de negocios existentes, compras de materia prima e insumos y un 45% dio apertura a nuevos pequeños negocios.

Lugar donde Funciona el negocio

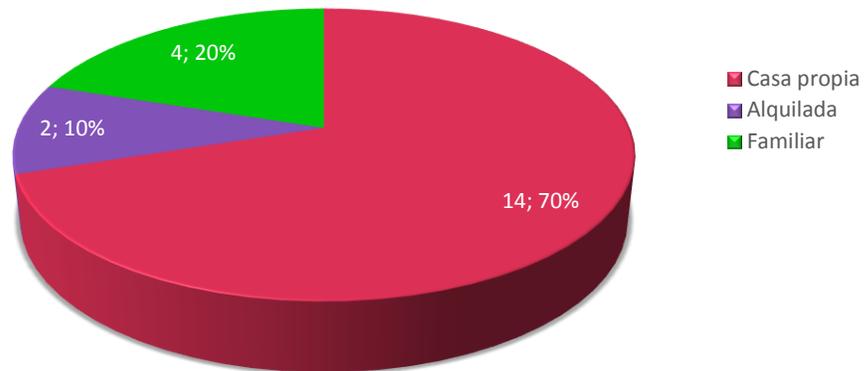
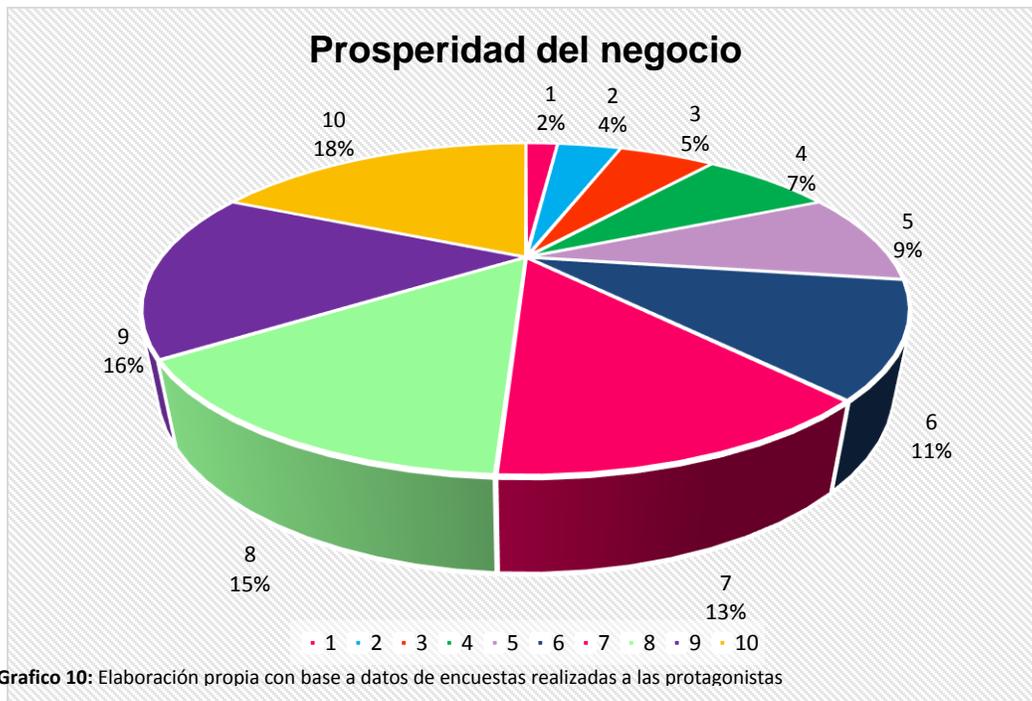


Grafico 9: Elaboracion propia con base a datos de encuestas realizadas a las protagonistas

Como sabemos, este programa Usura Cero, fue diseñado principalmente para que las protagonistas puedan desarrollar sus pequeños negocios desde sus hogares sin descuidar las labores del hogar y la familia en la medida que este se los permita. En el barrio Dinamarca el 70% de los negocios funcionan en casa propia; un 20% de los negocios opera desde casa de algún familiar de las protagonistas y solo un 10% se sitúa en viviendas alquiladas para este fin.



Uno de los objetivos principales del Programa Usura Cero, es dinamizar la economía y erradicar los altos índices de pobreza. Por ello se aplican metodologías para que ellas, “Aprendan, emprendan y hagan prosperar sus negocios” con la finalidad que estos pequeños negocios lleguen a ser auto sostenibles y en un futuro generen empleos según la capacidad y necesidad de la empresa. Cabe mencionar que dentro de las políticas del gobierno está la preocupación por que las mujeres sean empoderadas y capacitadas con el fin de que desarrollen habilidades para fortalecer sus negocios y se extiendan hacia nuevas ideas

Las protagonistas de este barrio, han aprendido como hacer prosperar sus negocios a través de la diversificación en sus productos, la buena administración de sus recursos y la aplicación de reinversión de sus ganancias. El 18% de las encuestadas expresa que su negocio ha prosperado en un rango del 1 al 10 un 100% respecto a cuando iniciaron en el programa, el 16% de las mismas comentan que si les ha resultado la estrategia de reinversión de sus ganancias ya que no gastan su dinero en cosas innecesarias, por lo tanto consideran que sus negocios han crecido en una escala de 9, así gradualmente

las demás encuestadas expresan los resultados obtenidos en sus negocios hasta el momento y solo un 2% de ellas considera que su negocio no ha crecido casi nada desde que se inició en el programa.

CAPITULO III: RESULTADOS OBTENIDOS CON EL PROGRAMA USURA CERO COMO EFICACIA EN LA HABILITACION DE LA EDUCACION FINANCIERA EN LAS PROTAGONISTAS DEL BARRIO DINAMARCA, DISTRITO II DE MANAGUA

3.1 ANÁLISIS DEL APRENDIZAJE DE LAS PROTAGONISTAS

Con el propósito de evaluar los efectos de la EF que reciben las protagonistas del programa Usura Cero en el Barrio Dinamarca, distrito II de Managua, se realizó un análisis riguroso sobre el nivel de aprendizaje que han alcanzado a través de las capacitaciones impartidas por INATEC sobre “Administración de Pequeños Negocios”.

Por lo tanto en este capítulo se resalta las bondades de este programa a través de la EF que es una herramienta, un agregado para que las protagonistas puedan desarrollar sus negocios, para que estas puedan generar sus propios ingresos y alcancen su independencia económica a fin que puedan sentirse plenamente empoderadas y capacitadas para incursionar en la economía como agente de cambio, de igual forma ser generadores de empleo en un futuro ya que el 75% de la economía actual en Nicaragua se mueve a través de pequeños negocios, es decir a través de las MYPIME.

Cabe mencionar que muchas de estas mujeres han logrado emprender sus propios negocios con este apoyo brindado por el GRUN, ya que en periodos de gobiernos anteriores no contaban con programas de financiamiento de carácter social y tampoco podían acceder a créditos en los entes financieros debido a las altas tasas de interés, así como las garantías de crédito que estas solicitaban. Por tanto, el GRUN ha tomado como una de sus prioridades cumplir con la estrategia de erradicación de la pobreza que impulsa el PNDH y a su vez como instrumento de política económica.

Para concretar el análisis planteado, se ha considerado un universo de 20 mujeres organizadas en 5 grupos de 3 y otro grupo de 5 protagonistas a las cuales se realizaron encuestas para determinar los efectos que ha tenido la EF en ellas y la aplicación en sus negocios.

Con los datos obtenidos en la encuesta se ha identificado que de estas mujeres solo el 25% tenían conocimiento previo de EF antes de integrarse al programa, lo que representa un total de 5 protagonistas y que el 75% restante desconocían las herramientas básicas de cómo administrar eficientemente sus pequeños negocios. Es posible pensar que algunos negocios en el Barrio pudieron haber fracasado debido a esta razón, de ahí la importancia de las capacitaciones que se les brinda.



Protagonistas que han desarrollado el hábito de ahorro

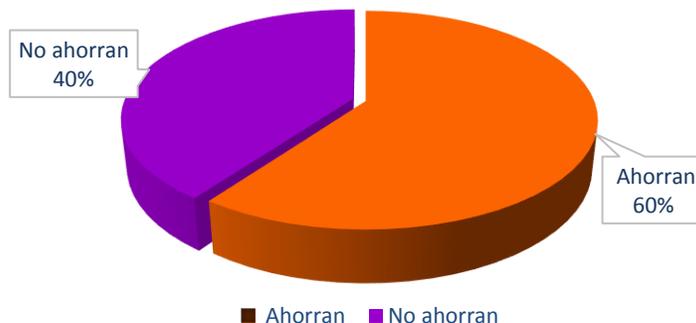


Gráfico 12: Elaboración propia con base a datos de encuesta realizada a las protagonistas

El ahorro, es un hábito que se puede desarrollar mediante costumbres que se adquieren desde pequeño o bien enseñanzas que te promueven la importancia del mismo. Este mismo puede tener efectos muy significativos para aquellos que lo ponen en práctica tanto en sus finanzas personales como en las de sus negocios es por ello que dentro del programa se promueve como una de las bases principales para el crecimiento económico de sus finanzas.

Con la encuesta realizada en el Barrio Dinamarca se constató del total de las protagonistas, un 60% de estas mujeres están integradas dentro del programa han entendido la importancia de destinar al ahorro parte de sus ganancias, pero el 40% restante expresan que no tienen el hábito de ahorro y destinan todo para la inversión apartando sus ganancias.



La maximización de ingresos es el objetivo principal de toda empresa o negocio, es por tanto que dentro de los contenidos que se imparten a las protagonistas del programa se les enseña cómo administrar correctamente el dinero, haciendo uso del cálculo de costos, gastos, así como determinar sus ganancias y el dinero que se destinara para la inversión, a fin de lograr un equilibrio y estabilidad económica dentro de sus finanzas.

Según los datos procesados de las encuestas, el 85% de estas mujeres han logrado mejorar sus ingresos aplicando los conocimientos adquiridos en las capacitaciones, he ahí la importancia de no solo ser oidores olvidadizos sino, también poner en práctica lo aprendido, mayor aun si es para el beneficio de nuestro negocio. No obstante, un 15% de las protagonistas manifiestan que sus ingresos aún no se han incrementado como ellas quisieran.



Mediante las encuestas realizadas se ha logrado determinar que el 25% de estas aplican contabilidad en sus negocios ya que consideran que es fundamental poner en práctica lo que se les imparte en las capacitaciones de Administración de pequeños negocios a fin de llevar un registro y mayor control sobre sus ingresos y egresos, así como un inventario de sus activos. Por otra parte, el 75% no aplica ya que en su mayoría dicen no saber realizarlo de manera correcta y que su negocio por ser pequeño no lo necesita

No obstante cabe señalar que no es una Contabilidad completamente formal, sino que las protagonistas lleven un registro de sus ingresos y egresos del negocio, así como la determinación de sus costos y gastos, con el fin de que ellas comprendan cuanto es la totalidad de sus utilidades, ya que la mayoría expresaba llevar contabilidad de bolsillo es decir tienen su propio método.



En este mismo contexto un 55% de mujeres si aplican presupuesto personal y un 45% contestaron que no lo aplican lo que evidencia que a pesar de las capacitaciones que reciben casi el 50% de las encuestadas no se preocupan por poner en práctica lo aprendido, en la administración de sus propias finanzas.

Con referencia en las encuestas realizadas a las protagonistas del programa Usura Cero en este barrio y mediante las visitas y entrevistas con cada una de ellas, surge necesario resaltar algunos casos de negocios exitosos como parte del cumplimiento de los objetivos del mismo los cuales se describen a continuación

3.2 EXPERIENCIAS EXITOSAS EN EL USO DEL CRÉDITO

Dentro de las experiencias exitosas de las protagonistas en el uso del crédito se destacan dos casos los cuales han tenido gran relevancia lo que les ha permitido un crecimiento en sus negocios alcanzando así los objetivos propuestos por el gobierno, desarrollando y fortaleciendo el crecimiento económico de las familias contribuyendo así a la erradicación de la extrema pobreza y al empoderamiento de la mujer nicaragüense.

Esto es una muestra de que el programa ha tenido mucho éxito en las protagonistas puesto que estas han evolucionado de estar en una posición o etapa en la que no

generaban ingresos a ser dueñas de pequeños negocios y a medida que este crece las mismas pueden obtener mayores ingresos hasta llegar a ser generadoras de empleos.

La señora Marjorie Rodríguez con 42 años de edad se dedica a la venta de Nacatamales, negocio que funciona en su casa de habitación, ella expresa que las capacitaciones le han servido para calcular el costo de los insumos pro cada nacatamal “antes yo decía vendo 100 Nacatamales en un fin de semana y me queda de ganancia C\$ 2,000.00 córdobas, pero ahí me han enseñado a que tengo que considerar hasta el costo de un tomate porque todo eso es gasto y eso me permite saber cuánto me cuesta cada nacatamal. Por ejemplo, hace poco la hierba buena estaba cara ç, la llegue a compra hasta en C\$ 80.00 córdobas a la docena, donde la compraba a C\$ 20.00 córdobas la docena, la naranja agria a veces llega a valer hasta C\$ 8.00 córdobas cada una, entonces imagínese ya no me gano lo mismo y a los nacatamales no le puedo subir mucho porque si no la gente no me compra”. Además de esto se observa que se han diversificado los negocios en este barrio, tal es el caso de doña Marjorie Rodríguez que la cual expreso que también aparte de Nacatamales vende Sopas y cabeza de chanco, lo cual le ha permitido tener más clientes y poner en prácticas las técnicas de cómo tratar a los mismos.

Otra de las protagonistas llamada Jeanneth Carrión, quien se dedica a la venta de ropa usada y a su vez ha diversificado su negocio, vendiendo refrescos, helados, repostería por encargo, artículos de librería, entre otros. Ella expresaba que ya contaba con su negocio antes de entrar al programa y este surgió por la necesidad que había quedado desempleada y no encontraba trabajo. Sin embargo, ella compartió lo bien que le ha ido en su negocio con la ayuda que le ha brindado el programa. Así mismo decía que considera que las capacitaciones que les imparten son muy interesantes e importantes para hacer crecer sus negocios administrando eficientemente el crédito, el dinero, “esa es la primera piedra de nuestros proyectos como pequeños negocios, de ahí en adelante nos toca a nosotras desenvolvemos para poder crecer exitosamente”, nos expresó la señora Carrión.

El programa Usura Cero ha sido sostenible gracias a la EF que se brinda a partir del primer crédito lo cual permite que las protagonistas puedan hacer un buen uso del crédito honrando en tiempo y forma su compromiso con el programa ya que las cuotas establecidas son pequeñas con una tasa de interés es mínima lo que permite una pronta recuperación de la cartera crediticia y por tanto el programa además de beneficiar a las protagonistas de Managua también ha podido expandir su beneficio a miles de mujeres a nivel nacional.

Sin embargo, también existen casos de fracasos en los cuales las protagonistas no han alcanzado lo propuesto, tales casos se detallan a continuación.

3.3 CASOS DE FRACASO EN EL USO DEL CRÉDITO

En el estudio realizado a las protagonistas del programa Usura Cero en el Barrio Dinamarca, se logró concretar que no todos los casos han sido de total éxito. Lamentablemente se ha encontrado protagonistas que apenas con su segundo crédito no lo supieron administrar de manera correcta. Tales casos se mencionarán a continuación:

El primer caso es el de la Sra. Rebeca Gutiérrez quien utilizó su primer crédito para la apertura de un negocio de venta de helados y refrescos naturales, la cual nos expresó que en su primer crédito no tuvo problemas en sus cuotas de pago, no así en el segundo crédito que fue cuando empezó a presentar dificultades para poder cumplir con el compromiso de pago ya que exteriorizó que su hija se enfermó y tuvo que ocupar el dinero en medicamentos y hasta el momento tenía pendientes dos cuotas.

El otro caso es el de la Sra. Brenda Bonilla, la cual en un inicio destinó su crédito para iniciar un negocio de mini-librería, la cual expresó que también vendía golosinas y chiverías. Está en su primer crédito no tuvo atrasos, pero ya en su segundo crédito empezó a incumplir en sus cuotas establecidas por razones familiares ya que falleció su abuelita y tuvo que viajar hasta la isla de Ometepe e incurrió en gastos los cuales cubrió con el dinero del crédito, además que se vio afectada por la competencia “ya casi no

vendía nada, porque los vecinos vendían lo mismo que yo y no ajustaba para la cuota”. Lamentablemente fracaso en su negocio.

El último caso es el de la Sra. Nelly Castellón, la cual al momento de iniciar en el programa ya tenía su negocio de venta de refrescos que funcionaba en su hogar, con el primer crédito su meta de prosperidad fue comprar una licuadora la cual cumplió y pudo realizar sus pagos de cuotas en tiempo y forma. No obstante, en su segundo crédito empezó a tener problemas en su compromiso de pago “Los recibos de luz me empezaron a salir elevados y tenía que desajustar de la cuota para el pago de luz porque a veces la venta no era muy buena y no me generaba lo suficiente, entonces, empecé a diversificar y me puse a vender fritanga, pero me fue peor porque en poco tiempo tenía la competencia al lado y ofrecían más servicios que yo”.

Finalmente como parte de los casos de fracasos antes mencionados, los datos recolectados en las encuestas, indican que algunas protagonistas han tenido atraso en el cumplimiento del pago de sus cuotas establecidas las cuales se presentan a continuación.

3.4 PROTAGONISTAS QUE SE HAN ATRASADO EN LOS PAGOS DE CUOTA



Los datos reflejan que el 15% de las protagonistas se han atrasado en sus cuotas por distintos motivos y que el resto que corresponde a un 85% de mujeres cumplen con sus cuotas de pagos sin caer en mora, honrando el compromiso que adquieren con el programa y con ellas mismas ya que, un atraso del grupo solidario las elimina automáticamente del mismo.

Cabe señalar que los tres casos de fracasos que se abordó en el punto anterior, lamentablemente no han logrado resurgir en sus negocios, debido a que por el atraso que han tenido en las cuotas de pago siguen arrastrando saldos vencidos y esto no les permite ponerse al día. De igual manera estas han cerrado sus negocios y según lo expresado, buscan la manera de ajustar la cuota, aunque ya el negocio no esté funcionando para honrar el compromiso y asumen la responsabilidad de no haber aplicado de manera correcta los conocimientos adquiridos en las capacitaciones.

CONCLUSIONES

Al finalizar con la investigación, se ha concluido que la estrategia y propósito del GRUN al crear este programa, ha tenido un efecto muy positivo en las protagonistas de la zona en la que se sitúa el estudio, ya que antes eran en su mayoría amas de casa que dependían del salario de sus esposos y otras en su papel de madres solteras tenían que ingeniárselas de algún modo para poder llevar el sustento a su hogar. Hoy en día gran parte de estas mujeres ha emprendido el camino para llegar alcanzar su independencia económica a través de los créditos que se les otorgan y la implementación de los conocimientos que adquieren en las capacitaciones orientadas al mismo programa.

Sin duda alguna la EF es una herramienta fundamental para fortalecer las capacidades y habilidades de las protagonistas dentro del programa, cabe destacar que esto les ha ayudado a desarrollar con mayor eficacia y objetividad las metas en sus negocios dado que este aprendizaje ha coadyuvado a la superación de las mujeres como agentes de cambio asimismo, ha revolucionado la economía.

Es evidente que las protagonistas han sabido aprovechar el apoyo que ha brindado el GRUN mediante el otorgamiento de estos créditos y de esta forma contribuir a la erradicación de la pobreza extrema integrándose a distintas actividades económicas lo que ha permitido alcanzar el empoderamiento en sus negocios, y autonomía

Las protagonistas de este barrio, han aprendido como hacer prosperar sus negocios a través de la diversificación en sus productos, la buena administración de sus recursos y la aplicación de reinversión de sus ganancias. No obstante, existe un bajo índice de fracasos, es decir, un 15% de las protagonistas encuestadas no han logrado asimilar y poner en práctica los conocimientos que se les brindan, un 85% de las protagonistas ha desarrollado su negocio eficientemente lo que les ha permitido mejorar sus ingresos.

Finalmente se ha logrado constatar que se cumple con los objetivos planteados en la investigación Sin embargo es necesario que estas mujeres muestren un cambio de

actitud más relevante frente al uso del crédito ya que esto les permitirá un crecimiento tanto personal como de su negocio es decir las dotara de mayor conocimiento para que se empoderen y alcancen su bienestar económico.

Así mismo después de haber examinado el uso del crédito al que estas protagonistas han destinado, se ha observado que no existe mucha rigurosidad por aplicar todo el aprendizaje, pese al esfuerzo que se ha hecho por capacitarlas. Se considera que estas capacitaciones deben llevarse acabo de acuerdo al nivel cultural de las protagonistas, puesto que estas mujeres no logran comprender completamente estos contenidos contables y por tanto esto limita su desempeño en la Administración de su Pequeño Negocio.

Por otra parte el periodo de capacitación debería ampliarse, para que estas mujeres que no logran captar rápidamente puedan estar inmersas en la instrucción que se les brinda, con el fin que haya un manejo eficiente de todos los recursos empleados.

También sería de gran importancia implementar medidas que permitan la ampliación del techo crediticio que se otorga en este programa, para fortalecer la industrialización de productos innovadores, por ejemplo: que puedan comprar maquinas que permitan alcanzar una mayor productividad y eficiencia en sus negocios. Igualmente seria de mucha ayuda, apoyar a aquellas mujeres que requieren registrar y patentizar sus productos pero que desconocen todo el proceso de trámite, se necesita una guía y quizás un acompañamiento para reducir estas brechas.

Por ultimo sería interesante consolidar la igualdad de género dentro del programa es decir incluir dentro de la cartera de crédito el género masculino, ya que en nuestro país también existen hombres muy trabajadores con ideas innovadoras que han venido surgiendo como consecuencia de la falta de empleos. Al igual que la mujer estos, no tienen garantías crediticias y sus deseos de superación se ven truncados.

Bibliografía

- García Rodríguez, F. J.; Díaz Perdomo, Yolanda. (2011) Los microcréditos como herramienta de desarrollo: revisión teórica y propuesta piloto para el África Subsahariana CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa.
- García, N., Grifoni, A., López, J.C., y Mejía, D.M., (2013), La educación financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas. Serie políticas públicas y transformación productiva, n° (12).
- Gutiérrez Nieto, Begoña. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, núm. 54.
- Martín Simón, J.L., (2003a). El comportamiento económico de las economías domésticas. Principios de economía Madrid, España: Pearson educación S.A.
- Martín Simón, J.L., (2003b). Consumo, ahorro e inversión. Principios de economía Madrid, España: Pearson educación S.A.
- Olmedo Figueroa, Luis Las finanzas personales Revista Escuela de Administración de Negocios, núm. 65, enero-abril, 2009, pp. 123-144 Universidad EAN Bogotá, Colombia
- Samuelson, P.A., Nordhaus, W.D. (2010). El dinero y el sistema financiero. Economía con aplicaciones a Latinoamérica. México D.F: McGraw Hill interamericanas editores S.A.
- Torre Olmo, Begoña; Sainz Fernández, Isabel; San Filippo Azofra, Sergio; & López Gutiérrez Carlos; enero (2012) Guía sobre microcréditos: “La Cooperación Internacional para el Desarrollo en la Universidad de Cantabria: pasado, presente y futuro” Santander.
- Urcuyo, Rodrigo, febrero 2011. Microfinanzas y Pobreza en Nicaragua BCN.
- Yunus, *Founder of Grameen Bank*. Oxford University Press.

-
- Yunus, Muhammad, & Jolis A. (2001). *Banker to the Poor: The Autobiography of Muhammad*.

Webgrafía

- Chávez, Kenneth. (2017, 05 de julio). Protagonistas de pequeños talleres y negocios reciben capacitación financiera. Recuperado el 27 de septiembre del 2017 de: <http://www.el19digital.com/articulos>
- Lenin Rivas, Raúl. (2014, 12 de agosto) Usura cero capacita a 50 mujeres protagonistas de créditos en Managua Recuperado el 27 de septiembre del 2017 de:<http://www.elpueblopresidente.com/noticias/ver/titulo:8149-usura-cero-capacita-a-50-mujeres-protagonistas-de-creditos-en-managua>
- Redacción central la voz del sandinismo (2015, 09 de junio). Ratifica Nicaragua ante la FAO compromiso de erradicar el hambre Recuperado 28 de septiembre del 2017 de: [http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2015-06-09/ratifica-nicaragua-ante-la-fao-compromiso-de-erradicar-el-hambre-discurso/inatec EF](http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2015-06-09/ratifica-nicaragua-ante-la-fao-compromiso-de-erradicar-el-hambre-discurso/inatec-ef)
- Antonio-Claret-Jesús Lens (2007) Microcréditos. La revolución silenciosa. Recuperado el 28 de septiembre del 2017 de:[://www.iberlibro.com/Microcr%C3%A9ditos-revoluci%C3%B3n-silenciosa-](http://www.iberlibro.com/Microcr%C3%A9ditos-revoluci%C3%B3n-silenciosa-)

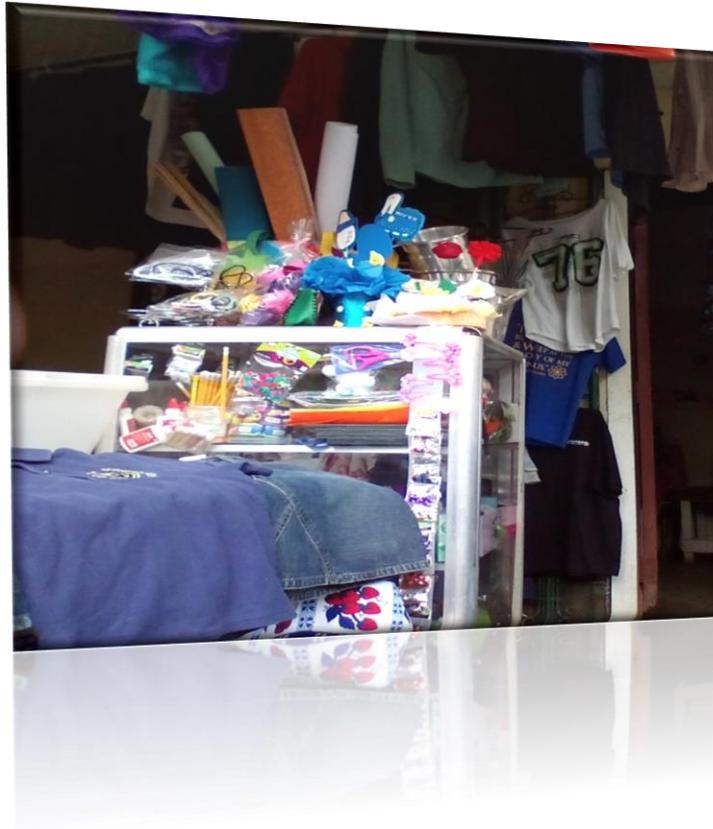
ANEXOS

Abreviaturas

BCN:	Banco Central de Nicaragua
CNU:	Consejo Nacional de Universidades
EF:	Educación Financiera
FAO:	Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación
GRUN:	Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional
INATEC:	Instituto Nacional Tecnológico
MEFCCA:	Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa
MIFIC:	Ministerio de Fomento, Industria y Comercio
MINED:	Ministerio de Educación
MHCP:	Ministerio de Hacienda y Crédito Público
OECD:	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
PNDH:	Plan Nacional de Desarrollo Humano
OIT:	Organización Internacional del Trabajo

Evidencia de los pequeños negocios de las protagonistas del Bo. Dinamarca

Venta de Nacatamales



Venta de Artículos de
y ropa usada

Librería

FUENTE: Fotografías realizadas en trabajo de campo

Pulpería



Costura



Pulpería y Librería
Tortillería



Ventas de Ropa Usa



FUENTE: Fotografías realizadas en trabajo de campo

ENCUESTA PARA DETERMINAR LOS EFECTOS DE LA EDUCACION FINANCIERA EN LAS PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA USURA CERO.

I. ASPECTOS GENERALES

Departamento _____ Municipio: _____
Distrito: _____ Barrio _____
Edad: _____ Sexo _____
Estado Civil _____ Nivel Académico _____

1. Actividad Económica del negocio _____

2. Número de personas que habitan su hogar _____
Cuántas dependen de usted _____

3. En qué lugar funciona el negocio?:

a. Casa Propia: () b. Casa de Familiar () c. Alquilada ()

II Impacto del Programa

1 ¿Cómo se dio cuenta del programa Usura Cero?

- a. delegado del programa
- b. Amigo o familiar
- C, CPC del Barrio

2. ¿Desde cuándo está integrada en el programa Usura Cero?

_____ Mes _____ Año

3. ¿cuántos préstamos ha obtenido dentro del programa Usura Cero?:

a. 1-2 () b. 3-5 () c. 6-10 ()

4. En qué tipo de inversión se utilizó el crédito

Préstamo	Monto	Plazo	Interés	Apertura del negocio	Mejoras del Negocio	Compra de insumos y Mat prima	Otro uso del Dinero
Préstamo 1							
Préstamo 2							
Préstamo 3							
Préstamo 4							
Préstamo 5							
Préstamo 6							
Préstamo 7							
Préstamo 8							
Préstamo 9							
Préstamo 10							

5. ¿Ha logrado diversificar su negocio?

Si () No () ¿De qué forma?

6. ¿Actualmente está pagando algún préstamo?

Si () No ()

7. ¿Actualmente, si está atrasado en los pagos del préstamo de este programa, podría decirnos la razón?

Si () No ()

8. ¿El grupo solidario de su préstamo en usura cero, está al día con los pagos?

Si () No ()

0. ¿Qué tipo de capacitación ha recibido por parte del programa?

10. ¿Tenía usted un conocimiento previo de educación financiera antes de entrar al programa?

Si () No ()

11. ¿De qué manera ha aplicado en su negocio los conocimientos adquiridos?

12. ¿Cuáles han sido sus metas de prosperidad?

13. ¿Cuál cree usted ha sido el beneficio al tener acceso a estas capacitaciones del programa?

14. ¿Se siente satisfecho con las capacitaciones recibidas por parte del programa?

Si () No () ¿por qué?

15. ¿Cuál han sido los cambios en sus finanzas al gozar de los beneficios del programa?

a. Tomo mejores decisiones respecto al invertir eficientemente el dinero ()

b. Ya no gasto mi dinero en cosas innecesarias ()

c. Destino dinero para el ahorro ()

d. Tengo mayores ingresos ()

16. ¿Aplica usted contabilidad básica en su negocio?

Si () No ()

17. ¿Realiza usted un plan de presupuesto personal sobre sus ingresos y gastos?

Si () No ()

18 ¿Está dispuesta a continuar en el programa?

Si ()

No ()

19. Del 1 al 10 ¿Cuánto ha prosperado su negocio desde que entró al programa?

Entrevista dirigida a Responsable de Capacitación Estratégica del INATEC

Lic. Javier Zúñiga

Proceso de capacitación de las Protagonistas del Programa Usura Cero.

¿En qué momento se empieza la Capacitación con las protagonistas?

¿Cuál es el contenido para la capacitación y cuanto es la duración de las mismas?

¿De qué manera se evalúa a las protagonistas después de ser capacitadas por INATEC? ¿Reciben alguna Certificación?

¿En qué lugares se capacita a las protagonistas (en casa, en escuelas locales, en centros de capacitación INATEC, otros)?

¿Cuáles son las principales Capacidades que pretenden desarrollar en las protagonistas del programa Usura Cero de los distintos distritos de Managua?

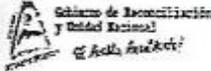
¿Cuáles son los errores más frecuentes que comenten las protagonistas en el uso del microcrédito que les impide crecer en sus negocios?

¿Durante el periodo que han trabajado con el programa Usura Cero cuales han sido los principales logros con las protagonistas al recibir capacitación?

¿Considera usted que hay alguna debilidad en el programa y la metodología de Capacitación con las protagonistas?

¿De qué manera INATEC incide en la innovación y diversificación de nuevos productos y/o servicios en las protagonistas de Usura cero?

Formato de Registro Diario

 Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional
¡Por el Cambio!

 **Inatec**
INSTITUTO NACIONAL TECNOLÓGICO

2010:
AÑO DE LA
SOLIDARIDAD
¡Por el Cambio!

INSTITUTO NACIONAL TECNOLÓGICO
DIRECCION EJECUTIVA
UNIDAD PROGRAMA MICROCRÉDITO "USURA CERO"

FORMATO DE REGISTRO DIARIO

FECHA	DETALLE	ENTRADA	SALIDA	SALDO	OBSERVACION

 PODER
CIUDADANO
*¡Por el Cambio!
¡Por el No!*

¡Por el Cambio!
CRISTIANO, SOCIALISTA, SOLIDARIO!