

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua

UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí

FAREM-Estelí



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

Artículo Científico

Aporte del programa Usura Cero para el desarrollo del proceso productivo

Autores:

Mayra Lisseth Calderón Hernández

Ronaldo Antonio Zelaya Rodríguez

María Scarleth Lazo Benavidez

Tutores:

MSc. Flor Idalia Lanuza.

MSc. Alberto Sevilla.

Enero, 2018.

Aporte del programa Usura Cero para el desarrollo del proceso productivo

AUTORES¹:

Mayra Lisseth Calderón Hernández

Ronaldo Antonio Zelaya Rodríguez

María Scarleth Lazo Benavidez

Resumen

Esta investigación evalúa y caracteriza el programa de Usura Cero en el desarrollo económico creado por grupos beneficiados con crédito en el año 2017, la cual propone estrategias para el fortalecimiento del sector tortillero. En este enfoque se aplica análisis cualitativo y cuantitativo, con el uso de entrevistas y encuestas para brindar una veracidad a la información brindada en el documento. Según la problemática encontrada en el sector tortillero las más afectadas por las exigencias de la mayoría de los sistemas financieros para optar a un crédito son las mujeres de escasos recursos económicos y que en su mayoría se encuentra en situación de desempleo y, por ende se ven afectadas por las distintas barreras de financiamiento. Además, en la sociedad que vivimos la mujer recibe menos apoyo que el hombre para emprender un negocio y acceder a financiamientos. Se recomienda la incorporación de ingresos y egresos, atraer nuevos clientes para mejorar su posición en el mercado, utilizar el crédito únicamente para la inversión en los negocios y ampliar su visión empresarial para reducir las debilidades y potenciar las fortalezas y oportunidades que logren conducir al desarrollo de estos grupos de mujeres.

Palabra clave: Empresas, Programa Usura Cero, Proceso productivo.

Summary

This research evaluates and characterizes the Usura Cero program in the economic development created by groups benefited with credit in 2017, which proposes strategies to strengthen the tortilla sector. In this approach qualitative and quantitative analysis is applied, with the use of interviews and surveys to provide a veracity to the information provided in the

¹ Egresado de la carrera de Administración de Empresas. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua- FAREM Esteli. Correo. calderonlis@yahoo.com ronaldozelaya10@gmail.com 1993scarleth@gmail.com

document. According to the problems found in the tortillero sector, the most affected by the demands of most of the financial systems to qualify for a loan are women with limited economic resources and most of them are unemployed and, therefore, they look affected by the different financing barriers. In addition, in the society in which we live, women receive less support than men to start a business and access financing. It is recommended the incorporation of income and expenses, attract new customers to improve their position in the market, use credit only for investment in business and expand their business vision to reduce the weaknesses and enhance the strengths and opportunities that lead to development of these groups of women.

Keyword: Companies, Zero Usage Program, Productive process.

.

Introducción

En el distrito II del municipio de Estelí existen grupos solidarios de mujeres que son integrados en programas de crédito que mejora las condiciones de vida en la sociedad. Las aprobaciones de estos créditos se dan de acuerdo a la disposición de cada grupo tanto por sus ingresos con los que cuentan así también como las garantías que poseen en sus hogares, pero con requisitos necesarios que permite ser incursionados al programa Usura Cero.

El objetivo general de realizar esta investigación es para determinar el aporte del programa Usura Cero al sector tortillero con la finalidad de mejorar la calidad de vida de las mujeres que son jefas de familia y formar parte del proyecto. De igual forma se plantea una propuesta que permita mejorar su estilo de vida y producción en este ámbito de trabajo.

Los programas gubernamentales ofrecen una serie de oportunidades y de progreso económico factible, los cuales brindan respuestas inmediatas, proporcionando créditos con intereses bajos; siendo además una política de gobierno principalmente al tomar en cuenta la participación de la mujer, creando grupos solidarios, emprendedores con ansias de superación e integración en nuevos negocios aporte significativo al desarrollo económico de nuestra ciudad Estelí que va hacia el progreso.

Este tema es de gran importancia para las personas que desean disminuir los índices de pobreza y sobre todo optar por tener una industria de tortilla.

Las mujeres han optado por obtener financiamiento bajo el programa Usura Cero porque sus intereses no son capitalizables y son de 4% y el 1% de mantenimiento al valor para un total de 5% anual sobre el monto. El cual está al alcance del bolsillo de

las mujeres que reciben microcrédito y está por debajo de la tasa de interés bancario cobrado por muchas entidades financieras que normalmente ascienden del 12% | 32% anual.

La dependencia económica de la mujer es un grave problema que aún no se resuelve pero que se está trabajando en el programa Usura Cero; para que las mujeres tengan independencia económica. Hay limitaciones de toda índole pues está sometida a su pareja o a cualquier otra persona esto se agrava a no contar con una fuente de ingresos propia y vuelve a las familias vulnerables de caer en pobreza extrema y en el caso de que las mujeres se ven obligadas a asumir solas el cuidado y mantenimiento del hogar es de suma importancia que logren la independencia.

La administración no adecuada dificulta tener un control de ingresos y egresos del negocio; las situaciones por las cuales no se puede pagar el crédito traen consigo sobreendeudamiento por lo tanto no se puede cumplir con la responsabilidad Adquirida.

La realización de este trabajo en estudio beneficiara e informara sobre el empleo de nuevas técnicas administrativas para el desarrollo del sector tortillero además motivara a las mujeres a ampliar y diversificar sus negocios con el propósito de mejorar su incursión en nuevas acciones, así mismo ser parte e interactuar con el

personal que dirige el programa Usura Cero con la información recopilada en este documento, así también verificar una vez las debilidades y fortalezas en el negocio sobre todo retomar estrategias planteadas en el documento.

El programa Usura Cero esta meramente interesado en que las mujeres protagonistas crezcan económicamente, erradicando la pobreza extrema en las familias emprendedoras, y por ende lograr apropiarse de su lugar como pequeñas empresarias elevando autoestima como mujer y como todo como agente de cambio en la sociedad.

La baja calidad en un producto provoca que las personas disminuyan su consumo acción que provoca pérdidas en lugar d ganancias para la economía familiar de las mujeres emprendedoras; debido a esta situación las mujeres han optado por crédito de programas gubernamental Usura Cero; con las oportunidades y aprovechamiento que se les ofrece para crear nuevos negocios, hacer una inversión o ampliar el inventario de negocios ya establecido. Otra razón para solicitar créditos es cubrir deudas que se tienen con entidades financieras.

Una de las limitaciones para poder ampliar el negocio es que los montos que reciben las mujeres son bajos, lo cual se les dificulta comprar la suficiente materia prima para abastecerse y así también seleccionar bien a sus proveedores porque algunos tienen

precios en los productos que no son convenientes para su compra.

Metodología empleada

La población en estudio el cual se realizará en el total de mujeres del distrito II del municipio de Estelí que pertenecen al sector tortillero y que son parte del programa Usura Cero.

La muestra seleccionada con cálculos matemáticos es de 215 mujeres, muestras probabilísticas sujeto a la población de ser elegidos para obtención de datos.

Este tipo de investigación es de enfoque cualitativo y cuantitativo ya que se evaluará la realidad que se presenta en la organización y la satisfacción de incursionar a más grupos en el sector económico de estos programas.

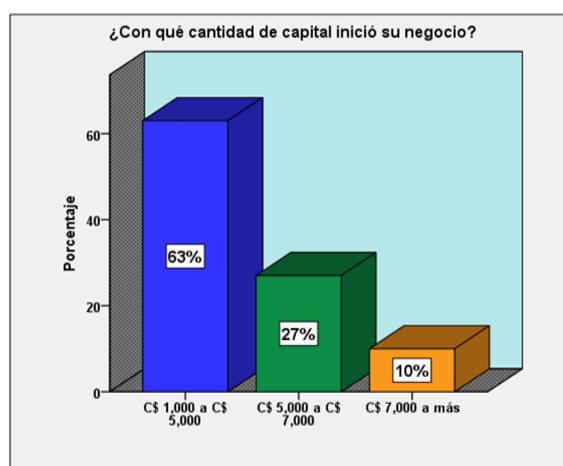
Los métodos y técnicas utilizadas para la recolección de datos serán las:

- Entrevistas
- Encuestas
- Revisión de documentos

La investigación es cualitativa porque se valorará la eficacia, y los accesos a los programas de Usura Cero para la inversión.

Los instrumentos aplicados fueron las encuestas a las propietarias de negocio donde se extrajo información acerca de la rentabilidad de los negocios, empleo de créditos, inversiones en sus negocios y

sobre todo de las estrategias de programas de crédito de Usura Cero. Además de aplicar entrevista a la Licenciada **Teresa Cruz Torrez**, responsable del programa Usura cero en Estelí; Leandro Rosales



capacitador y a diez mujeres integrada del programa en la ciudad de Estelí. También se hizo una revisión bibliográfica de diferentes libros y trabajos de curso para enriquecer y dar veracidad a la información obtenida durante este trabajo.

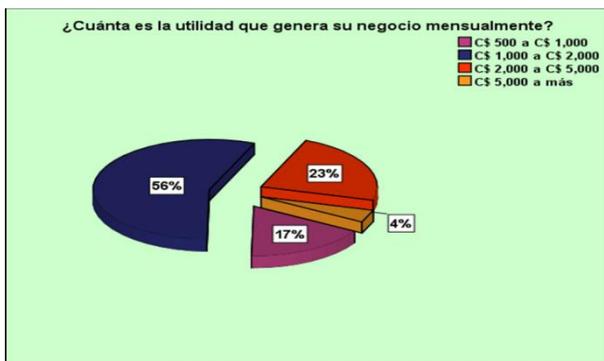
Análisis de resultados (Discusión)

La información se obtuvo por medio de técnicas como entrevistas dirigidas a las mujeres emprendedoras del sector tortillero, al personal administrativo del programa Usura Cero; se elaboró además una guía de preguntas adicionales para precisar información oportuna, tanto para mujeres que son beneficiarias con microcréditos otorgados y por otorgar.

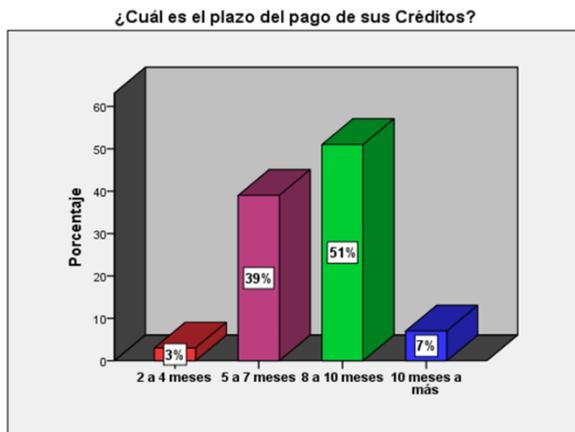
Al referirse sobre capital al iniciar un negocio de producción se obtuvo un 63% es decir, al iniciar con un monto de C\$ 1,000.00 y C\$5,000.00. Resuelta además un

porcentaje de mujeres ya con un negocio establecido esto para un 27% y lo iniciaron con un monto de C\$ 5000.00 y C\$ 7000.00.

El plazo referido en cuanto al crédito se refiere es de plazo, periodos de tiempo no menor de un año. La utilidad que genera este tipo de negocio es favorable y es utilizado para ser reinvertido y obtener un desarrollo en la industria de tortillas.



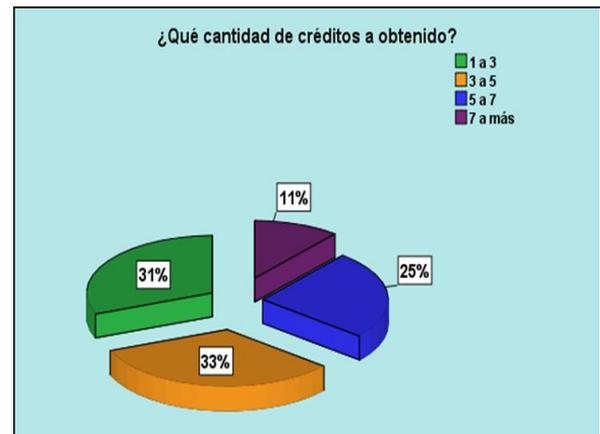
La utilidad genera según las encuestas realizadas es de C\$ 1,000.00 a C\$ 2,000.00, correspondiente a un 56% dato mayor gráfico circular; esto ese dato es generado mensualmente.



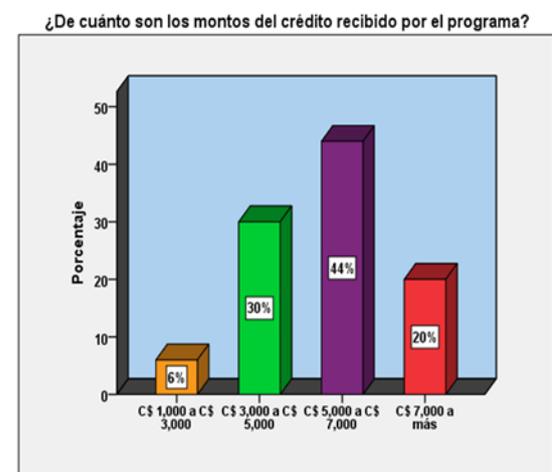
En lo referente a los plazos establecidos para otorgar préstamos a mujeres se reflejan en el diagrama de barra con un periodo de 2

a 4 meses (3%), 5 a 7 meses (39%), de 8 a 10 meses para un (51%).

Los intereses aplicados a este préstamo para las diferentes agrupaciones de mujeres son relativamente bajos; por lo tanto, cada vez resulta la inquietud de formar nuevas solicitudes crediticias, respuestas en poco tiempo según necesidades de la población.



Los financiamientos del programa Usura Cero al sector de tortillas es de un 31%, 33%, 11%, 25%, de 3 a 7 grupos lo reciben.



Los montos de los préstamos varían dependiendo del negocio y como se va desarrollando. Los montos están desde

3,700.00 córdobas, 5,500.00 córdobas y recientemente hasta 10,000.00 córdobas para conocer cuál es el monto a asignarles a las mujeres tortilleras, se realizan inspecciones en sus hogares.

El buen funcionamiento de estos programas de Usura Cero dependen en gran parte de las capacitaciones que se imparte a las mujeres beneficiarias con el microcrédito.

Las encuestadas manifiestan que los negocios familiares crecen, gracias a programas de crédito y en especial Usura Cero, en donde las oportunidades son rápidas debido a que sus intereses son bajos, afirmando que un 45% de personas se han beneficiado mucho, creciendo en sus negocios y un 55% considera de ayuda al programa Usura Cero como ventaja para el emprendedurismo.

Conclusiones

Después de haber aplicado las técnicas de recolección de datos al programa Usura Cero y haber dado respuesta a cada uno de los objetivos establecidos, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

El financiamiento del crédito del Programa Usura Cero ha generado un cambio positivo en el nivel de vida de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí. Cabe mencionar que el programa hasta el momento ha cumplido con su objetivo principal; el cual es la restitución de los derechos de las mujeres ahí es cuando la

mujer logra apropiarse de su lugar como pequeña empresaria, eleva su autoestima como mujer y sobre todo como agente de cambio en la sociedad al obtener los microcréditos del Programa Usura Cero e invertirlos en sus negocios.

La hipótesis se ha cumplido al comprobar que el financiamiento del Programa Usura Cero si ha influido en el desarrollo del proceso productivo de las mujeres expresando cada una de ellas haber ampliado su negocio, mejorando sus ingresos familiares, obtenido independencia económica.

Programa Usura Cero está interesado en que las mujeres protagonistas crezcan económicamente ya que en su principal objetivo es erradicar la pobreza de las mujeres y la de sus familias, por ende logra apropiarse de su lugar como pequeña empresaria elevando su autoestima como mujer y sobre todo como agente de cambio en la sociedad.

Bibliografía

Bautista García, J. F., & Cruz, D. (Octubre de 2011). <http://www.eumed.net/ce/2011b/gbfc.html>. Obtenido de Eumed.net: <http://www.eumed.net/ce/2011b/gbfc.html>

- Cruz, T. (13 de Junio de 2017). Programa Usura Cero. (S. Ronaldo, Entrevistador) Esteli.
- Dulce, C. (14 de Diciembre de 2014). *Directo al Paladar*. Recuperado el 14 de Junio de 2017, de <https://www.directoalpaladar.com.mx/ingredientes-y-alimentos/datos-curiosos-de-las-tortillas>
- González, M. E. (07 de julio de 2015). https://www.gestiopolis.com/proceso_de_produccion_y_productividad/. Obtenido de https://www.gestiopolis.com/proceso_de_produccion_y_productividad/
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la investigación* (cuarta edición ed.). México: McGraw Hill.
- Maldonado, J. A. (2016). *La estrategia empresarial*. Recuperado el 23 de octubre de 2017
- Mangani, F. R. (2011). *Administración General*. Mexico: Imprenta San Luis. Recuperado el 31 de Octubre de 2016
- Navas Mendoza, a. (2007). *curso básico de derecho mercantil* (Tercera Edición ed.). Recuperado el 15 de Abril de 2016
- Nicusea, M. (05 de Abril de 2016). *Empresarios*. Recuperado el 14 de Junio de 2017, de <https://empresariados.com/cuatro-tipos-de-empresa-segun-su-tamano/>
- Osegueda Molina, Guevara Polanco, & Armas Hernández. (2016). Madriz.
- Pallares Zoilo, R. D. (2006). *Hacer Empresa: Un Reto* (Cuarta ed.). Mexico D.F.: Fondo Editorial Nueva Empresa. Recuperado el 31 de Octubre de 2016
- Philip, K. (2006). *Dirección de Marketing*. Pearson Education.
- Red, E. (07 de Septiembre de 2008). Tortilla Mexicana. *Tortilla Mexicana*, págs. 1-1.