



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA

UNAN-MANAGUA

**Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí**

**Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019**

Trabajo de seminario de graduación para optar  
al grado de

**Licenciado en Banca y Finanzas**

### **Autores**

- Juan de Jesús Calero Torrez
- Jonny José Huete González
- Lucileydin Melgara Romero

### **Tutor**

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín

Estelí, martes, 23 de febrero de 2021



## DEDICATORIA

Dios ser supremo, fuente de eterna sabiduría que nos permitió desarrollar la fortaleza para mantenernos en pie durante todo el tiempo de trabajo y esfuerzo que dedicamos cada uno de nosotros, porque si no fuera por él, no hubiésemos tenido la victoria que logramos hoy con mucho anhelo.

Dedicamos también a nuestras Madres y Padres porque nos apoyaron en esos momentos de lucha y dedicación que pusimos con esmero en nuestro trabajo.

Porque en esos esfuerzos nos han brindado compañía, solidaridad y muchos consejos los que nos permitieron mantenernos en constante lucha y dedicación. Porque son un motivo más para luchar por coronar nuestra licenciatura y ser nosotros para ellos motivos de orgullo.

## AGRADECIMIENTO

Primeramente queremos agradecerle a Dios nuestro padre celestial por la oportunidad que nos dio de poder llevar el desarrollo de esta investigación y a si mismo culminarla satisfactoriamente y con los resultados esperados.

Nuestras Familias: por apoyarnos en los momentos de estrés y de desesperación cuando no podíamos lograr algunos objetivos propuesto durante la investigación y durante todo este proceso de aprendizaje.

A nuestro maestro: porque nos tuvo paciencia en el transcurso de estos tres meses, y nos impartió sus conocimientos para con nosotros. Los cuales nos sirvieron de mucho como base, para llevar a cabo el desarrollo de dicha investigación.

A nuestros compañeros de grupo porque de una u otra manera aportamos para obtener una buena metodología, cuando nos corregíamos unos a otros obteniendo nuevos conocimientos, cuando aportamos un poco de lo q cada quien conocía con relación al tema.

## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Línea N° 1: Gestión de las finanzas públicas y empresariales

## **TEMA**

Gestión financiera pública

## **SUBTEMA**

Evaluación de proyectos públicos

## **TEMA DELIMITADO**

Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019

## VALORACIÓN DEL DOCENTE

A través de la presente hago constar que **Juan de Jesús Calero Torrez, Jonny José Huete González y Lucileydin Melgara Romero**, estudiantes de V año de Banca y Finanzas, han finalizado su trabajo investigativo denominado:

***“Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019”***

Este trabajo fue apoyado metodológica y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Es relevante señalar que la investigación *“Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019”*, es un tema que por primera vez se ha trabajado en la empresa, valoro positivo el análisis de sus datos, los que están estrechamente relacionados con sus objetivos.

Después de revisar la coherencia y contenido del trabajo, el artículo científico y la incorporación de las observaciones del comité evaluador en la defensa, se valora que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa de Licenciatura vigente y por lo tanto está listo para ser entregado el documento final ante la institución rectora.

Dado en la ciudad de Estelí, a los veintitrés días del mes de febrero del año 2021.

Afectuosamente.

---

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín  
Docente Tutor  
UNAN-Managua, FAREM-Estelí

## ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN .....	1
1.1.	Antecedentes.....	2
1.2.	Planteamiento del Problema.....	4
1.3.	Preguntas Problemas .....	6
1.3.1.	Sistematización del problema .....	6
1.4.	Justificación .....	7
II.	OBJETIVOS .....	8
2.1.	Objetivo General.....	8
2.2.	Objetivos Específicos .....	8
III.	MARCO TEORICO .....	9
3.1.	Microcrédito .....	9
3.1.1.	Origen de los microcréditos .....	9
3.1.2.	Concepto de microcréditos .....	9
3.1.3.	Características de los microcréditos .....	10
3.1.4.	Clasificación de los microcréditos .....	10
3.2.	Políticas de crédito .....	11
3.2.1.	Procesos de otorgamiento de crédito .....	11
3.2.2.	Departamentos de riesgos crediticios .....	12
3.2.3.	Objetivos y funciones del departamento de riesgo crediticio .....	13
3.2.4.	Principios básicos de política crediticia .....	13
3.3.	Emprendimientos relacionado con la mujer microempresaria .....	14
3.3.1.	Las mujeres en las MiPymes .....	14
3.3.2.	Emprendedurismo.....	15
3.3.3.	Tipos de emprendedor .....	15
3.3.4.	Tipos de emprendimiento.....	16

3.3.5.	Usura cero .....	19
3.3.6.	¿Qué es el programa usura cero? .....	19
3.3.7.	El programa usura cero en Nicaragua .....	19
3.3.8.	Objetivos del programa .....	20
3.3.9.	Requisitos para ingresar al programa usura cero .....	20
3.3.10.	Monto máximo de créditos otorgados por el programa.....	21
3.3.11.	Tipos de metodología de los grupos solidarios.....	21
3.3.12.	Ventajas del programa usura cero.....	21
3.3.13.	Requisitos de otorgamiento de crédito del programa de Usura Cero .....	22
3.3.14.	Características del crédito en el programa usura cero .....	22
IV.	SUPUESTO .....	23
4.1.	Supuesto de investigación.....	23
4.2.	Matriz de categorías y subcategorías.....	24
V.	DISEÑO METODOLÓGICO.....	27
5.1.	Tipo de investigación.....	27
5.2.	Tipo de estudio .....	27
5.2.1.	Según el tiempo de ocurrencia .....	27
5.2.2.	Según periodo y secuencia de estudio .....	27
5.2.3.	Según el análisis y alcance de los resultados.....	28
5.3.	Universo, muestra y unidad de análisis. ....	28
5.3.1.	Población .....	28
5.3.2.	Muestra.....	28
5.3.3.	Unidad de análisis.....	29
5.4.	Método y técnicas de recolección de datos.....	30
5.4.1.	Entrevista .....	30
5.4.2.	Encuestas .....	30

5.4.3.	Guías de observación .....	30
5.5.	Etapas de la investigación .....	30
5.5.1.	Investigación Documental .....	30
5.5.2.	Elaboración de instrumentos.....	31
5.5.3.	Trabajo de campo .....	31
5.5.4.	Elaboración del documento final .....	31
VI.	RESULTADOS .....	32
6.1.	Proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí.....	32
6.2.	Comportamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí.....	39
6.3.	Efecto que ha provocado el uso de microcréditos en la economía de las mujeres microempresarias del barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí .....	44
VII.	CONCLUSIONES .....	49
VIII.	RECOMENDACIONES.....	50
IX.	BIBLIOGRAFÍA.....	51
X.	ANEXOS .....	54
10.1.	Anexo N° 01: Cuadro de síntomas para el planteamiento del problema .....	54
10.2.	Anexo N° 02: Propuesta de bosquejo .....	55
10.3.	Anexo N° 03: Cronograma de actividades .....	56
10.4.	Anexo N° 04: Entrevista dirigida a promotor de crédito.....	58
10.5.	Anexo N° 05: Encuesta .....	62
10.6.	Anexo N° 06: Plazos y cuotas semanales en el programa Usura Cero.....	64
10.7.	Anexo N° 07: Ficha de conformación del grupo solidario.....	65
10.8.	Anexo N° 08: Ficha de verificación – seguimiento .....	66
10.9.	Anexo N° 09: Acta de compromiso.....	67
10.10.	Anexo N° 10: Ficha de inscripción.....	68



10.11. Anexo N° 11: Ejemplo de presupuesto semanal realizado por beneficiarias .....	69
10.12. Anexo N° 12: Beneficiarias del Programa Usura Cero .....	70

## ÍNDICE DE GRÁFICAS

Ilustración 1- Tiempo de estar en el programa Usura Cero .....	33
Ilustración 2- Requisitos que solicita el programa Usura Cero .....	35
Ilustración 3- Accesibilidad de los requisitos solicitados por Usura Cero .....	37
Ilustración 4- Trabajar con el programa usura cero es mejor que trabajar con una Microfinanciera .....	38
Ilustración 5- Frecuencia de participar en reuniones o capacitaciones para adquirir el préstamo.....	39
Ilustración 6- la manera que trabaja el programa ha ayudado a mantener el negocio activo y mejorarlo.....	40
Ilustración 7- Aspectos que debe mejorar el programa Usura Cero .....	41
Ilustración 8- Llevar un plan de inversión adecuado el cual ayude al negocio .....	42
Ilustración 9- Aspectos que toman en cuenta para la elaboración de un plan de inversión.....	43
Ilustración 10- Han mejorado sus ventas después de estar en el programa Usura Cero ...	45
Ilustración 11- Beneficios obtenidos del programa Usura Cero.....	46
Ilustración 12- Se han cumplido los objetivos con cada uno de los préstamos adquiridos.....	48

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1- Comparación de ventas por semestre .....	46
Tabla 2- Beneficios obtenidos con el programa Usura Cero .....	47

## I. INTRODUCCIÓN

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

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

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

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

¿Qué son los microcréditos? y su historia, también se define el origen de usura cero y el propósito que tiene hacia las mujeres. Otra forma de conocer más sobre dicho programa será conocer no solo su concepto, si no también cuáles son sus políticas de otorgamiento.

Se toman en cuenta aspectos importantes para poder llegar a un análisis exhaustivo de los resultados en donde se conoce si los pequeños créditos han sido gestionados adecuadamente y también se puede ver el cómo han impactado en la economía de las familias que son beneficiadas por el programa.

## 1.1. Antecedentes

Históricamente las mujeres han sido discriminadas por su naturaleza y excluidas por su condición, una consecuencia de esto es que cuentan con pocos o ningún enser doméstico que les sirva como de garantía para recibir un financiamiento motivo por el cual el crédito que ofrece el programa es destinado principalmente para que la mujer emprenda y se desarrolle económicamente.

Para la elaboración de los antecedentes de esta investigación se revisaron diversas fuentes de información en la biblioteca de la Facultad Regional multidisciplinaria FAREM – ESTELÍ, en relación al tema de investigación “Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019”, encontrando cuatro tesis de licenciatura en Banca y Finanzas y contaduría pública y finanzas.

Se identificó una tesis en modalidad de seminario de graduación de la carrera de Contaduría pública y finanzas con el tema: **“Uso y rentabilidad del financiamiento otorgado por el programa de microcréditos Usura Cero en microempresas dedicadas al comercio en el Barrio Orlando Ochoa de la ciudad de Estelí, durante el periodo 2009 – 2010”**; elaborado por Eva María Montenegro Molina quien propuso como objetivos Evaluar el uso y rentabilidad de créditos facilitados por el programa de microcréditos usura cero a las microempresas en el sector de comercio, obteniendo como resultado que la mayor parte de los créditos colocados en el barrio es invertida en capital de trabajo. También afirman que los intereses son más bajos que las demás financieras. Además las ganancias obtenidas en sus empresas no sean solamente para pagar intereses de créditos, sino que también exista ganancia familiar que exista también la aplicación de estrategias administrativas. (Montenegro Molina, 2009)

Se identificó una tesis en modalidad de seminario de graduación de la carrera de Banca y finanzas con el tema: **“Impacto de financiamiento otorgada por el programa Usura Cero, a mujeres dedicadas al comercio en el municipio de Estelí durante el periodo segundo semestre de 2010 y primer semestre de 2011”**, elaborada por: Evelin Tatiana Altamirano Zavala, Jury Tatiana castillo Rizo y Sandra Lucia Arroliga Lanzas. Sus resultados fueron que el otorgamiento de créditos llevara a la creación de empleos, como consecuencia del incremento de negocios y el financiamiento de los mismos con fondos provenientes del programa, así se observa un incremento de oferta de nuevos bienes y servicios en el municipio. El programa usura cero ha venido implicando políticas que favorecen al sector de las mujeres de escasos recursos ya sea porque están iniciando sus negocios y otras que lo han fortalecidos a través del acceso al financiamiento que este programa ha puesto a su disposición sin garantías y sin distingo político. (Altamirano Zavala, Castillo Rizo, & Arroliga Lanzas, 2010)

Se identificó una tesis en modalidad de seminario de graduación de la carrera de Banca y finanzas con el tema: “**Impacto del programa usura cero en el desarrollo económico de las empresarias del distrito N° 3 de la ciudad de Estelí en el primer semestre del 2013**” elaborada por Eneyda Victoria Blandón Zamoran., Karen Iveth García Sarantes y Saniuska Segovia Ramos Fajardo, los resultados fueron que la implementación del programa usura cero en el distrito ha contribuido a disminuir los efectos de la situación de extrema pobreza , en que se encuentran muchas mujeres que no tienen acceso a un empleo estable, no tienen acceso al crédito por altas tasas de interés y las prendas hipotecarias. El programa usura cero a tenido una influencia positiva en la vida de estas mujeres y de su familia pues suplen todas las necesidades, esto refleja que las mujeres que tienen una participación activa en el programa si logran satisfacer sus necesidades y mejoran su calidad de vida. (Zamora, , García Sarantes, , & Ramos Fajardo , 2013)

Se revisó el sitio web de la UNAN- León y se encontró tesis titulada “**Incidencia socioeconómica del programa Usura Cero en las mujeres beneficiarias del Barrio Subtiaba en el municipio de El Sauce, departamento de León**” elaborada por: Antonia Yamilette Flores Delgado, Aura Lila García Córdoba, Yasiria del Carmen Tercero Rojas. Según el estudio realizado demuestra que la mayor parte de las mujeres trabajaban y solo una minoría no trabaja, esta mayor parte se encuentran con empleo propio, trabajo de doméstica y otro tipo de trabajo, además se promovió y se desarrolló el empoderamiento de la mujer en el trabajo colectivo y el reconocimiento al mejor desempeño como administradoras en el hogar. (Flores Delgado, Garcia Cordaba, & Tercero Rojas, 2013)

Para obtener información relevante al tema, se consultaron diversas fuentes de navegación en la web encontrándose tesis que proporcionan información sobre como los microcréditos han sido de gran utilidad no solo a nivel nacional sino internacional.

Al revisar el sitio web se encontró la tesis de la maestría de ingeniería administrativa titulada “**EVALUACIÓN DEL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COLANTA**” elaborada por: Jhon Jairo Alvares Paniagua quien llevo a la conclusión que los resultados de las evaluaciones mostraron impactos positivos en las variables seleccionadas para realizar las mediciones y confirman las hipótesis planteadas para la investigación ya que al comprobar si el acceso a los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta, tiene impactos económicos positivos en sus asociados. (ÁLVAREZ PANIAGUA, 2013)

Los estudios investigativos que se mencionaron anteriormente muestran la importancia del tema desde el punto de vista social y económico para la vida de las mujeres, no obstante, la particularidad del presente estudio es que este se centra en el impacto económico del programa Usura Cero en la mejora de pequeños negocios de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí.

## 1.2. Planteamiento del Problema

El objetivo principal de las instituciones de microcréditos es mejorar las condiciones de vida de las familias de los micros y pequeños empresarios, lo cual contribuye al desarrollo sostenible a la equidad social de género. En Nicaragua han constituido una respuesta a la provisión de servicios financieros (préstamos, ahorro, seguros o servicios de transferencia) a hogares con bajos ingresos.

Los microcréditos han surgido en las últimas décadas en respuesta a la falta de acceso a servicios financieros formados para la mayoría de las familias, por lo que representan un instrumento necesario para combatir la pobreza, dado que conceden pequeños créditos a personas que no pueden acceder a préstamos que otorgan los bancos, debido a los costos de transacción y a los embarazosos requisitos.

Muchas personas no conocen en qué consisten los microcréditos, debido a la falta de interés hacia el tema y el poco conocimiento que se tiene sobre este, lo cual provocaría como consecuencia que estos negocios se estancarían y de esta manera se acoplarían a la producción que generan con sus propios recursos, como medida a tomar sería incentivar a la población que con la obtención de un crédito podrían mejorar los ingresos económicos de sus negocios.

Las mujeres no conocen el resultado final que estos microcréditos dejan de cada periodo al haber obtenido este financiamiento, debido a la falta de comunicación, ya que tienen un bajo conocimiento del cómo invertir en sus negocios, dado a esta situación estas no podrían saber si obtuvieron pérdidas o utilidades en dichos negocios, esto nos conlleva a incentivar para que estas lleven un control donde este nos reflejara las ganancias u pérdidas obtenidas durante un periodo.

Dentro de los diferentes programas que facilita el Gobierno del Frente Sandinista de Liberación Nacional (FSLN), está el Programa Usura Cero el cual se basa en la Reivindicación del derecho a las mujeres, para hacerlas parte de actividades económicas, ya que era muy poca la participación de estas, es ahí donde se ve como una problemática y se lleva a cabo dicho programa. Donde las protagonistas de nuestras comunidades y el casco urbano de Estelí pueden empezar a generar nuevas ideas de negocio y por ende ingresos brutos para sus hogares.

La participación que tienen en este sector es casi nula, debido a que no disponen de los recursos necesarios para insertarse en el programa; al no tener un salario básico o no ser propietaria de un pequeño negocio en el que se debe invertir.

Muchas mujeres jefas de familia quedarían vulnerables ante las dificultades que normalmente se presentan en una economía al carecer de herramientas para asegurar su

subsistencia y la de su familia, como respuesta a esta problemática a través de la concesión de microcréditos y asesoría técnica brindado a las mujeres para realizar planes de inversión.

Mediante temas de diferentes escenarios apegados a la modalidad, el presente trabajo trata de hacer más entendible a la población, principalmente a mujeres; de cómo deben manejar e invertir un crédito; por lo cual se debe conocer los diferentes aspectos y condiciones para acceder a un crédito de usura cero, el que tiene un doble propósito: en primer lugar la reducción de la pobreza extrema a través de la concesión de microcréditos y asesoría técnica que se les brinda a la mujer para realizar planes de inversión; en segundo lugar la reivindicación de esta en la sociedad, anteriormente la mujer era explotada por el hombre, estas no podían disponer del dinero, ni se les daba oportunidad de realizar negocios.

### 1.3. Preguntas Problemas

- ¿Cuál es el Impacto de los microcréditos otorgados por el programa usura cero para mujeres microempresaria del Barrio Dios Proveerá de Estelí, durante el año 2019?

#### 1.3.1. Sistematización del problema

- ¿Cuál es el proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí?
- ¿Conocer el comportamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí?
- ¿Qué efecto ha provocado el uso de microcréditos en la economía de las mujeres microempresarias del barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí?

## 1.4. Justificación

La presente investigación es necesaria para dar a conocer el impacto del microcrédito que ofrece el programa usura cero a las mujeres microempresarias en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019, ya que estos son poco conocidos; se han realizados trabajos donde no se puede ver con mucha notoriedad la importancia del uso correcto en el que se debe emplear los pequeños créditos otorgados por el programa, es por ello que el programa “usura cero” el cual se orienta exclusivamente a mujeres en extrema pobreza, con la finalidad de apoyar el emprendimiento de pequeños negocios o bien para que puedan fortalecer los negocios que han venido impulsando. Es necesario promover la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer, y proveer los recursos para que las mujeres puedan tener autonomía tanto a nivel personal, familiar, como empresarial.

Es de gran importancia para esta investigación conocer como el programa usura cero administra los créditos otorgados, y como monitorea los créditos por el uso indebido del dinero prestado a la mujer microempresaria, esto puedan repercutir en una lenta recuperación de la cartera de crédito. Para ello se utilizaran una serie de herramientas teóricas, metodológicas y prácticas (fuente de información, instrumentos, encuestas, entrevista o formularios) que permitan conocer hasta qué punto los coordinadores del programa, están mitigando el riesgo de crédito.

Cabe señalar que con dicha investigación lo que se pretende es fortalecer aún más un programa que de alguna u otra manera lleva beneficios, desarrollo económico y mejoramiento sustantivo de la calidad de vida a grupos de mujeres microempresarias y cabeza de familia. El principal problema que afecta al programa se podría decir que es en donde las mujeres no invierten el dinero otorgado por el mismo.



## **II. OBJETIVOS**

### **2.1. Objetivo General**

- Determinar el impacto del otorgamiento de microcréditos del programa Usura Cero en el Barrio Dios Proveerá de la Ciudad de Estelí, durante el año 2019.

### **2.2. Objetivos Específicos**

- Describir el proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí.
- Analizar el comportamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí.
- Valorar el efecto que ha provocado el uso de microcréditos en la economía de las mujeres microempresarias del barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí.

### III. MARCO TEORICO

#### 3.1. Microcrédito

##### 3.1.1. Origen de los microcréditos

Según (Rodríguez, 2009) el microcrédito nace como ayuda alternativa para las personas con bajos nivel económico que poseen pequeños negocios y que se les dificulta acceder a un crédito formal de un banco porque no cuentan con garantías suficientes.

En Nicaragua las primeras experiencias de microcréditos se dieron en el área rural en los años 70 a través de la formación de cooperativas de servicios agrícolas RL. Este tipo de cooperativas no presentaba problema alguno de sostenibilidad hasta llegar a la mitad de la década de los 80; cuando sufrieron un desgaste hiperinflacionario.

En las áreas urbanas los micros finanzas experimentaron un nacimiento similar a la del área rural en el que se respecta su atención de las pequeñas unidades económicas no atendidas por la banca comercial pero también nacieron otros programas de apoyo a las microempresas.

El microcrédito surge por la necesidad de las personas para salir de la pobreza en la que se encuentran siendo estos de un fácil acceso para que las personas puedan optar por su obtención sin tanto ajetreo.

##### 3.1.2. Concepto de microcréditos

Según (Lopez, s.f.) “Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los Más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha Pequeños negocios que generen ingresos con los que pueden mejorar su nivel de vida y el de sus familias”.

Créditos de pequeño monto, hasta por un máximo equivalente a diez veces el Producto Interno Bruto per cápita del país, destinados a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercio, vivienda y servicios, entre otros, otorgados a personas naturales o jurídicas que actúan de manera individual o colectiva, con negocios propios o interés de iniciarlos, y que serán devueltos principalmente con el producto de la venta de bienes y servicios del mismo. Estos créditos son otorgados masivamente utilizando metodologías crediticias especializadas para evaluar y determinar la voluntad y capacidad de pago del potencial cliente. (Ley de fomento y regulacion de las microfinanzas en Nicaragua, 2011)

Un microcrédito es un préstamo dirigido principalmente a personas que desean emprender y crear sus pequeños negocios para poder desarrollar actividades que genere los ingresos necesarios para la sostenibilidad del negocio y la familia.

### 3.1.3. Características de los microcréditos

(Navarro, 2019) Explica El primer paso que se puede dar para obtener un crédito o préstamo para un proyecto emprendedor, es conocer cada una de sus características.

- **Capital del préstamo**

El capital al que podemos acceder. Esta es la cantidad de dinero máximo que la entidad financiera tiene establecida como tope a conceder para cada producto financiero. En este sentido, lo importante es valorar correctamente nuestras necesidades de consumo o inversión, de forma que pidamos el capital justo que nos permita cubrir nuestros objetivos para no tener capital ocioso.

- **Plazo de devolución o amortización**

El plazo de devolución, o lo que es lo mismo, el tiempo durante el que nos van a prestar el dinero. Pueden ser decenas de años, como los préstamos hipotecarios, que pueden financiar la compra de una vivienda o un proyecto emprendedor de gran cuantía, o meses, más orientados a solventar gastos imprevistos o necesidades de consumo inmediatas.

- **Tipo de interés de un préstamo**

El tipo de interés, que es el precio que se pagará por recibir el dinero durante el plazo que dure la operación. Se muestra en porcentaje.

A mayor tipo de interés, más nos costará nuestro préstamo, si bien no es sólo esto en lo que nos tenemos que fijar para saber si un producto financiero es caro o barato, ya que tendremos que valorar también las comisiones de estudio o de cancelación.

- **Garantías y/o avales**

Las garantías y/o avales que la entidad financiera nos puede pedir para asegurar la devolución del crédito. Suele ser una de las claves para obtener financiación de un banco, si bien, dependiendo del importe del crédito puede ser que no nos soliciten dichas garantías.

Como ya antes previsto en las características de los microcréditos se puede saber que estos son de fácil acceso.

### 3.1.4. Clasificación de los microcréditos

Según (CONAMI, 2013) La Comisión Nacional de Micro finanzas en la norma sobre gestión de riesgo crediticio para instituciones de Micro finanzas divide al microcrédito en diferentes tipos:

- **Microcrédito para capital de trabajo:** es el crédito obtenido por el deudor destinado a cubrir necesidades de financiamientos, para el pago por concepto de

inventarios, insumos, materia prima, mano de obra y otros necesarios para cubrir sus operaciones.

- **Microcrédito de inversión fija:** es el crédito obtenido por el microempresario, destinado a cubrir necesidades de financiamientos para el pago por concepto de maquinaria, equipos y otros bienes duraderos, para incrementar o mejorar la capacidad productiva o de ventas cuya fuente principal de ingresos proviene de sus actividades.
- **Microcrédito de consumo:** son todos los microcréditos destinados a financiar la adquisición, construcción, reparación, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda o adquisición de lotes.
- **Microcrédito individual:** es un microcrédito otorgado a un cliente en forma individual que es propietario de un negocio o con interés de iniciarlo, en carácter de persona natural o jurídica, con o sin garantía, bajo línea de crédito u otra modalidad.
- **Microcrédito de grupo solidario:** es un crédito concedido en grupo conformado por un mínimo de tres y un máximo de 8 personas de escasos recursos económicos del área rural y urbana, que no poseen garantía real, que se unen para obtener un crédito para capital de trabajo permanente o estacionario y/o de inversión y se garantiza solidariamente, entre ellas que poseen actividades de producción, comercio y servicio, con negocio fijos y ambulantes.

### 3.2. Políticas de crédito

Según (Conexionesan, 2016) “Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. Dicha política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito”.

Las políticas de crédito son de gran importancia para las instituciones debido a que en estas se establecen los lineamientos necesarios para que las personas tengan acceso a sus créditos.

#### 3.2.1. Procesos de otorgamiento de crédito

(Rivera, 2020) Las instituciones que por excelencia se dedican a otorgar créditos de distintas naturalezas son los bancos, instituciones financieras y cajas populares. A lo largo de todo el proceso de crédito se torna amplio y complejo el análisis que es necesario involucrar en sus líneas aspectos generales como:

- Determinación de un mercado objetivo
- Evaluación del crédito
- Evaluación de condiciones en que se otorgan

- Aprobación del mismo
- Documentación y desembolso
- Administración del crédito en referencia

Los plazos que oferta el programa Usura Cero es:

- 6 meses (tiene oportunidad de recibir dos préstamos al año)
- 8 meses
- 12 meses

Formas de pago de crédito

- semanal, ejemplo: si el crédito lo recibe en el lunes el siguiente lunes le corresponde el pago

Criterios de selección

- Residir en el mismo barrio, se exceptúan los grupos de turismo y los conformados en los mercados
- Si tienen familiares con financiamiento en el programa usura cero estos deberán estar al día con sus cuotas
- Asistir a capacitaciones
- Dedicarse exclusivamente a su negocio.

### **3.2.2. Departamentos de riesgos crediticios**

Según (Pimex, s.f.) Explica que el riesgo de crédito es la posibilidad de sufrir una pérdida como consecuencia de un impago por parte de nuestra contrapartida en una operación financiera, es decir, el riesgo de que no nos pague.

Por ello la existencia de un departamento de riesgo crediticio que debe perseguir los siguientes objetivos generales:

- Que los riesgos de la institución financiera se mantengan en niveles razonables que permitan buena rentabilidad a la misma.
- Formación del personal en análisis de crédito que permita dar solidez al momento de emitir un criterio.

La principal función de los departamentos y/o áreas de riesgos crediticio es determinar el riesgo que significará para la institución otorgar un determinado crédito y para ello es necesario conocer a través de un análisis cuidadoso los estados financieros del cliente, análisis de los diversos puntos tanto cualitativos como cuantitativos que en conjunto permitirá tener una mejor visión sobre el cliente y la capacidad para poder pagar dicho crédito.

### 3.2.3. Objetivos y funciones del departamento de riesgo crediticio

- Mantener niveles relativamente bajos de un riesgo crediticio, además que permitan tener una buena rentabilidad y permanencia del mismo.
- Mantener al personal con capacitación constante sobre las tendencias de las economías en el país y tener constante capacitación en el tema de finanzas y decisiones financieras
- Crear sistemas estándares de evaluación de créditos
- Realizar estudios de segmento
- Detectar aquellos créditos con riesgos superiores a lo normal para hacerles seguimiento más minucioso.
- Preparar un sin número de análisis para futuros ejecutivos de cuentas
- Realizar estudios sectoriales
- Contar con información bibliográfica al alcance para posibles consultas, además de estar al tanto y al día de las publicaciones de la prensa en lo que se refiere al movimiento macroeconómico y las tendencias políticas y monetarias.

### 3.2.4. Principios básicos de política crediticia

De acuerdo (Creditos y Cobranza , s.f.) Al considerarse al crédito como un proceso dinámico y continuo debe regirse bajo ciertos principios, basados en el objetivo del desarrollo económico financiero y comercial de la empresa. Una de las razones para que esa gestión pueda ser cumplida con éxito es que la misma tiene que contar con principios tales como:

- **Rentabilidad:** El acertado manejo de los Recursos Materiales y Humanos relacionados con la implementación y puesta en marcha del sistema de créditos debe orientarse a la Rentabilidad.
- **Objetividad:** El análisis de las solicitudes de crédito deben ser evaluados y calificados en forma justa y objetiva, sin considerar perjuicios, simpatías, ni presiones externas.
- **Garantía:** Los créditos concedidos deben estar ampliamente respaldados por la constitución de garantías reales más que ideales a favor de la empresa.
- **Función:** Un sistema de crédito bien implementado debe ser compatible con la función específica de la gestión financiera y la estrategia de ventas de la empresa.

- **Innovación:** Todos los sistemas de crédito tienen un periodo de vigencia en el mercado, por lo tanto, los procesos son susceptibles de revisión y mejora en forma permanente.
- **Competitividad:** La implementación de políticas, procedimientos y medios de servicio de atención al cliente, mediante el sistema de créditos, debe considerar el objetivo específico de alcanzar una posición de liderazgo en el mercado.
- **Control:** El sistema de créditos es susceptible de ser amenazado por elementos que premeditadamente puedan hacer un uso indebido de su beneficio, tanto dentro como fuera de la organización. Por ello es imperativa la función de auditorías periódicas de la gestión de créditos.

### 3.3. Emprendimientos relacionado con la mujer microempresaria

#### 3.3.1. Las mujeres en las MiPymes

De acuerdo (Garcia, 2016) La relación entre género y actividad empresarial ha presentado cambios fundamentales con respecto al emprendimiento de microempresas de mujeres debido a la importancia que representa en la economía. Lo que demuestra que cada día la mujer juega un papel fundamental en la actividad emprendedora y el perfil resulta determinante para iniciar una microempresa exitosa.

En la sociedad actual, la mujer ocupa un lugar muy especial en la economía de los hogares nicaragüenses, lo cual hace desempeñándose en diferentes unidades económicas micro empresariales; no es difícil ver a la mujer en actividades derivadas del agro, conservas y condimentos, en nuestros dulces y cajetas tradicionales, produciendo riquísimos quesillos, la famosa cosa de horno y muchos otros productos que con el sudor de su frente y con dignidad, los han llevado a ser reconocidos más allá de las fronteras nacionales.

Las emprendedoras crean empresas para satisfacer sus necesidades personales y deben estar convencidas de que la naturaleza del negocio está acorde a sus deseos, actitudes, personalidad, conocimientos y potencialidades. Existe una relación unívoca entre las características psicosociales de las mujeres y el tipo de emprendimiento que asumen. Por ello hay diferentes tipos de microempresas, pero en todos los casos la actividad en sí, va constituyéndose en una opción configuradora de la vida y la individualidad de la mujer”.

La participación de mujeres en los negocios data de muchos años atrás, pero el perfil, las razones para iniciarse en dicha actividad, así como la manera de manejar sus empresas, dista mucho de semejarse a las empresarias de aquella época. La educación, las formaciones y empleos anteriores tendrán también una influencia, tanto como la religión, los valores del medio, la cultura familiar, etc. Sin embargo, la realidad es que mujeres que

emprenden empresas no es algo nuevo pero relativamente tampoco es una actividad con una gran historia,

### 3.3.2. Emprendedurismo

(Todomkt, s.f.) Afirma; El concepto de emprendedor no tiene una definición establecida, lo cual genera dudas ¿Cómo saber si se es un emprendedor? Si bien existen muchas definiciones o concepciones acerca del término emprendedor, se puede identificar muchas características comunes en todas ellas. Se puede dar una definición básica estableciendo que un emprendedor es aquella persona que ha convertido una idea en un proyecto concreto, ya sea una empresa con fines de lucro o una organización social, que está generando algún tipo de innovación y empleos.

Sin embargo, es importante señalar algunas otras definiciones específicas que se han generado en torno a la cultura emprendedora.

- **Definición económica de emprendedor:** realiza cambios de recursos de una zona de bajo rendimiento a una de alta productividad.
- **Definición pragmática de emprendedor:** es una persona que inicia su propio negocio nuevo y pequeño.
- **Definición operativa de emprendedor:** aplica su talento creador e innovador para iniciar su propia empresa o engrandecer una ya existente.
- **Definición general de emprendedor:** el que hace que las cosas sucedan.
- **Definición popular de emprendedor:** del dicho al hecho hay un gran emprendedor.
- **Definición política de emprendedor:** es aquel que se esfuerza por convertir sus sueños en realidad.

Las definiciones tienen características comunes, llevan a quien las realiza a convertirse en un ser humano seguro de sí mismo, porque que la mejor forma de saber lo que las personas quieren es exigiendo a sí mismas.

### 3.3.3. Tipos de emprendedor

Según (Emprendices, 2011) no todos los emprendimientos son lo mismo, ni responden a intereses comunes.

- **Emprendedor Empresarial Tradicional:** Aquel que entra en un mercado de producción de bienes, que ya existen y se comercializan actualmente, sin embargo, cree que por características intrínsecas puede superar a sus competidores, bien, por haber agregado ciertas mejoras o cambios a los objetos producidos, o por ciertas ventajas inherentes a su empresa, pueda dar una mejor distribución o atención a



clientes, que sus competidores no han podido realizar. Este emprendedor, requiere de un capital de alto a moderado para iniciar.

- **Emprendedor innovador:** Consisten en tener un producto innovador, que permite crear un mercado nuevo o sustituir otro ya existente (inventos, diseños, modelos de utilidad, etc.). Requiere tener dos equipos al mismo tiempo, uno que cree y pruebe el producto y otro, que lo fabrique. Normalmente, se debe llegar a acuerdos con emprendedores empresariales tradicionales o empresas ya establecidas para poder asegurar la creación y/o distribución del producto.
- **Emprendedor Comercial:** Es quien vende los productos que terceros le coloquen. Agrega poco o nulo valor al objeto vendido, sin embargo, si lo hace con la atención y servicios. En este caso, podemos contar desde los supermercados, abastos, tiendas de ropa, ferreterías, librerías, farmacias, etc. Se requiere un capital de medio a alto como inicial
- **Emprendedor de servicios:** A diferencia del anterior, se basa principalmente en los aportes que su personal pueda dar (aunque también venden artículos de terceros), su negocio está en la venta de aquellas habilidades que puedan poner a disposición de su clientela. En términos generales, es el más común de los emprendimientos, por ser bajo el capital inicial requerido y existir pocas barreras de entrada.
- **Emprendedor Tecnológico:** Es aquella actividad que se basa en las nuevas tecnologías, está dentro de esta categoría toda iniciativa que pretenda obtener una remuneración por la creación de contenidos, redes sociales o servicios en el internet, bien de forma directa (comercio electrónico) o indirecta (publicidad).
- **Emprendedor Profesional:** Es parecido al emprendedor de servicios, pero su público es mucho menor, ya que es especializado. Se comercializan conocimientos específicos, y normalmente lo representan los asesores empresariales.

#### 3.3.4. Tipos de emprendimiento

Según (Caro, s.f.), se hay ejemplos de los tipos de emprendimiento relacionadas con las características que determinan el desarrollo de una nueva idea de negocio.

Emprendimiento se define como la capacidad de una persona de realizar un esfuerzo adicional para alcanzar una meta, aunque en la actualidad se limita su uso para referirse a la persona que inicia una nueva empresa o proyecto.

### 3.3.4.1. Tipos de emprendimiento según el tamaño

- **Emprendimientos pequeños**

Los pequeños emprendimientos son todos aquellos en los que el propietario dirige su empresa y trabaja con un par de empleados, usualmente familiares. Son negocios como tiendas de abarrotes, peluquerías, carpinterías, plomeros, electricistas, entre otros.

La mayoría de estos emprendimientos son apenas rentables. Se considera que son exitosos cuando cumplen el objetivo de sostener a la familia y brindar un mínimo de beneficios.

- **Emprendimientos escalables**

Los emprendimientos escalables son empresas pequeñas en su inicio, pero que están concebidas como proyectos que pueden alcanzar un gran crecimiento.

Este es el caso de los emprendimientos de innovación tecnológica, los cuales pueden alcanzar un gran crecimiento en un plazo corto de tiempo. Esta es la razón por la cual existen inversores de capital de riesgo, que apuestan grandes sumas de dinero a negocios incipientes en apariencia.

Dichos proyectos se basan en la creación de modelos de negocio que sean repetibles y escalables. Una vez encuentran el modelo apropiado, el capital de riesgo se hace necesario para su rápida expansión.

- **Emprendimientos grandes**

Se refiere a grandes empresas con ciclos de vida finitos. Este tipo de emprendimientos debe mantener una constante innovación en sus productos y servicios para poder crecer. Por esta razón, deben mantenerse en un proceso continuo de investigación y comprensión de los cambios en el mercado.

Los gustos cambiantes de los clientes, las nuevas tecnologías, los cambios en la legislación y la innovación de los competidores deben ser criterios a tomar en cuenta para que un emprendimiento grande se mantenga con vida.

- **Emprendimientos sociales**

Estos son emprendimientos cuyo propósito central no consiste en capturar una cuota determinada del mercado, sino contribuir al desarrollo social.

Con frecuencia suelen ser empresas sin fines de lucro y tienen como objetivos la innovación en el campo de la educación, los derechos humanos, la salud y el medio ambiente.

### 3.3.4.2. Tipos de emprendimientos según la innovación

- **Emprendimiento innovador**

Son emprendimientos en los cuales un proceso de investigación y desarrollo conduce a la innovación. Esto constituye una fuerte ventaja competitiva al momento de entrar en el mercado, porque garantiza un impacto basado en las necesidades del público objetivo del producto o servicio.

- **Emprendimiento oportunista**

Se refiere a aquellos emprendimientos que surgen en un contexto donde puede identificarse una necesidad urgente o una oportunidad clara de negocio.

Este emprendimiento requiere de una alta sensibilidad para detectar, explotar y ejecutar las oportunidades.

- **Emprendimiento incubador**

Se refiere a aquellos emprendimientos que no están basados en oportunidades emergentes, sino en todo un proceso de incubación previa. Por lo tanto, se enfocan en la satisfacción de aquellas necesidades del mercado que son permanentes y bien conocidas.

Este tipo de emprendimiento tiene un proceso largo de investigación, crecimiento y desarrollo. Sin embargo, al estar basado en condiciones permanentes, sus resultados pueden ser relativamente previsibles y por lo tanto sus resultados pueden ser más estables.

- **Emprendimiento de imitación**

Este tipo de emprendimiento consiste en la imitación de un producto o servicio que ya tiene éxito dentro del mercado. Puede darse a través de la creación de un producto nuevo o a través de una franquicia.

### 3.3.4.3. Tipos de emprendimiento según el emprendedor

- **Emprendimiento privado**

Se refiere a aquellas empresas que se desarrollan a través de capital privado. Dentro de este tipo de emprendimiento, la inversión inicial puede provenir de los mismos emprendedores (en el caso de negocios pequeños) o de inversores de riesgo (cuando se trata de proyectos más grandes).

- **Emprendimiento público**

Se refiere a aquellos emprendimientos que desarrolla el sector público a través de sus diferentes agencias de desarrollo.

En todos los países es posible encontrar este tipo de iniciativas públicas, enfocadas en cubrir las deficiencias en la oferta de los empresarios privados.

- **Emprendimiento individual**

El emprendimiento individual es el que desarrolla una sola persona o una familia. Este tipo de emprendimiento suele ser más frecuente en el caso de empresas pequeñas, y es poco usual que incluya procesos de investigación y desarrollo.

- **Emprendimiento en masa**

Este tipo de emprendimiento ocurre en contextos sociales donde se presenta un clima favorable para la creación de nuevas empresas. Dicho contexto favorable puede darse gracias a estímulos por parte del gobierno. Sin embargo, también puede ocurrir condicionado por otros aspectos sociales, económicos, científicos o tecnológicos que se generen en un lugar específico.

### **3.3.5. Usura cero**

#### **3.3.6. ¿Qué es el programa usura cero?**

(Rivera, 2020) Usura cero es un programa del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN), dirigido a las mujeres Nicaragüenses que no pueden obtener un crédito en la banca formal.

Forma parte de los eslabones en la política de estado para erradicar la pobreza, la búsqueda por un mundo mejor y a la equidad económica social.

Es una institución sin fines de lucro, se asegura dotar de herramientas a las protagonistas, que consiste en la obtención de un crédito justo y la capacitación en administración de pequeños negocios, para desarrollar sus capacidades, fortalecer su autoestima e identidad de género.

#### **3.3.7. El programa usura cero en Nicaragua**

Cuando el presidente Ortega lanzó oficialmente el programa en octubre de 2007, aprovechó para fustigar los préstamos que entregan las financieras privadas, que catalogó de “criminales”, y explicó que esta nueva iniciativa gubernamental era de carácter solidario, con microcréditos a intereses accesibles para ayudar en el desarrollo de pequeños negocios regentados por mujeres en un país donde según el Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE), el 34,7% de las jefas de hogar se dedican a comercios comunales o personales como puestos en mercados o las pulperías. (Salinas, 2010)

Según (Raid, 2010) el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional hace el lanzamiento del Programa Usura Cero en Julio 2007, como parte de los esfuerzos para restituir los derechos de las mujeres.

Este caso mejorando el acceso al crédito, con tasas de interés justas y mecanismos sencillos que permitieran financiar los pequeños negocios como pulperías, comideras, talleres de costura, etc., que han venido instalándose por décadas en los barrios de todo el país y que en su mayoría están en manos de las mujeres, quienes a su vez atienden sus negocios y cuidan a sus hijos.

Por esto, el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional teniendo como eje central de sus políticas, el combate a la pobreza ha emprendido el programa de microcrédito “Usura Cero”, el cual se orienta exclusivamente a mujeres en extrema pobreza, con el objetivo de apoyar en el emprendimiento de pequeños negocios o bien para que puedan fortalecer los negocios que han venido impulsando.

Gobierno de reconciliación y unidad nacional (GRUN) ha venido impulsando desde 2007 el programa usura cero, con el objetivo principal del desarrollo integral de las mujeres, el fortalecimiento de su autoestima, la multiplicación de sus capacidades y por consiguiente la liberación de todo su potencial, a fin de brindar una atención integral a grupos solidarios con formados por mujeres protagonistas emprendedoras, promover un servicio de atención personalizada con ética calidad y calidez, acompañamiento en todo el proceso de crecimientos de sus negocios.

### 3.3.8. Objetivos del programa

(Rivera, 2020) El programa Usura cero promueve el desarrollo integral de las mujeres, el fortalecimiento de su autoestima, la multiplicación de sus capacidades y la liberación de todo su potencial Teniendo como principal objetivo:

- La disminución de la pobreza rural extrema y el fortalecimiento de la economía familiar y la seguridad alimentaria.
- Desarrollando capacidades y capitalizándolas para implementar sistemas **productivos** auto sostenibles que aseguren la mejoría continua de la productividad individual y colectiva de las familias, buscando comercializar los excedentes para el buen vivir.

### 3.3.9. Requisitos para ingresar al programa usura cero

- Escogen una coordinadora y una vicecoordinadora.
- Se eligen entre sí, de 3 a 10 mujeres
- Seleccionan un nombre para identificar el grupo.
- Cada integrante llena una ficha de inscripción, debidamente orientada por el servidor público

- Las firmas que estampa en su ficha de inscripción debe ser igual ala de la cedula
- Los grupos solidario subsecuentes llenan una carta de solicitud
- Una vez que las integrantes de los G/S llenaran y firmaran su ficha de inscripción las entregaran al servidor público con la foto copia de su cedula de identidad
- El servidor público les debe indicar alas protagonista que posteriormente se le estará haciendo la visita de verificación para constatar in situ lo dicho en su ficha de inscripción

### **3.3.10. Monto máximo de créditos otorgados por el programa.**

(Rivera, 2020) No obstante, las mujeres que reciben el crédito de C\$ 10,000 córdobas tienen que haber recibido al menos cinco créditos anteriormente, y haber sido inspeccionada para saber que en verdad va invertir el dinero en su negocio, si se tiene más de cinco créditos y el negocio no muestra cambios, aunque solicite el monto de C\$ 10,000 córdobas, este no será otorgado ya que si no se muestran mejores en el negocio quiere decir que no están invirtiendo el dinero el este.

### **3.3.11. Tipos de metodología de los grupos solidarios**

Según, (Rodriguez, Herrera, & portillo, 2014).Un grupo solidario es la reunión de mínimos tres y máximo cinco personas con actividades económicas independientes, que responde los principios de conocimiento, confianza ayuda mutua y amistad.

El producto de grupo solidario es una línea de crédito de capital de trabajo, con desembolsos agiles a corto plazo, escalonados y con relaciones inmediatas, dependiendo de un buen manejo de sus integrantes, de su estabilidad en el mercado y de la evaluación del crecimiento del negocio realizada por la institución.

El producto de grupo solidario está dirigido a trabajadores independientes, ubicados dentro del sector micro empresarial de la economía y con bajas capacidades de ahorro e inversión, que luego de un análisis financiero de su negocio demuestran capacidad de pago sobre el flujo disponible de ingresos para pagar sus cuotas.

### **3.3.12. Ventajas del programa usura cero**

- Mejoran los ingresos familiares con la rentabilidad que han obtenido los negocios los requisitos son accesibles
- Imparte capacitaciones ya que estas les transmiten conocimientos que son necesarios poner en práctica en todo negocio para su éxito.

- Las mujeres encuestadas tienen nuevas amistades a partir de la creación de sus negocios porque para ellas esto significa nuevas oportunidades pues se relacionan aún más directamente con las personas lo que hace que surjan lazos de amistad
- Las mujeres están dispuestas a continuar en el Programa Usura Cero ya que es de gran ventaja tener un financiamiento con una baja tasa de interés
- Enseñan a administrar el Dinero
- Crea líderes
- Más oportunidades crediticias.

### **3.3.13. Requisitos de otorgamiento de crédito del programa de Usura Cero**

- Ser mujer mayor de 18 años y más.
- Poseer cedula de identidad Nicaragüense dispuestas a organizarse en grupos solidarios de 3 a 10 mujeres.
- Solvente de deudas (prestamistas, instituciones financieras, casas comerciales).
- No aplican a crédito: Bares, venta de lotería, agencias de periódicos, villares, compra y venta de divisas extranjeras y corredores de seguro

### **3.3.14. Características del crédito en el programa usura cero**

- Deben ser cancelados en cuotas semanales por la Coordinadora o Vice Coordinadora electa de cada grupo solidario
- El programa también ofrece de: 3 meses, 4 meses, 6 meses y 8 meses con una Tasa de interés de 5% anual sobre saldo, más mantenimiento de valor Establecido para fines de cada año por el Banco Central.

## **IV. SUPUESTO**

### **4.1. Supuesto de investigación**

Un buen uso de los créditos en mujeres microempresarias, facilita el crecimiento y desarrollo de los emprendimientos en la economía familiar y del programa.



## 4.2. Matriz de categorías y subcategorías

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Sub categoría	Ejes de Análisis	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información
¿Cuál es el proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí?	Describir el proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí.	<b>Políticas de crédito</b>	Lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. Dicha política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito	Procedimientos para la concesión de microcréditos del programa usura cero.  Disponer de política de crédito ágil y oportuno.  Promoción. Integración y solicitud. Evaluación y resolución. Otorgamiento y seguimiento.	Requisitos para el otorgamiento del Microcréditos. Normas de otorgamiento de Microcréditos  Condiciones de Microcréditos.  Análisis de documentos.  Comité de crédito.  Gestión preventiva y administrativa.	<b>Primaria:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gerente</li> <li>Promotores de crédito</li> </ul> <b>Secundaria:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>documentos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Entrevista</li> <li>Revisión documental</li> </ul>
¿Conocer el comportamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios	Analizar el comportamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios	<b>Comportamiento de los microcréditos</b>	El comportamiento de los microcréditos se basa dependiendo de cómo se	Uso apropiado para obtener beneficio de los microcréditos. Administración de los ingresos obtenidos.	Seguimiento a los grupos beneficiados por parte del programa	<b>Primaria:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Coordinador a del programa</li> <li>protagonistas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Encuesta</li> <li>Revisión documental</li> </ul>

Proveerá de la ciudad de Estelí?	Proveerá de la ciudad de Estelí.		utilizan si se invierten adecuadamente en el destino por el que fue otorgado.	Plan de inversión	Control de gastos separando lo personal del negocio  Elaboración de un presupuesto  Análisis sobre datos obtenidos a través de encuestas a las protagonistas.	<b>Secundaria:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Textos</li> <li>• Documentos</li> </ul>	
¿Qué efecto ha provocado el uso de microcréditos en la economía de las mujeres microempresarias del barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí?	Valorar el efecto ha provocado el uso de microcréditos en la economía de las mujeres microempresarias del barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí	<b>Efecto de los microcréditos en la economía.</b>	Los efectos provocados por los microcréditos son los cambios visibles que pueden tener los protagonistas después de la obtención de estos.	Mejora en la economía de las mujeres microempresarias .  Participación de la mujer en el programa usura cero	Aumento de Inventario de mercancía. Mejora en la calidad de vida.  Mejora de su infraestructura .  Aumento de sus ventas e ingresos.  Análisis sobre datos	Primaria: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Coordinador a del programa.</li> <li>• protagonistas</li> </ul> Segundaria: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Textos</li> <li>• Documentos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuesta</li> <li>• Revisión documental</li> </ul>

					obtenidos a través de encuestas a las protagonistas.		
--	--	--	--	--	--	--	--

## V. DISEÑO METODOLÓGICO

### 5.1. Tipo de investigación

Según su finalidad: aplicada: “tiene por objeto encontrar una solución a un problema inmediato al que se enfrenta una sociedad o una organización industrial o empresarial, mientras que la investigación fundamental se ocupa principalmente de las generalizaciones y de la formulación de una teoría “. La presente investigación según su finalidad será “Aplicada” ya que existe un problema al cual se espera dar una solución clara, precisa y con excelentes fundamentos.

Según su enfoque: cualitativo y cuantitativo o mixto: La investigación realizada en Usura Cero Sucursal Estelí, se considera de tipo cualitativa y cuantitativa (mixta) puesto que será utilizado ambos métodos de recolección de datos y de medición numérica, y lo que se pretende determinar es el Impacto del programa Usura Cero en los negocios de las mujeres microempresaria del barrio Dios proveerá de la ciudad de Estelí. La información recolectada debe de ser de clara y objetiva con alto grado de confianza.

### 5.2. Tipo de estudio

El tipo de estudio realizado es descriptivo porque se llevará a cabo un estudio de una situación específica del programa Usura Cero, con la finalidad de dar soluciones a posibles problemas que se pueden encontrar durante el proceso de investigación.

La investigación explicativa se orienta a establecer las causas que originan un fenómeno determinado. Se trata de un tipo de investigación cuantitativa que descubre el por qué y el para qué de un fenómeno. (Yanez, 2019)

El tipo de estudios es explicativo ya que se intenta determinar cómo están utilizando los microcréditos otorgados por el programa. En este caso la utilidad sería conocer como son utilizados los pequeños créditos y si están obteniendo beneficios de los mismos.

#### 5.2.1. Según el tiempo de ocurrencia

La investigación según el tiempo de ocurrencia es retrospectivo porque hace referencia al proceso de evaluación de la precisión del método de pronóstico mediante el uso de datos históricos existentes. El proceso es generalmente iterativo y se repite en varias fechas presentes en los reseñas históricos ya que se ha tomado datos ya existentes de microcréditos otorgados a las mujeres microempresarias del barrio Dios proveerá de la ciudad de Estelí.

#### 5.2.2. Según periodo y secuencia de estudio

La investigación según periodo y secuencia de estudio es un tipo de investigación observacional que analiza datos de variables recopiladas en un periodo de tiempo sobre una población muestra o subconjunto predefinido. Este tipo de estudio también se conoce como estudio de corte transversal, estudio transversal y estudio de prevalencia.

### 5.2.3. Según el análisis y alcance de los resultados

La investigación según el análisis y alcance de los resultados la investigación exploratoria es un tipo de investigación utilizada para estudiar un problema que no está claramente definido, por lo que se lleva a cabo para comprenderlo mejor, pero sin proporcionar resultados concluyentes, Es importante mencionar que la investigación exploratoria se encarga de generar hipótesis que impulsen el desarrollo de un estudio más profundo del cual se extraigan resultados.

## 5.3. Universo, muestra y unidad de análisis.

### 5.3.1. Población

Según (Wigodski, 2017) es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio.

La población está conformada por 60 mujeres integradas en 15 grupos solidarios beneficiadas por el programa usura cero del Barrio Dios proveerá de la ciudad de Estelí.

### 5.3.2. Muestra

Según (Significados, s.f.), la muestra es una porción representativa de una población. Primero, se hace un censo para luego tomar la muestra significativa de ese universo la muestra a utilizar son 45 mujeres integradas en 11 grupos solidarios.

$$\text{Formula: } n = \frac{NPqZ^2}{E^2(N-1) + Z^2 Pq}$$

**Dónde:**

**n:** Tamaño de la muestra.

**N:** Tamaño de la población.

**Z:** Margen o nivel de confianza.

**P:** Probabilidad de Éxito.

**Q:** Probabilidad de Fracaso.

**E:** Error Muestral.

Aplicación de Formula para encontrar la muestra.

$$n = \frac{(60)(0.5)(0.50)(2.6896)^2}{(0.10)^2(60-1) + (2.6896)^2(0.5)(0.50)}$$

$$n = \frac{108.50}{2.39}$$

$$n = 45.39748954$$

### 5.3.2.1. Tipo de muestreo

Explica en (Chospad, s.f.) El muestreo es una herramienta de la investigación científica. Su función básica es determinar que parte de una realidad en estudio debe examinarse con la finalidad de hacer inferencia de una población.

**Muestreo probabilístico:** El muestreo probabilístico es un método de muestreo (muestreo se refiere al estudio o el análisis de grupos pequeños de una población) que utiliza formas de métodos de selección aleatoria.

La investigación utiliza un muestreo probabilístico debido a que no se efectúa bajo normas de selección, sino más bien a criterio del responsable de investigación, quien da a conocer la opinión sobre los datos que aportara al estudio teniendo en cuenta la rápida obtención de información.

### 5.3.2.2. Criterios de selección de la muestra

Los criterios para la selección de muestra se toma en cuenta principalmente al personal de la empresa y a cierto grupo de beneficiarias porque son quienes brindan la información de los datos importantes de cómo se han utilizado los créditos obtenidos del programa usura cero.

### 5.3.3. Unidad de análisis

Según (Slide Chares, s.f.) Considera que la Unidad de análisis corresponde a la entidad mayor o representativa de lo que va a ser objeto específico de estudio en una medición y se refiere al qué o quién es objeto de interés en una investigación.

En la unidad de análisis se tomó en cuenta al personal de la institución, y las mujeres emprendedoras que optaron por la obtención de microcréditos en el programa capacitados para brindar información útil y oportuna para el desarrollo y aplicación de los instrumentos para la obtención de información.

## **5.4. Método y técnicas de recolección de datos**

### **5.4.1. Entrevista**

Según (Conseptos.de, s.f.), se conoce como entrevista la conversación o conferencia que sostienen dos o más personas que se encuentran en el rol de entrevistador y entrevistado con la finalidad de obtener el primero determinada información sobre un asunto o tema que pueda proporcionarle es un intercambio de ideas u opiniones mediante una conversación que se da entre dos o más personas. Todas las personas presentes en una entrevista dialogan sobre una cuestión determinada.

Se realizó entrevistas a personal capacitado, con el fin de obtener información sobre aspectos importantes como, requisitos para obtener un microcrédito y aspectos relacionados con el proceso de la mejora en la economía de la mujer microempresaria.

### **5.4.2. Encuestas**

La encuesta es un instrumento para recoger información cualitativa y/o cuantitativa de una población estadística. Para ello, se elabora un cuestionario, cuyos datos obtenidos será procesado con métodos estadísticos.

Se realizaron encuestas dirigidas a mujeres microempresarias, con el fin de conocer el comportamiento del uso adecuado de los microcréditos.

### **5.4.3. Guías de observación**

Según (Definicion.de, s.f.), es un documento que permite encausar la acción de observar ciertos fenómenos. Esta guía, por lo general, se estructura a través de columnas que favorecen la organización de los datos recogidos.

Se llevará a cabo con el propósito de recopilar información de una manera más directa sin alteraciones de ningún tipo, y así al obtener la información para prestar la atención adecuada al momento en que algunos eventos se vayan dando para que en el momento de aplicar los instrumentos necesarios se obtengan los resultados de la investigación y de esta manera poder contemplarlos detenidamente y hacer los análisis correspondientes.

## **5.5. Etapas de la investigación**

### **5.5.1. Investigación Documental**

En esta investigación nos centramos en recopilar la información necesaria acerca de trabajos investigativos realizados en periodos anteriores relacionados con el tema que se

está investigando, para ello se realizó la revisión documental a fondo en la biblioteca Urania Zelaya ubicada en FAREM – Estelí y en sitios web confiables.

#### **5.5.2. Elaboración de instrumentos**

Los instrumentos a utilizar son realizados de manera estratégica y practica ya que estos nos facilitaran la extracción de información necesaria para un buen progreso y obtener los mejores resultados de la investigación.

#### **5.5.3. Trabajo de campo**

Después de llevar a cabo los instrumentos, se procederá a aplicar los mismos al personal de la institución y a las protagonistas que son los quienes juegan un papel importante en la investigación.

#### **5.5.4. Elaboración del documento final**

Se realizara un documento final donde se encuentra la información obtenida a través de métodos de recolección de datos de una manera adecuada y precisa en afinidad a los aspectos que fueron motivo a investigar, así mismo se encontrara sus conclusiones y recomendaciones de la problemática encontrada en el programa Usura Cero.



## VI. RESULTADOS

Usura cero es un programa que fue implementado por el gobierno de reconciliación y unidad nacional en el año 2007 y este fue orientado a ayudar a las mujeres, para salir de la pobreza a través de otorgamiento de pequeños créditos con tasas de interés bajas facilitando a las emprendedoras a que construyeran su pequeño negocio o la mejora del que ya tienen y de tal manera que la mujer micro empresaria esté involucrada en la economía del país.

Algunas mujeres consideran que el programa les ha ayudado mucho en la construcción de sus negocios y es necesario conocer como es trabajar con el programa por lo que el primer objetivo consiste en describir el proceso de otorgamiento de créditos desde la parte de la selección de los grupos hasta el otorgamiento y el seguimiento y así determinar si las políticas son de un fácil acceso para las mujeres microempresarias.

Los resultados se obtuvieron a través de la aplicación de técnicas de recolección de información a personal encargado de la institución lo que nos permite entender de una manera más minuciosa todo el proceso que deben realizar para entrar en el programa.

### **6.1. Proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí**

Si bien existen definiciones o concepciones acerca de políticas de crédito, se puede identificar muchas características comunes en todas ellas. “Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. Dicha política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito”. (Conexionesan, 2016)

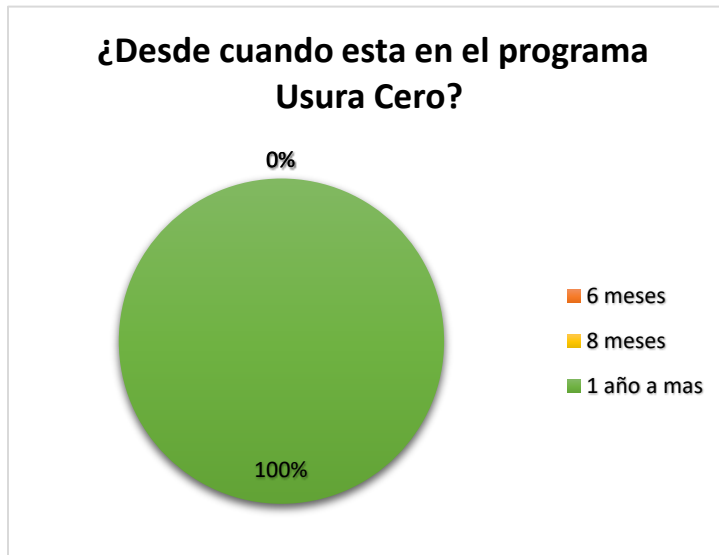
Las políticas de crédito juegan un papel muy importante en la institución debido a que estas son el principal recurso de acción para auxiliarse en situaciones concurrentes para facilitar el logro de los objetivo e implementar nuevas estrategias para la toma de decisiones.

El programa usura cero no cuenta con una política muy compleja simplemente establecen los requisitos para que las mujeres puedan ingresar al programa.

Según información recolectada en la entrevista por la Lic. Yamileth Benavides persona autorizada (promotora de crédito) manifestó que los procedimientos para la concesión de los microcréditos son los siguientes:

“La coordinadora del barrio organiza los grupos, estos deben ser de tres a diez personas cuando los tiene organizados los lleva al programa donde firman una fianza solidaria y se comprometen a cumplir sus obligaciones y si una de ellas decide no pagar el resto del

grupo pagara la deuda, luego llenaran la solicitud y pasa a la verificación en donde se constata el perfil de la beneficiaria para verificar su record crediticio así mismo en la capacitación les proporcionan la información para elaborar el plan de inversión y el presupuesto para que la beneficiada invierta su crédito adecuadamente. Ya realizado los primeros pasos cada documento de las beneficiadas se pasan al pre comité de la institución para verificar que dichos documentos estén en orden. Después de esto se envían a Managua en donde ya el comité emite la orden de conceder los créditos, para cada departamento en donde esta da la orden para que cada credito sea entregado". (Benavides , 2020)



Los datos en la aplicación de encuesta se obtuvo los siguientes resultados, que el 100% de las encuestadas tiene más de un año de estar recibiendo los beneficios dentro de la institución y se sienten satisfechas con el logro que han tenido.

Ilustración 1- Tiempo de estar en el programa Usura Cero

- **Requisitos para el otorgamiento de créditos**
  - Escogen una coordinadora y una vicecoordinadora.
  - Se eligen entre sí, de 3 a 10 mujeres
  - Seleccionan un nombre para identificar el grupo.
  - Cada integrante llena una ficha de inscripción, debidamente orientada por el servidor publico
  - Ser mujer mayor de 18 años y más.
  - Poseer cedula de identidad Nicaragüense dispuestas a organizarse en grupos solidarios de 3 a 10 mujeres.
  - Solvente de deudas (prestamistas, instituciones financieras, casas comerciales).

En la información obtenida se evidencia que el programa usura tiene un coordinador en el barrio el que es encargado de organizar los grupos solidarios; facilitando al programa la hoja que llena con los nombres del grupo donde enuncia mediante el Acta de compromiso que las emprendedoras se comprometen con el programa Usura Cero bajo la modalidad de crédito solidario.

Los grupos solidarios consisten en grupos que deben ser establecidos de 3 a 10 personas cuando máximo cada integrante debe ser mayor a 18 años y sus miembros deben tener cierto vínculo de cercanía y residir en el mismo barrio para mayor confianza porque deben compartir la responsabilidad entre socias en otro termino es que cada grupo trabajan por medio de la fianza solidarias (si una protagonista no paga su cuota semanal las demás socias deberán asumir dicha responsabilidad) cada grupo debe tener un nombre para poder ser identificado.

El programa recibe la solicitud de los grupos solidarios y pasa por un proceso de verificación en la central de riesgos para conocer el nivel que tiene el cliente en el sistema financiero nacional; “este es un proceso que se ha implementado tres años atrás pero ha sido de mucha utilidad para conocer el record crediticio de nuestros clientes”. (Benavides , 2020)

La implementación de un proceso de verificación es muy importante ya que permite conocer las referencias y el comportamiento de pago de obligaciones de las beneficiarias en otras instituciones y así poder aprobar o no el microcrédito.

Uno de los fines que tiene el programa Usura Cero no solo es otorgar créditos si no es capacitar a las mujeres para que estas tengan las herramientas necesarias para poder invertir adecuadamente su crédito.

Usura cero trabaja de mano con el instituto tecnológico INATEC quien es el encargado de capacitar a la mujer para que lleve los controles adecuado y tenga un buen manejo de sus negocios. Las socias que hayan recibido su primer financiamiento estarán en un curso que han implementado sobre administración de pequeños negocios dotándolas con capacidades en sistemas contables y la mejora de su autoestima y liderazgo.

En esta misma enseña a las beneficiadas a cómo realizar los planes de inversión en donde en el mismo se detallan en que va a ocupar el crédito para que se realice una buena inversión y se cumplan los objetivos planteados por las beneficiadas.

Hecho todo lo anterior el programa Usura Cero revisa los planes de inversión y luego pasa al siguiente paso que es la verificación de los negocios de todas las protagonistas.

El comité de crédito habiendo revisado los planes de inversión y la verificación de los negocios procederá a la aprobación del microcrédito, que luego se les notificara a las integrantes de los grupos mediante una llamada telefónica y se les indicara el lugar para luego hacer el desembolso, el día del retiro se emitirá un cheque a nombre de la coordinadora del grupo solidario, donde deben acudir todas las beneficiarias con su cedula de identidad luego será repartido en cantidades iguales entre las protagonistas.

El mismo día en que dará el desembolso, las mujeres integrantes de los grupos deberán participar en una segunda jornada de capacitación en ese mismo momento se firmara el pagare por el monto total de la deuda; también se les facilitara un plan de amortización donde se reflejen las cuotas, los días que tienen que pagar y el lugar donde se pagara de manera semanal su monto en córdobas.

El programa usura cero después que hace el desembolso a los grupos solidarios hace una visita sin notificar a las protagonistas, para corroborar si el capital de inversión que fue facilitado está siendo invertido de manera adecuada en lo establecido en el plan de inversión que realizó cada integrante de los grupos.

Uno de los datos importantes es que el programa usura cero establece a que se debe orientar cada crédito, los primeros dos créditos deberán ser utilizados para la compra de

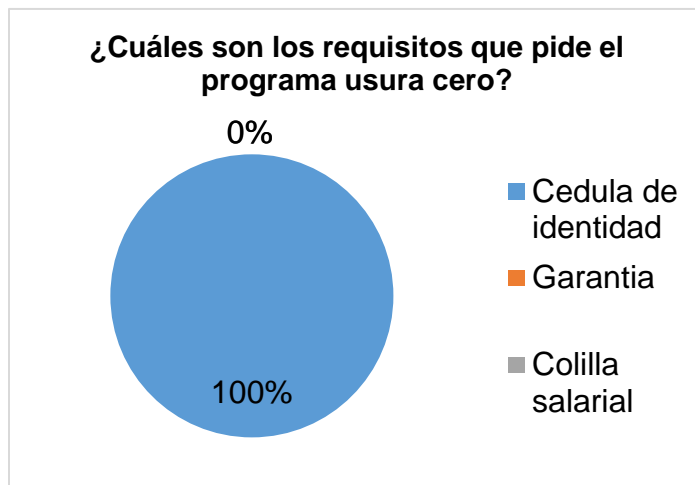


Ilustración 2- Requisitos que solicita el programa Usura Cero

materia prima y a partir del tercer crédito un 25% del financiamiento lo tendrán que invertir en compra de equipos necesarios y mejora de infraestructura.

Según datos obtenidos en la encuesta aplicada a los grupos solidarios del barrio Dios Proveerá, el 100% de las mujeres aprobó que el programa usura cero solo les pide la cedula de identidad y que se formen en grupos de 3 a 10 mujeres, no se les piden

más requisitos para poder aprobarles el financiamiento.

- **Normas de otorgamiento de microcréditos**

Según la norma jurídica (Decreto de instauración del consejo nacional del poder ciudadano para el programa Usura Cero) establece parámetros para la mejora de un buen servicio en el programa, cual es de gran ayuda para las mujeres que lo conforman ya que se orienta a fomentar el desarrollo de micro negocios en mujeres que habiten en zonas urbanas, a través del otorgamiento de microcréditos para impulsar el desarrollo, en

especial de las mujeres, que luchan desde sus hogares y han permitido el progreso de sus familias, siendo pilares de la economía.

En este programa está fundamentado por un consejo el cual garantizará la implementación y desarrollo de este, para así tener un orden para ejecutar los objetivos, donde se irá desarrollando de acuerdo al plan establecido. Es por ello que esta norma ha sido creada con el fin de tener un fácil acceso al microcrédito para que las mujeres sean las emprendedoras siempre y cuando vayan de acuerdo a las leyes establecidas.

- **Condiciones de Microcréditos**

Los créditos, además de ser una herramienta, son un producto financiero; esto significa que son otorgados por instituciones financieras bajo una serie de parámetros que consideran mínimos (Zürich, 2019)

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

- Mujeres mayores de 18 años.
- Que tengan cédula de identidad vigente.
- Que residan en barrios ubicados en zonas urbanas.
- Dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 3 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda, no sean familiares y estén dispuestas a firmar el Acta de Compromiso.
- Con ingresos individuales netos menores de la canasta básica.
- Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.
- Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su Plan de Negocios.
- Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación.
- Que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución.
- Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor.
- Ingreso a través de mercados, asociaciones:

- **Análisis de documentos**

En esta etapa de integración el asesor crediticio recibirá la documentación necesaria para pasar al proceso de análisis para así poder validar e integrar la documentación y que el mismo pase al siguiente proceso

La recolección de documentos es una parte muy importante porque en esta etapa es donde se conoce un poco más a la deudora y así respaldar el microcrédito teniendo detalles más específicos que nos puedan llevar a conocer más a fondo a las solicitantes de crédito.

- **Comité de crédito**

(García, Colmenarez, Albarrán, & Ramírez, 2015) Es el órgano que se encarga de la administración del riesgo integral de la organización conformado por personas que manejan la dirección de los negocios la administración de riesgo, tesorería y asesoría jurídica.

El programa Usura Cero que está ubicado en Estelí cuenta con pre comité que es el encargado de revisar las solicitudes y los planes de inversión y está conformado por:

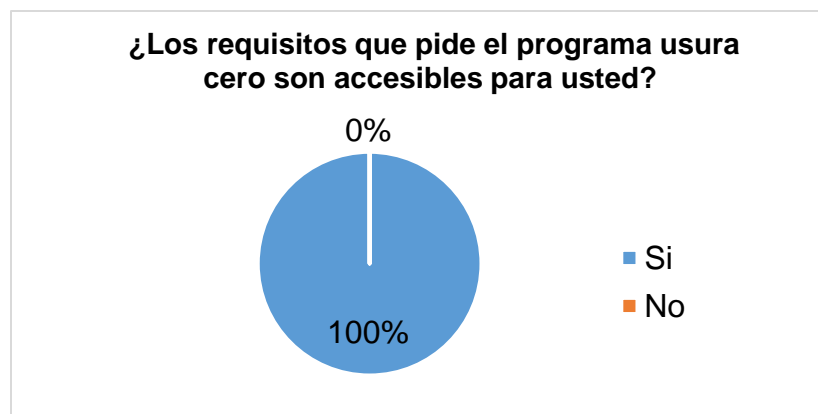
- Directora Programa Usura Cero.
- Responsable de Crédito del Programa.
- Responsable de Promoción y Capacitación del Programa.

Además revisa los documentos entregados por las beneficiarias se realiza un análisis no muy complejo a través de su pre comité. Luego de esta revisión se envía a Managua la documentación necesaria donde el comité central para que se realice una revisión más exhaustiva y así proseguir al proceso de aprobación de acuerdo a los resultados obtenidos

- **Gestión preventiva y administrativa**

También se cuenta con un grupo de oficiales de crédito que se encargan de realizar los cobros para que los oficiales de la institución realicen este proceso, es necesario que las beneficiadas hagan una gestión en la institución donde den a conocer quiénes son las deudoras que no han cancelado su deuda.

Se da el proceso de resguardo de documento donde después de haber otorgado el crédito pasa por un proceso de seguimiento donde se lleva a cabo un control metódico, donde resguardan los contratos y los documentos que sea realizado dicha operación.



Después de haber recolectado toda la información sobre los procedimientos que llevan a cabo para el ingreso al programa se llegó a la conclusión que usura cero tiene un proceso muy ágil y sencillo lo que ha permitido que la mayoría de mujeres opten por esta oportunidad de

Ilustración 3- Accesibilidad de los requisitos solicitados por Usura Cero

emprender.

Usura cero es de fácil acceso para las mujeres que quieren mejorar sus negocios o empezar si no lo tienen, el 100% de las mujeres dijeron que es muy fácil entrar al programa porque los requisitos que solicita son fácil de reunir y optar por el beneficio.

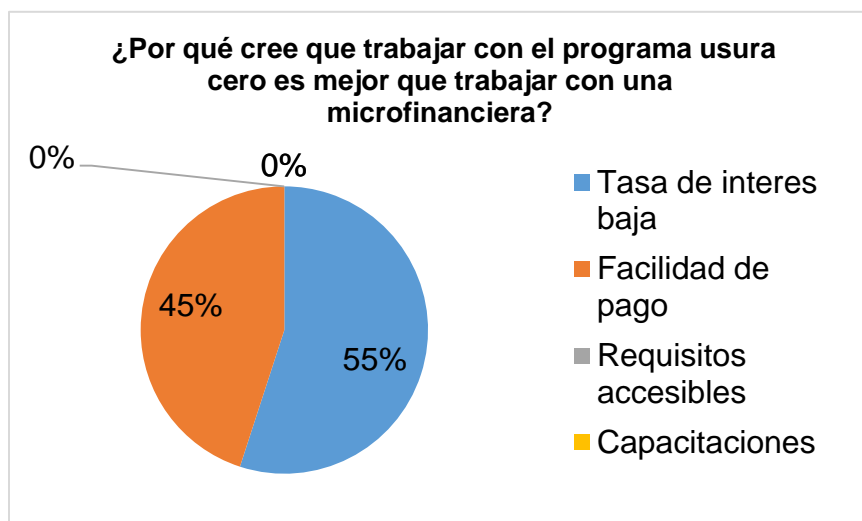


Ilustración 4- Trabajar con el programa usura cero es mejor que trabajar con una Microfinanciera

Tomando en cuenta las encuestas aplicadas a las mujeres beneficiarias del barrio Dios proveerá, se obtuvieron los siguientes resultados que el 55% trabaja con el programa por su tasas de interés bajas del 5% anual y tasas moratorias del 2% anual y el 45% asegura que optan por los microcréditos por la facilidad

de pago.

Para el análisis de toda la información se realizó la triangulación de instrumentos, de tal manera que se pudieron obtener datos ciertos, con el propósito de cumplir con lo objetivo en función del Proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí. La mayoría de las mujeres beneficiarias oscilan entre las edades de 23 a 54 años de edad, grupos que están dentro de la edad económicamente activa y con una gran capacidad laboral productiva. Así mismo en su mayoría las mujeres son madres solteras.

En Nicaragua, hoy en día, las mujeres trabajadoras son cabezas de familia y sobre todo emprendedoras, son quienes luchan a diario por alcanzar el desarrollo económico de sus hogares y contribuir al crecimiento económico de sus hogares.



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

“Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que pueden mejorar su nivel de vida y el de sus familias”. (Lopez, s.f.)

En el barrio Dios Proveerá los microcréditos han sido de suma importancia porque han permitido que las mujeres emprendan y mejoren su negocio siendo un pilar fundamental en sus familias por lo que es necesario conocer si están invirtiendo adecuadamente los pequeños créditos.

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

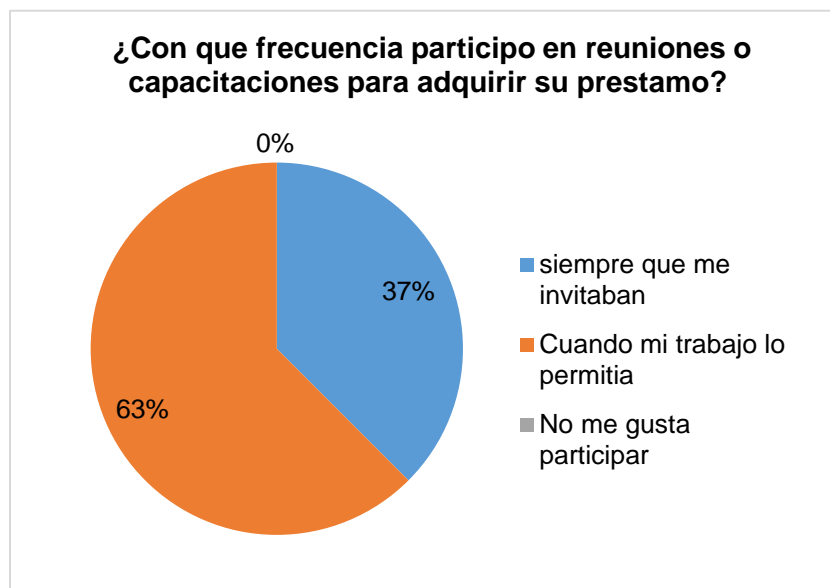


Ilustración 5- Frecuencia de participar en reuniones o capacitaciones para adquirir el préstamo

Según encuesta aplicada a las mujeres beneficiarias con microcréditos del programa usura cero, se obtuvo que el 37% de las beneficiarias participan en capacitaciones cuando eran invitadas y el 63% de ellas solo asistían cuando el trabajo se los permitía.

No todas las mujeres de los grupos podían asistir a las capacitaciones ya que se les presentaban muchos inconvenientes, la mayoría

expreso que en algunos momentos sus negocios tenían mucha fluencia y se les complicaba presentarse a las reuniones. Algunos negocios de las beneficiadas les permitían asistir con frecuencia a aprender más en las capacitaciones ya que con eso llevaban mayor dominio sobre sus negocios y hacerlos crecer.

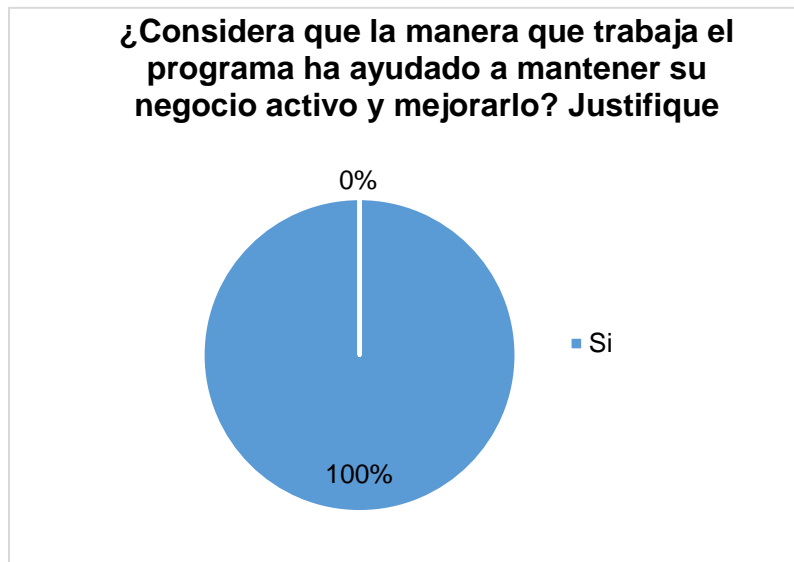
Para el análisis de toda la información se realizó la triangulación de instrumentos, de tal manera que se pudieron obtener datos ciertos, con el propósito de cumplir con lo objetivo en función del Proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria



del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí. La mayoría de las mujeres beneficiarias oscilan entre las edades de 23 a 54 años de edad, grupos que están dentro de la edad económicamente activa y con una gran capacidad laboral productiva. Así mismo en su mayoría las mujeres son madres solteras.

Los principales retos del programa en la actualidad es seguir otorgando los créditos a más mujeres ya que se efectuarán cursos mediante profesores de escuelas técnicas, para elevar los conocimientos sobre las tecnologías que se deben emplear para obtener mejores resultados

En Nicaragua, hoy en día, las mujeres trabajadoras son cabezas de familia y sobre todo emprendedoras, son quienes luchan a diario por alcanzar el desarrollo económico de sus hogares y contribuir al crecimiento económico de sus hogares. Los requisitos son muy accesibles lo que permite que las mujeres se desarrollen económica y socialmente.



Según grafica numero 5 nos muestra que las mujeres beneficiadas con microcréditos del programa Usura Cero; el 100% de ellas afirma que el programa les ha ayudado a mejorar sus negocios de una manera muy significativa, porque de cierta manera han obtenido conocimientos para saber el cómo invertir en los pequeños créditos y así mejorar su calidad de vida.

Ilustración 6- la manera que trabaja el programa ha ayudado a mantener el negocio activo y mejorarlo

Usura cero ha ayudado a mejorar los negocios de las mujeres que quieren emprender inyectando capital de los microcréditos que ofrece el programa a través de los grupos solidarios permitiendo así a las micro empresarias a amentar su materia prima.

Según información recolectada en la entrevista (Kenia, 2020) persona autorizada (coordinadora de barrio) manifestó algunos factores que afectan a las beneficiadas del programa: “Los grupos del barrio Dios Proveerá no cumplen sus objetivos planteados entre sí porque tienen una mala organización y estando mal organizados les lleva a la desintegración provocando una mala inversión en los microcréditos; quedando mal como grupo solidario“.

- **Seguimiento a los grupos beneficiados por parte del programa**

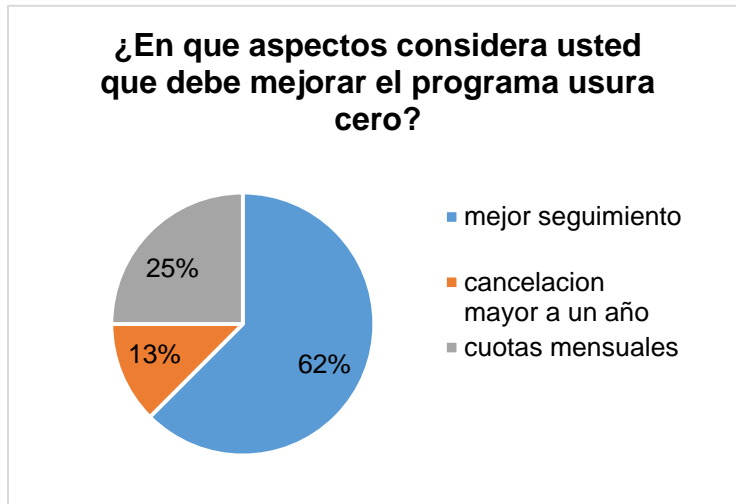


Ilustración 7- Aspectos que debe mejorar el programa Usura Cero

El seguimiento se da con el fin de verificar que el plan de inversión de cada una de las beneficiadas se lleve a cabo e inviertan y progresen empresarialmente. El programa llega casa a casa de las beneficiadas para comprobar e inspeccionar si realmente están trabajando en el negocio ya propuesto o si las protagonistas están invirtiendo su microcrédito en materia prima.

Según grafica número 6 expresa que del 100% de las mujeres encuestadas el 62% de ellas consideran que el programa debe incrementar un sistema de seguimiento, el 13% de ellas que el periodo de pago sea mayor a un año y el 25% de ellas consideran que los pagos sean mensuales.

El principal objetivo que el programa tiene es ayudar a las mujeres a tener sus propios negocios, pero si no brindan el debido seguimiento a cada grupo beneficiado no podrán darse cuenta si sus objetivos como programa se están cumpliendo y si han sido de ayuda para las mujeres protagonistas

En la mayoría de los casos los grupos beneficiados con microcréditos por el programa Usura Cero no reciben seguimiento por parte del programa, siendo esta una debilidad por que no conocen si las personas están utilizando el capital prestado para la compra de materia prima de sus negocios o si han mejorado la infraestructura del área del negocio, la cual muchos de ellos no llegan a cumplir con sus objetivos y sus negocios fracasan.

La mala organización es el enemigo número uno de los grupos y hasta de la misma vida personal y familiar de las mujeres, pues las consecuencias de una mala organización en los diferentes aspectos, no permiten el favorable desenvolvimiento al momento de la cancelación de los créditos.

- **Control de gastos**

El control de gastos es una estrategia financiera que es necesario para el negocio, para poder lograr mayores beneficios y evitar gastos innecesarios. Para mantener activos los pequeños negocios es necesario llevar una buena administración de los ingresos y egresos.

En la información obtenida se analizó que las mujeres no llevan los controles adecuados por que no ha mejorado apropiadamente los negocios ni han invertido los créditos con lo planteado en su plan de inversión.

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

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

#### - **Elaboración de un presupuesto**

Un presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. (Sanchez Galan, 2019)

Del 100% de las mujeres encuestadas que trabajan con el programa usura cero el 70% de ellas lleva un plan inversión que ayude a analizar costos y gastos el 30% de ellos no aplican plan de inversión.

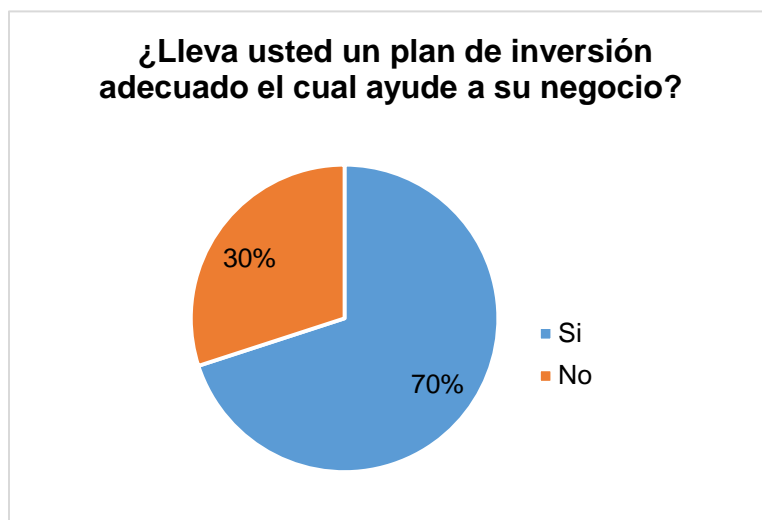


Ilustración 8- Llevar un plan de inversión adecuado el cual ayude al negocio

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

Una gran cantidad de mujeres han aplicado adecuadamente los presupuestos que elaboraron en las capacitaciones lo que les ha permitido la cancelación de sus créditos adecuadamente y la cancelación del mismo.

**¿Aspectos que toman en cuenta para la elaboración de un plan de inversión?**

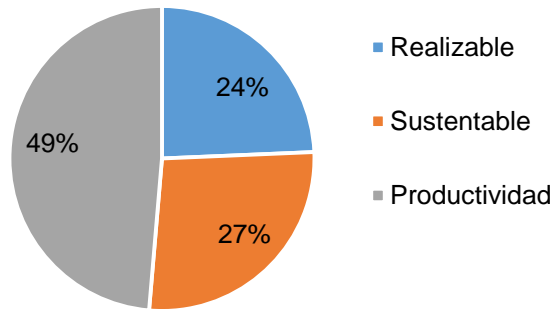


Ilustración 9- Aspectos que toman en cuenta para la elaboración de un plan de inversión

Del 100% de los grupos encuestado el 24% de ellos para la elaboración del plan de inversión toman en cuenta que sea realizable, el 27% que sea sustentable y el 49% que sea productivo.

La mayoría de los grupos son aceptables ya que con la utilización de los créditos han permitido que los negocios sean rentables aumentando de cierta manera los ingresos de las mujeres teniendo así un crecimiento a pesar de llevar un plan de inversión realizado por ellas mismas las cuales

en su mayoría no son guiadas por el programa.

El comportamiento de los créditos en los diferentes grupos es un aspecto difícil de analizar del todo ya que la mayoría de los grupo no saben con exactitud el cómo invertir adecuadamente los créditos y terminan invirtiéndolo en artículos del hogar y no en los negocios.

Por ende es indispensable que el programa de un seguimiento para con las beneficiadas y así ayudar a su emprendedurismo, para que ellas mismas vean que son capaces de hacer un buen trabajo.

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

La mujer microempresaria de la ciudad de Estelí del barrio Dios proveerá juega un papel importante en la economía, ya que ella es un pilar fundamental en su hogar siendo ellas una ayuda para el desarrollo económico de sus familias.

Muchas de las mujeres narran la situación antes de ser apoyadas por el programa; ellas comparten que ha sido de mucho sustento obtener cada uno de los beneficios de usura cero. "Una compañera comentaba que hace tres años empezó ahorrar de la venta de tortillas el valor de un ladrillo y ella logro comprar de uno en uno la cantidad de ladrillos con la que construyo su casa, esto para el programa significa mucho ya que la mujer está prosperando".

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

Se puede constatar que debido a la situación por la que se atraviesa hoy en día el país el programa ha venido capacitando a las protagonistas con el fin de mantenerlas motivadas y en pie de lucha con sus negocios y de esta manera el programa se mantendrá activo.

#### **Mejora en la economía de las mujeres microempresarias.**

Al examinar acerca de la situación en que vivían las mujeres antes de conocer y obtener un crédito con el programa Usura Cero la mayoría no tenían ingresos propios y por lo tanto no aportaban a los gastos de la familia, esto las hacía sentir dependientes de sus esposos o compañeros de vida. Hay que señalar que algunas de ellas ya habían establecido sus negocios, sin embargo, las ganancias obtenidas no permitían extenderse a la oferta de otros servicios, ya que al ser algunas madres solteras tienen una carga económica debido a que la mayor parte de su familia depende de sus ingresos por lo cual no podían cubrir todas las necesidades y responsabilidades del hogar.

En este programa gran parte de las beneficiadas han mejorado sus negocios, teniendo así un crecimiento económico. Por lo que se tienen que analizar los siguientes términos.

#### **Aumento de Inventario de mercancía.**

Gracias a los microcréditos otorgados por el programa usura cero a los grupos de mujeres protagonistas del barrio Dios proveerá de la ciudad de Estelí, las mujeres tienen un buen incremento de materia prima e inventario lo que les ayuda a contribuir en la economía del

país, generando empleo a más mujeres desempleados que tienen la voluntad de salir adelante y con deseos de superar las situaciones que se encuentran.

Como también la mayoría de los negocios de las protagonistas tienen más afluencia de clientes debido a la variedad de productos que pueden ofrecerle, generando a los negocios mejores ingresos para las propietarias, siendo esto de motivación para las dueñas a seguir usando de manera adecuada los planes de financiamientos otorgados por el programa.

### Mejora de su infraestructura.

Muchas mujeres antes de estar en usura cero se les complicaba mejorar sus viviendas e implementar sus negocios, Cierta porcentaje del préstamo facilitado a las beneficiadas es destinado para la mejora de la infraestructura, brindando mayor seguridad en el negocio y a las familias. Para más comodidad a la hora de ofrecer sus productos, cabe destacar que es de gran ayuda que el programa brinde este tipo de préstamos para que las mujeres tengan más libertad al momento de querer expandir y diversificar su negocio convirtiéndose así en una exitosa microempresaria.

### Mejora en la calidad de vida.

Como antes se ha mencionado en lo largo de este trabajo. La mujer es un pilar fundamental en la familia es el soporte principal dando paso y la oportunidad de que más mujeres se animen a seguir sus pasos a que se puedan superar así mismas. No solo la de ellas si no la de los que dependen de ella. Y que con el paso del tiempo ellas tengan un crecimiento económico a nivel personal.

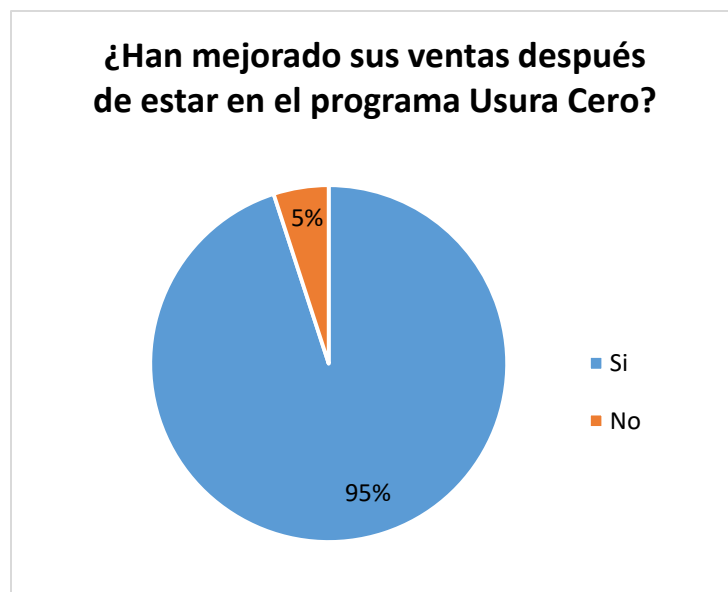


Ilustración 10- Han mejorado sus ventas después de estar en el programa Usura Cero

Muchas mujeres con la creación de sus negocios han disminuido las situaciones de pobreza en que se encontraban, gracias a los ingresos que obtienen de sus negocios se han venido independizando siendo ellas mismas quienes generan sus ingresos para hacer frente a sus obligaciones.

### Aumento de sus ventas e ingresos

En este gráfico podemos observar que del 100% de las mujeres encuestadas solo el 95% de ellas

han logrado mejorar sus ventas debido a la mejora de sus inventarios

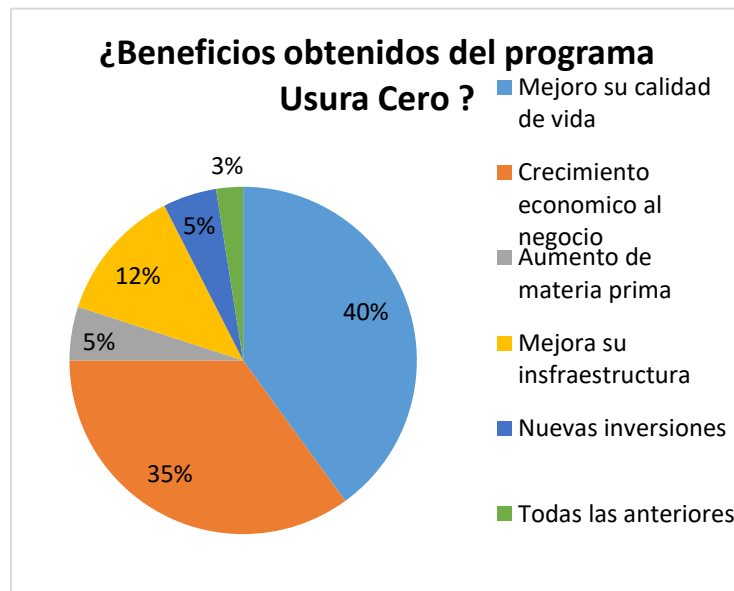
y variedad de productos que cuentan en sus negocios y el 5% de ellas no han logrado notar cambios en sus negocios.

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

Tabla 1- Comparación de ventas por semestre

En la tabla n 1 se muestra como algunos negocios aumentaron sus ventas después de hacer la inversión de los microcréditos.

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



Las respuesta obtenidas en la aplicación de encuesta se determinó que el 40% de las mujeres confirmaron que llevan una mejor calidad de vida el 35% han tenido un crecimiento económico considerable el 5% de ellas han venido aumentando su materia prima un 15% de ellas tienen mejoras en infraestructura y el 5% adquieren nuevas inversiones.

Ilustración 11- Beneficios obtenidos del programa Usura Cero

Beneficios obtenidos		
Mejora de calidad de vida	<b>40%</b>	<b>18 mujeres</b>
<b>Salud</b>	10%	4
<b>Educación</b>	10%	4
<b>Alimentación</b>	20	10
Crecimiento económico del negocio	<b>35%</b>	<b>14</b>



Aumento de materia prima	5%	3
Mejora su infraestructura	12%	6
Nuevas inversiones	5%	3
Todas las anteriores	3	1
Total	100%	45

Tabla 2- Beneficios obtenidos con el programa Usura Cero

Se puede observar en esta tabla el gran avance que se ha tenido con el programa y como muchas mujeres han mejorado su situación actual en cuanto a salud, educación entre otras

Es muy evidente el gran avance que se logra con este programa debido a que ya las mujeres no tienen la necesidad de salir a trabajar fuera de sus casas porque ya son emprendedoras, capacitadas debidamente para hacer prosperar sus negocios y por ende el beneficio obtenido es mayor porque trabajan de la mano de su familia.

Actualmente en el municipio de Estelí muchas de las protagonistas iniciaron operaciones en sus negocios por medio del microcrédito del programa, la mayoría de los negocios son manejados por sus propietarias que también son empleadoras de más mujeres, el programa influye mucho en el crecimiento económico no solo de las mujeres también del país en general, se puede verificar con los diferentes análisis y seguimientos que se le hacen a las protagonistas que son una pieza clave para el creciente y desarrollo del país.

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

El programa ha sido de gran ayuda para el sector mujer los beneficios obtenido son los más importante no solo porque por medio de ello obtienen un ingreso, también es importante resaltar que gracias a esta oportunidad brindada a las compañeras su proyecto principal se les ve realizado y es tener un techo digno ,una alimentación balanceada y sobre todo un derecho a la salud no solo de las protagonistas también de sus familias ,estas madres ven sus metas realizadas por que al tener una fuente de ingreso ellas pueden y tienen la oportunidad de brindar una mejor calidad de vida a sus hijos.

Los beneficios obtenidos durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres emprendedoras son muy notorios dichos beneficios se pueden observar en la economía en crecimiento que hoy en día poseen las compañeras, no todas las mujeres tenían la oportunidad de ser generadoras de ingresos en sus hogares hoy en día pueden hacerlo



gracias a la implementación de dicho programa al sector más vulnerable y desempleado que existía en tiempos atrás.



Ilustración 12- Se han cumplido los objetivos con cada uno de los préstamos adquiridos

Del 100% de las mujeres encuestadas el 95% de ellas han cumplido cada uno de sus objetivos mejorar su calidad de vida ser dueñas de sus propios negocios y ser participe en la economía del país el 5% de ellas no logran cumplir sus objetivos.

La mayoría de los grupos se plantean objetivos claves para el momento de usar los créditos pero no todos pueden lograr sus objetivos

debido a que no se organizan bien o no le prestan mucha importancia a

esta parte. Como se mencionó antes el buen uso de los microcréditos deja muchos beneficios que pueden impactar de manera muy significativa en la economía de las mujeres llevándolas a tener una mayor autonomía económica, mejores condiciones de vida, mayor estabilidad en el hogar, al tener una oportunidad de trabajo y así satisfacer las principales necesidades básicas en el hogar como la alimentación, vestuario, salud, recreación y mejor educación a sus hijos e hijas.

Además promover el desarrolló el empoderamiento de la mujer en el trabajo unido, logra que estas restituyan su derecho y sean reconocidas por aportar su desempeño en la administración de sus pequeños negocios y el hogar.

## VII. CONCLUSIONES

Al finalizar el análisis de los resultados se idearon actividades con el fin de compartir las experiencias de las protagonistas en cuanto a su desempeño como propietarias de pequeños negocios. Cabe señalar que la contribución institucional de USURA CERO, dirigentes del barrio Dios proveerá y protagonistas fue un elemento clave para que la presente investigación se llevara a cabo.

- Los procesos de otorgamiento de crédito que ofrece el programa son muy accesible para que las mujeres puedan emprender y lograr sus objetivos, muchas de las beneficiarias han logrado obtener microcrédito con usura cero para superarse económicamente.
- El comportamiento social de los microcréditos según los informantes claves del estudio se ve reflejado en que las protagonistas son propietarias de negocios prósperos y que al trabajar con USURA CERO ofrecen más servicios, el resultado más relevante es el beneficio a las familias ya que la mujer puede trabajar desde su casa sin descuidar la atención y educación de sus hijos. La sostenibilidad en el manejo de los negocios es uno de los cambios más evidenciados y esto contribuye en la mejora de la calidad de vida de las familias beneficiarias del programa.
- Debido a la facilidad que brinda Usura Cero, las mujeres se sienten motivadas y con deseos de superación personal obteniendo los resultados satisfactorios no solo en su economía si no que mejoran en esta parte psicológica. Lo mencionado anteriormente se puede comprobar porque hoy en día las mujeres son dueñas de sus propios negocios pero también son mujeres con un nivel mayor de conocimiento que ponen en práctica en sus labores diarios ya que cierta proporción son muy precavidas a la hora de administrar sus ingresos ¿por esto es que algunos negocios se han mantenido fuertes y siguen funcionando.
- Por otra parte las protagonistas han venido facilitando el crecimiento de la economía familiar siendo ellas un pilar fundamental dentro de los hogares, por otra parte muchos de los negocios impulsados son de madres solteras quienes tienen deseo de superación y de salir de las situaciones de que pasaban con sus familias, con los microcréditos ellas se centraron las vías de impulsar su negocio.
- Es por ello que gracias a la ayuda que ofrece el programa usura cero las mujeres se han vuelto más emprendedoras.

## VIII. RECOMENDACIONES

En la investigación de temáticas siempre se desea que se siga Indagando a forma exhaustiva, es por esto que partiendo de los Principales resultados del estudio es preciso realizar las recomendaciones que a Continuación se describen:

- Llevar control de ingresos por ventas para conocer el impacto.
- Implementar métodos de pagos mensuales.
- Hacer publicidad en los medios de comunicación para que el programa sea reconocido por toda la población.
- Realizar evaluaciones para conocer lo que sugieren las socias para mejorar y dar seguimiento a los cambios más significativos en cuanto al manejo de los créditos otorgados.
- Crear espacios en las mujeres que quieran integrarse al programa sean motivadas por las protagonistas que han tenido éxito en sus negocios.
- Trabajar de forma eficaz y eficiente para la optimización de los recursos que han obtenido.
- Brindar un mejor seguimiento a las beneficiadas para verificar que utilicen el crédito adecuadamente.
- Revisar continuamente la manera en que están utilizando los ingresos del negocio.
- Seguir motivando a las mujeres para que mejoren su calidad de vida mediante la inversión recursos propios en la iniciación y mejoramiento de sus negocios.

## IX. BIBLIOGRAFÍA

- ÁLVAREZ PANIAGUA, J. J. (2013). *EVALUACIÓN DEL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA COOPERATIVA*. Medellín, Colombia. Recuperado el 09 de Agosto de 2020, de <https://core.ac.uk/download/pdf/12818589.pdf>
- (09 de JUNIO de 2011). Obtenido de Ley de fomento y regulacion de las microfinanzas en Nicaragua:  
<http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/4c9d05860ddef1c50625725e0051e506/32ece460ccfd07b506257910005c8211?OpenDocument>
- (10 de 10 de 2020). Obtenido de Monografias.com.SA:  
<https://www.monografias.com/docs/El-comite-de-creditos-F38Q4UPC8G2Y#:~:text=El%20Comit%C3%A9%20de%20Cr%C3%A9ditos%20es,riesgos%20%20tesorer%C3%ADa%20y%20asesor%C3%ADa%20jur%C3%ADdic>
- Altamirano Zavala, E. T., Castillo Rizo, J. T., & Arroliga Lanzas, S. L. (2010). *Impacto del financiamiento otorgado por el programa usura cero, amujeres dedicadas al comercio en el municipio de esteli*. Esteli, Nicaragua. Recuperado el 09 de Agosto de 2020
- ASOBANCARIA. (22 de 10 de 2020). Obtenido de  
<https://www.sabermassermas.com/para-que-sirve-un-presupuesto-2/>
- Benavides, Y. (02 de Octubre de 2020). proceso de otorgamiento de credito. (L. Melgara Romero, Entrevistador)
- Caro, L. (s.f.). *Lifeder*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/tipos-de-emprendimiento/>
- Chospad. (s.f.). Obtenido de  
<https://www.chospab.es/calidad/archivos/Metodos/Muestreo.pdf>
- CONAMI. (8 de NOVIEMBRE de 2013). *NORMA SOBRE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS*. Obtenido de  
[http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/\(\\$All\)/0E3586D638948D3906257C](http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/($All)/0E3586D638948D3906257C)
- Conexionesan. (13 de diciembre de 2016). Obtenido de [https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito%20son,pa%20go%20a%20un%20determinado%20cliente.&text=La%20pol%C3%ADtica%20de%20cr%C3%A9dito%20de,y%20el%](https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito%20son,pa%20go%20a%20un%20determinado%20cliente.&text=La%20pol%C3%ADtica%20de%20cr%C3%A9dito%20de,y%20el%20)
- Conceptos.de. (s.f.). Obtenido de <https://concepto.de/entrevista/>

*Creditos y Cobranza* . (s.f.). Obtenido de

<https://creditoscobranzasdinero.blogspot.com/2010/01/principiosgestiondecritos.html>

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

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

Flores Delgado, A. Y., Garcia Cordaba, A. L., & Tercero Rojas, Y. D. (2013). *Incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio sutiava en el municipio el sauce ,departamento de leon* . Leon, Nicaragua .

Recuperado el 9 de Agosto de 2020, de

<http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/retrieve/6413>

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

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

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

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

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

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

Navarro, J. (2019 de noviembre de 2019). *Emprendemania*. Obtenido de

<http://www.emprendemania.com/caracteristicas-credito-prestamo/>

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

Raid, D. (domingo de diciembre de 2010). *progrma usura cero prinsipales avances al 30 de junio 2010*. Obtenido de

[http://www.laluchasigue.org/index.php?option=com\\_content&view=article&id=366:nicaragua-triunfa&catid=67:documentos&Itemid=193](http://www.laluchasigue.org/index.php?option=com_content&view=article&id=366:nicaragua-triunfa&catid=67:documentos&Itemid=193)

Rivera, K. (20 de mayo de 2020). usura cero. (J. Calero, L. Melgara, & J. Huete, Entrevistadores)

Rodriguez, A. Y., Herrera, R. Y., & portillo, s. m. (2014). *Revista científica Farem Esteli*.

Obtenido de

<http://www.farem.unan.edu.ni/revistas/index.php/RCientifica/article/view/123>

Rodriguez, C. B. (2009). concepto de microcreditos. En j. karremans, *mujeres rurales y la brecha entre oferta y de demanda de microcreditos; los casos de costa rica y nicaragua*. (pág. 10). san jose costa rica: clarin.

Salinas, c. (05 de 05 de 2010). *confidencial tv*. Obtenido de

<http://www.confidencial.com.ni/archivos/articulo/590/falta-de-pago-afecta-a-usuracero>

Sanchez Galan, J. (19 de Febrero de 2019). *Economipedia*. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>

*Significados*. (s.f.). Obtenido de <https://www.significados.com/muestra/>

*Slide Chares*. (s.f.). Obtenido de <https://es.slideshare.net/margaraduran/unidades-de-analisis-54758257>

*Todomkt*. (s.f.). Obtenido de <https://www.todomktblog.com/2014/01/emprendedurismo.html>

*Univercia*. (4 de septiembre de 2017). Obtenido de

<https://noticias.universia.cr/educacion/noticia/2017/09/04/1155475/tipos-investigacion-descriptiva-exploratoria-explicativa.html>

Wigodski, J. (abril de 2017). *Blogger*. Obtenido de

<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

Yanez, D. (2019). *Lifeder*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/investigacion-explicativa/>

Zamora, , E. V., García Sarantes, , K. I., & Ramos Fajardo , S. S. (2013). Esteli.

Recuperado el 9 de Agosto de 2020

Zürich. (25 de Junio de 2019). *Préstamos en Argentina*. Obtenido de

<https://www.prestamosenargentina.com/que-es-y-cuales-son-las-condiciones-de-credito>

## X. ANEXOS

### 10.1. Anexo N° 01: Cuadro de síntomas para el planteamiento del problema

Síntomas	Causas	Pronóstico	Control de Pronóstico
<ul style="list-style-type: none"> <li>No se conoce el resultado final que estos microcréditos dejan de cada periodo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Falta de comunicación dentro del grupo de beneficiarias.</li> <li>Falta de participación del sector femenino en el sector urbano.</li> <li>Falta de conocimiento de los microcréditos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Desintegración de los grupos.</li> <li>Caída de los microcréditos para más mujeres.</li> <li>No podrían saber si obtuvieron pérdidas o utilidades en dichos negocios.</li> <li>El mal uso de los microcréditos hace que las beneficiadas no puedan hacer frente a la obligación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Implementación de más capacitaciones.</li> <li>Incentivar a más mujeres para que aprovechen los microcréditos y puedan desarrollarse.</li> <li>Dar el seguimiento necesario para que se utilice el microcrédito de manera adecuada.</li> </ul>

## 10.2. Anexo N° 02: Propuesta de bosquejo

1. Microcrédito
  - 1.1. Origen
  - 1.2. Concepto
  - 1.3. Características
  - 1.4. Clasificación de los microcréditos
  
2. Políticas de crédito
  - 2.1. Procesos de otorgamiento de crédito
  - 2.2. Departamentos de riesgos crediticios
  - 2.3. Procedimientos para la Concesión y/u otorgamiento de un crédito
  - 2.4. Principios básicos de política crediticia
  - 2.5. Antecedentes generales del crédito
  
3. Usura cero.
  - 3.1. El programa usura cero en Nicaragua
  - 3.2. Objetivos del programa
  - 3.3. Requisitos para ingresar al programa usura cero
  - 3.4. Monto máximo.
  - 3.5. Tipos de metodología.
  - 3.6. Ventajas del programa usura cero
  - 3.7. Políticas de otorgamiento de crédito del programa Usura cero.
  - 3.8. Características Del Crédito
  
4. Emprendimientos relacionado con la mujer microempresaria
  - 4.1. Las mujeres en las MiPymes
  - 4.2. Emprendedurismo.
  - 4.3. Tipos de emprendedor
  - 4.4. Tipos de emprendimiento



### 10.3. Anexo N° 03: Cronograma de actividades

Etapa	Actividades	Semanas														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Investigación Documental	Selección del Tema a Investigar	X														
			X													
	Planteamiento del Problema			X												
					X											
	Elaboración de Preguntas del Problema					X										
							X									
	Redacción de la Justificación							X								
									X							
	Planteamiento de los Objetivos									X						
											X					
	Planteamiento del Bosquejo											X				
													X			
	Desarrollo del Marco Teórico: Selección de la Bibliografía, Recopilación de Información y Procesamiento de Información													X		
															X	
	Realización de la Matriz de Categoría															X
																X
Elaboración de Diseño Metodológico de la Investigación															X	
															X	

Etapa	Actividades	semanas										
		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Elaboración de Instrumentos y Documento final	Elaboración de la Entrevista	X										
			X	X								
	Elaboración de encuestas			X								
					X							
	Aplicación de los Instrumentos de Investigación					X						
							X	X				
	Elaboración de los Resultados, Conclusiones y Recomendaciones Obtenidos durante el Proceso de Investigación								X			
										X	X	X

Marca con una X según el plan desarrollado durante la Investigación

Planeado  Ejecutado

## 10.4. Anexo N° 04: Entrevista dirigida a promotor de crédito



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**UNAN – MANAGUA**

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA ESTELI**

**FAREM ESTELI**

Estimada(o) funcionario del programa usura cero somos estudiantes de la carrera de Banca y finanzas. Actualmente cursamos la asignatura de seminario de graduación para el cual debemos realizar una investigación y el elegido el tema de “Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres micro empresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019” por lo que me dirijo a usted para solicitar su contribución en la facilitación de información que permita desarrollarla.

**Nombre de la institución:** Usura cero

**Nombre del Funcionario:** Yamileth Benavides

**Cargo:** Promotor de crédito

**Fecha de aplicación:**

**Objetivo:** Describir el proceso de otorgamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí.

### **Preguntas**

1. ¿Existe un comité de crédito en usura cero?
2. ¿Qué aspectos se toman en cuenta para la aprobación de un microcrédito?
3. Realizan algún tipo de análisis antes de otorgar los microcréditos. ¿cuál?
4. ¿Usura cero cumple con las políticas establecidas para el otorgamiento de crédito?
5. ¿Conoce el proceso para el otorgamiento del microcréditos?
6. ¿Qué procedimiento deben cumplir los grupos solidarios para ingresar al programa?
7. ¿Qué requisitos solicita el programa para el otorgamiento del crédito?
8. ¿Cuáles son los montos máximos y mínimos que ofrece el programa usura cero?
9. ¿Qué dificultades se presentan en los grupos para reunir todos los Requisitos?

10. ¿El programa Usura cero cuenta con política de crédito accesible?
11. ¿Cuáles son sus políticas de crédito?
12. ¿Cuáles son los métodos de selección?
13. ¿Cuáles son las condiciones del microcrédito que otorga el programa?
14. ¿Qué instrumentos de verificación de documento existe en usura cero?
15. ¿Qué tipo de análisis socioeconómico utiliza usura cero?
16. ¿Usura cero utiliza la herramienta de control de riesgo?
17. ¿Existen gestiones preventivas y administrativas para recuperación de créditos en riesgo?



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**UNAN – MANAGUA**

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA ESTELI**

**FAREM ESTELI**

Estimada(o) funcionario del programa usura cero somos estudiantes de la carrera de Banca y finanzas. Actualmente cursamos la asignatura de seminario de graduación para el cual debemos realizar una investigación y el elegido el tema de “Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres micro empresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019” por lo que me dirijo a usted para solicitar su contribución en la facilitación de información que permita desarrollarla.

**Nombre de la institución:**

**Nombre del Funcionario: coordinador del programa**

**Fecha de aplicación:**

- ✓ **Objetivo:** Analizar el comportamiento de los microcréditos a la mujer microempresaria del Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí.

**Preguntas**

1. ¿Cómo se organizan los grupos solidarios?
2. ¿por qué cree usted que algunos grupos solidarios no cumplen sus objetivos?
3. ¿considera usted que los microcréditos son importantes para la mejora de los negocios? ¿Porque?
4. ¿Por qué los microcréditos han mejorado la calidad de vida de las mujeres beneficiarias?
5. ¿Cómo ha ayudado el programa usura cero a los negocios para que aumenten sus ingresos?
6. ¿Qué tipo de controles utilizan para calcular los gastos?
7. ¿Cómo determina los ingresos?

8. ¿En las capacitaciones que se realizan en el programa han aprendido a elaborar algún tipo de presupuesto? Por ejemplo
9. ¿Cómo Revisa el programa usura cero el plan de inversión?
10. ¿Qué tipo de visita lleva a cabo el programa usura cero con los grupos beneficiados?
11. ¿porque la mujer microempresaria juega un papel importante en la economía?
12. ¿Qué cambios ha observado en los negocios de las mujeres microempresarias?

## 10.5. Anexo N° 05: Encuesta



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN – MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA ESTELI

FAREM ESTELI

Estimada(o) protagonista beneficiadas del programa usura cero somos estudiantes de la carrera de Banca y finanzas. Actualmente cursamos la asignatura de seminario de graduación para el cual debemos realizar una investigación y el elegido el tema de “Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres micro empresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019” por lo que me dirijo a usted para solicitar su contribución en la facilitación de información que permita desarrollarla.

**Objetivo:** Valorar el efecto ha provocado el uso de microcréditos en la economía de las mujeres microempresarias del barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí

Edad: 18 a 23\_24 a 29\_30 a 35\_36 a 41\_42 a más\_

Género: Femenino\_Masculino\_

Marque con una (x) según su respuesta

1. Desde cuando está en el programa usura cero  
6 meses\_8 meses\_1 año o más\_
2. Los requisitos que pide el programa usura cero son accesibles para usted  
Si\_no\_
3. Cuáles son los requisitos que pide el programa usura cero  
Cedula de identidad\_  
Garantías\_  
Colilla salarial\_
4. Con que frecuencia participo en reuniones o capacitaciones para adquirir su préstamo  
Siempre que me invitaban:\_cuando mi trabajo lo permitía\_no me gusta participar\_

5. Considera que la manera que trabaja el programa ha ayudado a mantener su negocio activo y mejorarlo si su respuesta es positiva justifique  
Si\_no.
6. Beneficios obtenidos del programa usura cero  
Mejoro su calidad de vida\_crecimiento económico al negocio\_  
Aumento de materia prima\_mejora de su infraestructura\_  
Nuevas inversiones\_Otros especifiquen\_
7. Porque cree que trabajar con el programa usura cero es mejor que una micro financiera  
Tasa de interés baja\_facilidad de pago\_Requisitos accesibles\_  
Capacitaciones\_otros especifiquen\_
8. Cuanto es el monto máximo que ha recibido durante su estadía en el programa usura cero  
C\$7,000\_C\$10,000\_C\$15,000 o más\_
9. Lleva usted un plan de inversión adecuado el cual ayude a su negocio  
Si\_No\_
10. Aspectos que toman en cuenta para la elaboración de un plan de inversión  
Realizable\_  
Sustentable\_  
Productividad\_
11. Cree que se han cumplido los objetivos con cada uno de los préstamos adquiridos justifique  
Si\_No\_
12. Han mejorado sus ventas después de estar en el programa justifique  
Si\_No\_
13. En qué aspecto considera usted que debe mejorar el programa Usura cero.



### 10.6. Anexo N° 06: Plazos y cuotas semanales en el programa Usura Cero

MONTO	PLAZOS Y CUOTAS SEMANALES		
	6 MESES	8 MESES	12 MESES
5,500.00	234.78	177.44	120.13
7,000.00	298.81	225.84	152.89
10,000.00	426.87	322.63	218.41
15,000.00	640.30	483.94	327.61
20,000.00	853.74	645.25	436.82
PERMANENCIA EN EL PRGRAMA 5 AÑOS			

## 10.7. Anexo N° 07: Ficha de conformación del grupo solidario

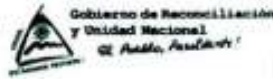
### CONFORMACION DEL GRUPO SOLIDARIO

Nº	Nombre y Apellidos	Tipo de Negocio a implementar	Dirección Domiciliar
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

\_\_\_\_\_

Firma de la interesada

## 10.8. Anexo N° 08: Ficha de verificación – seguimiento



PROGRAMA MICROCRÉDITO USURA CERO

CS2



Ficha de Verificación - Seguimiento

Fecha: \_\_\_\_\_

Credito N° \_\_\_\_\_

**Datos Generales**

Nombre y Apellidos: \_\_\_\_\_

Edad: \_\_\_\_\_ Cédula N° \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_ Distrito: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

Barrio/Mercado: \_\_\_\_\_ Municipio: \_\_\_\_\_ Departamento: \_\_\_\_\_

**Datos del Negocio**

Tiene algún negocio actualmente: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Si es "SI", qué tipo de negocio

tiene: \_\_\_\_\_ Dirección de su negocio: \_\_\_\_\_ Monto

promedio de sus ventas brutas \_\_\_\_\_ cada cuánto \_\_\_\_\_ Cuando inició su negocio

día \_\_\_\_\_ mes \_\_\_\_\_ año \_\_\_\_\_ Si es "NO", qué tipo de negocio quiere organizar: \_\_\_\_\_

**Crédito Vigente**

Ha obtenido crédito durante este año de alguna institución / persona: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Si es "SI", podría indicar a

cuál: \_\_\_\_\_ qué monto solicitó: \_\_\_\_\_ a qué plazo \_\_\_\_\_ cada cuanto paga:

diario \_\_\_\_\_ semanal \_\_\_\_\_ quincenal \_\_\_\_\_ mensual \_\_\_\_\_ otro \_\_\_\_\_ Qué cuota entrega \_\_\_\_\_ Cuál es

el saldo actual \_\_\_\_\_ Cuando Inició \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Cuando Finaliza \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

D M A D M A

**Interés en el Préstamo**

Qué cantidad solicitaría para su negocio: C\$ \_\_\_\_\_ A qué plazo: \_\_\_\_\_

Está dispuesta a conformar su grupo solidario: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Cómo se llama su Grupo Solidario: \_\_\_\_\_

Conoce a todas sus socias: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ A algunas \_\_\_\_\_ A la mayoría \_\_\_\_\_

**LLENAR SOLAMENTE A SOCIAS CON MÁS DE UN CRÉDITO (SUBSECUENTE)**

Inició la ejecución de los fondos? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Si es "SI", fue Total \_\_\_\_\_ Parcial \_\_\_\_\_ Si es "No", porqué \_\_\_\_\_

En qué invirtió el crédito? \_\_\_\_\_

Lleva registro contable Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Si es no, cómo lo lleva \_\_\_\_\_

**OBSERVACIONES**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Nombre del Representante del Programa

Nombre de la entrevistada

## 10.9. Anexo N° 09: Acta de compromiso



Gobierno de Reconciliación  
y Unidad Nacional  
*El Pueblo, Presidente!*

CS3



### PROGRAMA USURA CERO ACTA DE COMPROMISO

Por medio de la presente, el GRUPO SOLIDARIO:  
\_\_\_\_\_, expresamos nuestro acuerdo de participar en el  
"Programa Usura Cero" bajo la modalidad de Crédito Solidario, comprometiéndonos a  
cumplir con todos los requisitos establecidos en el Programa y designando a la  
Compañera \_\_\_\_\_, Coordinadora de este Grupo, y  
la Compañera \_\_\_\_\_ Vice Coordinadora.

N°	Nombre y Apellidos	Cédula Identidad	Firma
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

**NOTA: Hacemos constar que las socias que integran este Grupo Solidario no son familiares**

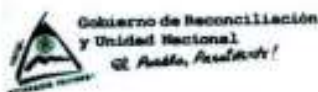
Departamento: \_\_\_\_\_ Municipio: \_\_\_\_\_

Distrito: \_\_\_\_\_ Barrio: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_



## 10.10. Anexo N° 10: Ficha de inscripción



CS1



### PROGRAMA USURA CERO FICHA DE INSCRIPCION

Crédito N° \_\_\_\_\_

#### Datos Generales

Fecha: \_\_\_\_\_

Nombre y Apellidos: \_\_\_\_\_

Edad: \_\_\_\_\_ Cédula N°. \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

Distrito: \_\_\_\_\_ Barrio: \_\_\_\_\_ Mercado: \_\_\_\_\_

Municipio: \_\_\_\_\_ Departamento: \_\_\_\_\_

#### Nivel de Escolaridad:

Ninguno \_\_\_\_\_ Alfabetizada: \_\_\_\_\_ Primaria: \_\_\_\_\_ Secundaria: \_\_\_\_\_ Carrera Técnica: \_\_\_\_\_

Otros: \_\_\_\_\_ N°. de hijos nacidos vivos \_\_\_\_\_ N°. de personas que dependen de usted: \_\_\_\_\_

#### Datos del Negocio:

Tiene algún negocio actualmente: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_. Si es "SI", qué tipo de negocio tiene \_\_\_\_\_ Cuál es la dirección de su negocio: \_\_\_\_\_ Cuál es el monto promedio de sus ventas: \_\_\_\_\_ cada cuánto \_\_\_\_\_. Cuándo inició su negocio día \_\_\_\_ mes \_\_\_\_ año \_\_\_\_\_. Si es "No", qué tipo de negocio quiere organizar: \_\_\_\_\_

#### Crédito Vigente

Ha obtenido crédito en el transcurso de este año de alguna institución o persona: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_. Si es "SI", nos podría indicar a qué institución/persona: \_\_\_\_\_ qué monto solicitó: \_\_\_\_\_ C\$ \_\_\_\_\_ o US\$ \_\_\_\_\_, cada cuánto paga: diario \_\_\_\_\_ semanal \_\_\_\_\_ quincenal \_\_\_\_\_ mensual \_\_\_\_\_ otro, \_\_\_\_\_ Cuál? \_\_\_\_\_, Qué cuota entrega: \_\_\_\_\_, Cuál es el saldo actual \_\_\_\_\_, Cuándo inició / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / Cuándo Finaliza / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ /  
DD MM AA DD MM AA

#### Referencia Crediticia

En los últimos 3 años obtuvo algún crédito: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_. Si es "SI", De qué institución \_\_\_\_\_ Qué monto solicitó \_\_\_\_\_ C\$ \_\_\_\_\_ o US\$ \_\_\_\_\_, Plazo \_\_\_\_\_, Fecha solicitud \_\_\_\_\_, Fecha cancelación \_\_\_\_\_

#### Interés en el Préstamo

Qué cantidad solicitaría para su negocio: C\$ \_\_\_\_\_ A qué plazo: \_\_\_\_\_

Está dispuesta a conformar su grupo solidario: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Cómo se llamará su Grupo Solidario: \_\_\_\_\_

### 10.11. Anexo N° 11: Ejemplo de presupuesto semanal realizado por beneficiarias

Handwritten budget for a weaving business (Negocio de Tortillas) on lined paper. The budget lists weekly expenses and calculates a monthly total.

Presupuesto Semanal	
Negocio de Tortillas	
2 Cargas de lana	¢ 340
3 qq de maíz	¢ 1,500
4 bolsas de cal	¢ 40
	<hr/>
	¢ 1880
	x
	4 Semanas
	<hr/>
	¢ 7,520 Mensual

Con ayuda del programa impartieron las capacitaciones con las cuales aprendían a realizar un mejor presupuesto.

## 10.12. Anexo N° 12: Beneficiarias del Programa Usura Cero



Beneficiados con el programa usura cero