



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE CHONTALES
“CORNELIO SILVA ARGÜELLO”

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

**Seminario de Graduación para optar al título de Licenciado en
Contaduría Pública y Finanzas**

Tema General

El emprendimiento e innovación a través de los programas promovidos por el Gobierno central de Nicaragua.

Sub Tema

El emprendimiento e innovación de las MIPYMES a través del programa de microcrédito USURA CERO promovido por el Gobierno Central de Nicaragua.

Autores:

- Br. Peralta Ninoska Velasca
- Br. Calero Fernández Silvia Valeska
- Br. Urbina Cerna Cándida Angélica

Tutores:

- MSc. Robles García Jhader Abel
- MSc. Urbina Arana Eveling Yahoska
- MSc. Guevara Ruíz Álvaro José

FEBRERO 2021

¡A LA LIBERTAD POR LA UNIVERSIDAD!

A) TEMA GENERAL:

El emprendimiento e innovación a través de los programas promovidos por el Gobierno central de Nicaragua.

B) SUB TEMA:

El emprendimiento e innovación de las MIPYMES a través del programa de microcrédito USURA CERO promovido por el Gobierno Central de Nicaragua.

C) DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios principalmente por ser mi guía y luz del día a día, por darme la capacidad, la sabiduría y la oportunidad de llegar a este punto tan importante de mi vida, a mi Madre por su amor infinito, por compartir conmigo cada sueño hasta hacerlo posible, por inculcar en mí, ideales de superación y crecimiento tanto personal como profesional, a mi querida abuela por su apoyo incondicional y estar para mí en todo momento.

Br: Calero Silvia.

Este trabajo está dedicado a Dios por darme la oportunidad de llegar hasta donde estoy, a mi madre por su apoyo incondicional y por sus deseos de superación para mí, a mi mamita por ser parte esencial en mi vida, a mis amados hijos por ser mi motor y mi inspiración para poder lograr este objetivo, a mi compañero de vida por su apoyo.

Br: Peralta Ninoska.

Dedico este trabajo a Dios primeramente por guiarme en todo el camino, a mi esposo por su apoyo incondicional, a mi pequeño bebe por ser mi inspiración y el motivo de ser una mejor persona cada día, a mis padres por estar siempre conmigo y ayudarme en todo lo que este a su alcance.

Br: Urbina Cándida.

D) AGRADECIMIENTO

Agradecemos haber concluido con este trabajo metodológico, a Dios que siempre nos acompaña y nos levanta en cada tropiezo de la vida, por darnos el don del entendimiento y discernimiento para la elaboración del trabajo por ser nuestro guía y darnos luz en los momentos difíciles.

A nuestros padres por ser el pilar fundamental de nuestra carrera, por su sacrificios y esfuerzos, por apoyarnos en todo momento, por hacer de nosotras personas responsables, por motivarnos para no desfallecer y cumplir nuestros anhelos, por confiar en nuestras capacidades y habilidades para lograr lo que nos propongamos, y por inculcarnos el deseo de superación.

A nuestros tutores por guiarnos en todo este trayecto, por tener la paciencia y la pasión de compartir sus conocimientos para enseñarnos, por confiar en nuestras destrezas e inducirnos a que seamos personas y profesionales proactivas y entusiastas, agradecemos también por ayudarnos a creer en nosotras mismas, y saber que podemos dar más de lo que imaginamos.

Finalmente agradecemos a todas aquellas personas que sin esperar nada a cambio, de una u otra manera aportaron un granito de arena para que nuestros objetivos como persona y estudiantes,

Br: Peralta Ninoska

Br: Urbina Cándida

Br: Calero Silvia



E) CARTA AVAL
Facultad Regional Multidisciplinaria de Chontales
FAREM-CHONTALES “Cornelio Silva Argüello”

El presente informe de investigación elaborado por **Br. Ninoska Velasca Peralta –Br. Silvia Valeska Calero Fernández y Br. Cándida Angélica Urbina Cerna** para optar al Título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN- FAREM- Chontales en el año 2021, sobre el tema denominado:

“El emprendimiento e innovación de las MIPYMES a través del programa de microcrédito USURA CERO promovido por el Gobierno Central de Nicaragua”.

Este informe ha sido elaborado con mucho empeño y dedicación, tanto en materia de investigación y contenido científico. Ha cumplido con todas las exigencias establecidas en la Normativa de Seminario de Graduación.

Los resultados y conclusiones de la Investigación, se encuentra en el presente documento.

Los suscritos tutores, consideran que el estudio presenta la calidad científica, para ser defendido ante el Comité Académico Evaluador para que califique y emita las observaciones pertinentes.

Agradecemos a la Universidad, la oportunidad otorgada para guiar este trabajo, y a los bachilleres, que se han empeñado en esta labor encomendada.

Dado en la ciudad de Juigalpa, Chontales, a los ocho días del mes de febrero del año dos mil veintiunos.

Msc. Jhader Abel Robles García
Tutor

Msc. Eveling Yahoska Urbina Arana.
Tutor

Msc. Álvaro José Guevara Ruíz
Tuto

Índice

A) TEMA GENERAL:	a
B) SUB TEMA:	a
C) DEDICATORIA	b
D) AGRADECIMIENTO	c
E) CARTA AVAL	d
I. INTRODUCCIÓN	1
II. JUSTIFICACIÓN	3
III. OBJETIVO GENERAL	5
3.1 Objetivo General	5
3.2 Objetivo Específico	5
IV. DESARROLLO DEL SUB TEMA	6
4.1 Plan Nacional de Desarrollo Humano	6
4.1.2 Lineamientos Del Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNDH)	6
4.2. Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)	7
4.2.1 Preámbulo de los ODS	8
4.2.2 ODS-1 Fin a la Pobreza	9
4.2.3 ODS-2 Hambre Cero	9
4.2.4 ODS-8 Trabajo Decente y Crecimiento Económico	10
4.2.5 Conceptos de emprendimiento e innovación	10
4.3 Definición del programa de microcrédito USURA CERO	11
4.3.1 Estrategias del Programa USURA CERO	12
4.3.2 Misión Del Programa USURA CERO	12
4.3.3 Objetivo del programa USURA CERO	13
4.3.4 Bases Del programa de microcrédito USURA CERO	13
4.3.5 Características del programa	14
4.3.6 Organismos de Capacitaciones Del Programa	15
4.4 Evaluación de las Estrategias Implementadas	16
4.5 Logros obtenidos de las protagonistas del programa	18
4.6 Resultados obtenidos por las protagonistas	20
4.6.1 Social	20

4.6.2 Económico	20
V. CONCLUSIONES	21
VI. BIBLIOGRAFIA- WEB GRAFIA	24
Bibliografía	24
V II. ANEXOS	26
A. Cronograma	27
B. Fotos	28

F) RESUMEN

La presente investigación documental, aborda aspectos relevantes sobre el Programa de Microcrédito USURA CERO, el cual crea oportunidades para que las mujeres Nicaragüenses organizadas en grupos solidarios puedan beneficiarse de créditos para el mejoramiento de pequeños negocios o el emprendimiento de nuevos, dicho programa trabaja de la mano con el Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNDH) y ciertos Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), los cuales comparten los ideales de lucha contra la pobreza.

Esta temática es esencial porque el programa está orientado a la recuperación económica sostenible para continuar mejorando la vida de las mujeres Nicaragüenses, busca fortalecer y desarrollar el modelo de producción y emprendimiento con el compromiso de acompañar a las protagonistas para que sus emprendimientos prosperen y mejoren su calidad de vida. La investigación tiene relevancia por la metodología que se aplicó, utilizando para tal fin la hermenéutica como instrumento de análisis e interpretación, la naturaleza analítica documental del estudio conllevara a la utilización de estrategias y técnicas metodológicas propias del tipo de investigación.

De acuerdo con los objetivos planteados del presente estudio documental se concluye lo siguiente: a través del programa USURA CERO el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) ha implementado estrategias tales como la erradicación de pobreza, el empoderamiento de la mujer y el crecimiento económico con dichas estrategias las mujeres que forman parte de este programa han logrado integrarse en el ámbito micro empresarial, para contribuir al desarrollo de la comunidad y al mejoramiento de la calidad de vida de las protagonistas.

I. INTRODUCCIÓN

En Nicaragua el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) ha venido fomentando el emprendimiento e innovación de MIPYMES a través del programa de microcrédito USURA CERO dirigido a las mujeres nicaragüenses, es importante destacar que el programa de microcrédito USURA CERO está dentro del marco del Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNDH) y tiene como prioridad el empoderamiento de la mujer, el desarrollo económico, social y político.

El programa de microcrédito USURA CERO se ha convertido en un medio de subsistencia para mejorar la calidad de vida de las familias con pequeños negocios que obtienen bajos ingresos, este programa cuenta con una serie de estrategias como la restitución de los derechos, el empoderamiento e independencia económica de las mujeres, para ellos proponen la mayor asignación presupuestaria al trabajo directo con mujeres, con tasas de interés bajas del 5% anual. Por lo cual el presente trabajo tiene como objetivo determinar el emprendimiento en las MIPYMES a través del financiamiento del programa de microcrédito USURA CERO con el fin de promover el desarrollo integral y sostenible con la participación exclusiva de la mujer nicaragüense.

El propósito de la investigación es conocer los beneficios que obtienen las protagonistas como; el desarrollo económico de sus hogares y de su municipio, el fortalecimiento de conocimientos, capacidades y el empoderamiento de las mismas. Es importante destacar la importancia que tienen estos programas que promueven el emprendimiento e innovación de negocios donde las protagonistas son las mujeres para aumentar la economía en sus hogares y erradicar la pobreza de nuestro país.

El trabajo está conformado por una introducción donde se aborda la importancia del emprendimiento e innovación de las MIPYMES a través del programa microcrédito USURA CERO promovido por el Gobierno Central de Nicaragua, en la justificación se expresan los aportes y beneficios que proporcionara esta investigación a los interesados, objetivos

(objetivo general y objetivos específicos), como parte del desarrollo del subtema; hacemos énfasis a Plan Nacional de Desarrollo Humano, Objetivos de Desarrollo Sostenible, conceptualización del microcrédito USURA CERO, estrategias del programa microcrédito USURA CERO, Misión, Objetivos del PUC, Características, organismos de Capacitación y Evaluación de Estrategias, se presentan las conclusiones y anexos.

De acuerdo con los objetivos planteados del presente estudio documental se concluye lo siguiente: El programa de microcrédito USURA CERO es un programa con enfoque de género es decir, solamente está destinado a mujeres con deseo de superación y con innovación emprendedora. Este programa cuenta con estrategias en las cuales evalúan a las protagonistas, dentro de ellas podemos describir; las capacitaciones de diferentes temas de interés, cabe resaltar que estas estrategias nacen de las necesidades de las protagonistas, es decir van acorde a lo que viven cada una de ellas, el empoderamiento de la mujer, la erradicación de la pobreza y el crecimiento económico.

II. JUSTIFICACIÓN

El desarrollo de investigación es pertinente con las estrategias del Plan Nacional de Desarrollo Humano, sustentado en el modelo cristiano, socialista y solidario del poder ciudadano como ejes para el crecimiento y desarrollo de la nación vinculados con los ODS consensuado en la agenda 2030 (ODS 1) ponerle fin a la pobreza, (ODS 2) hambre cero, (ODS 8) trabajo decente y crecimiento económico, derivados de la línea de investigación del departamento de ciencias económicas y administrativas denominada desarrollo socio productivo, emprendimiento y bienestar.

El tema es de mucha relevancia, puesto que el programa de microcrédito USURA CERO se ha convertido en un medio de subsistencia para mejorar la calidad de vida de las familias con pequeños negocios que obtienen bajos ingresos, este programa cuenta con estrategias como la restitución de los derechos, el empoderamiento e independencia económica de las mujeres, para ellos proponen la mayor asignación presupuestaria al trabajo directo con mujeres con tasas de interés bajas del 5% anual.

A través de la presente investigación se pretende fortalecer el dominio del programa de micro crédito USURA CERO que existe dentro del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) programas que están destinados para mejorar la calidad de vida, apoyar el emprendimiento e innovación de pequeñas empresas de muchas familias e ir contribuyendo con erradicar la pobreza en nuestro país, con tasas de interés anual del 5%, sin comisiones.

Esta investigación se realizó en Nicaragua, país el cual se encuentra en vía de desarrollo, antes de verse afectado por diferentes situaciones socioeconómicas internas del país, lo que genera se vea postergado el avance la economía Nacional.

El período que se tomó para realizar la investigación sobre el programa de microcrédito USURA CERO (PUC), es a partir del año 2020 que facilitó el estudio, el análisis e interpretación de los datos.

La investigación tiene relevancia por la metodología que se aplicara, utilizando para tal fin la hermenéutica como instrumento de análisis e interpretación, la naturaleza analítica documental del estudio conllevara a la utilización de estrategias y técnicas metodológicas propias del tipo de investigación cualitativa.

Esta investigación servirá a las familias nicaragüenses porque está dando a conocer que existe un programa de microcréditos que beneficia a las mujeres que quieren emprender e innovar en sus negocios; y académicamente servirá como base de consulta a estudiantes de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN-Managua, a estudiantes de diversas carreras que requieran tener conocimientos sobre el tema de emprendimiento e innovación a través del programa de microcrédito USURA CERO.



III. OBJETIVO GENERAL

3.1 Objetivo General

- ✚ Determinar el emprendimiento en las MIPYMES a través del programa de micro crédito USURA CERO.

3.2 Objetivo Específico

- ✚ Describir las estrategias implementadas por el GRUN para el financiamiento de la economía familiar a través del programa de microcrédito USURA CERO.
- ✚ Enumerar los beneficios de las protagonistas a través del crédito otorgado por el programa USURA CERO.
- ✚ Analizar los resultados obtenidos por las protagonistas del programa USURA CERO en el desarrollo de la economía familiar en el año 2020.

IV. DESARROLLO DEL SUB TEMA

4.1 Plan Nacional de Desarrollo Humano

El Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNDH) es un plan del gobierno de Nicaragua, se enfoca en el crecimiento económico con incremento del trabajo y reducción de la pobreza y las desigualdades. GRUN (2012) expresa:

El PNDH ha tenido como alta prioridad el crecimiento económico con aumento en del trabajo y reducción de la pobreza y de las desigualdades, la recuperación de valores, la restitución de derechos económicos, sociales, ambientales y culturales del pueblo, sobre todo a los sectores históricamente excluidos y el aumento de las capacitaciones en las familias Nicaragüenses. (p.13)

El Plan Nacional de Desarrollo Humano tiene como suprema aspiración humana erradicar la pobreza y conseguir la paz por la que se ha luchado históricamente y que se construye ahora, en la restitución de derechos del hombre y la mujer para satisfacer sus necesidades básicas, crear las condiciones para alcanzar una vida decorosa y digna, que conduzca a los nicaragüenses a alcanzar la mayor cima de felicidad, en el que el estado tiene una responsabilidad y deber moral de prestar los servicios que aseguren ese bienestar anhelado. (CEPAL, 2020)

4.1.2 Lineamientos Del Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNDH)

Según CEPAL (2020) los lineamientos del Plan Nacional de Desarrollo (PNDH) son:

1. Crecimiento económico y estabilidad macroeconómica con incremento del trabajo y reducción de la pobreza y la desigualdad.
2. Fortalecimiento de la Gran Alianza entre trabajadores, productores y el Gobierno.
3. Política exterior y cooperación externa soberana, independiente y abierta a todos los países del mundo en el combate a la pobreza en beneficio de las familias nicaragüenses.

4. Integración centroamericana, unión de la ALBA, y articulación latinoamericana y caribeña a través de la CELAC.
5. Seguridad ciudadana, lucha contra el narcotráfico y el crimen organizado.
6. Desarrollo integral de Costa Caribe.
7. Gestión pública participativa y democracia directa.
8. El bien común y la equidad social de las familias nicaragüenses.
9. Ciencia, tecnología, innovación y emprendimiento para la transformación de Nicaragua.
10. El sector productivo priorizando la economía familiar, comunitaria y cooperativa, y la soberanía y seguridad alimentaria.
11. Infraestructura social, de transporte, energéticos y productivos para la transformación de Nicaragua.
12. La protección de la madre tierra y adaptación al cambio climático

4.2. Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

Según ONU (2015) los objetivos sostenibles (ODS) son:

1. Erradicar la pobreza en todas sus formas en todo el mundo.
2. Poner fin al hambre, conseguir la seguridad alimentaria y una mejor nutrición, y promover la agricultura sostenible.
3. Garantizar una vida saludable y promover el bienestar para todos y todas en todas las edades.
4. Garantizar una educación de calidad inclusiva y equitativa, y promover las oportunidades de aprendizaje permanente para todos.
5. Alcanzar la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y niñas.
6. Garantizar la disponibilidad y la gestión sostenible del agua y el saneamiento para todos.
7. Asegurar el acceso a energías asequibles, fiables, sostenibles y modernas para todos.
8. Fomentar el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo, y el trabajo decente para todos.

9. Desarrollar infraestructuras resilientes, promover la industrialización inclusiva y sostenible, y fomentar la innovación.
10. Reducir las desigualdades entre países y dentro de ellos.
11. Conseguir que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles.
12. Garantizar las pautas de consumo y de producción sostenibles.
13. Tomar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos.
14. Conservar y utilizar de forma sostenible los océanos, mares y recursos marinos para lograr el desarrollo sostenible.
15. Proteger, restaurar y promover la utilización sostenible de los ecosistemas terrestres, gestionar de manera sostenible los bosques, combatir la desertificación y detener y revertir la degradación de la tierra, y frenar la pérdida de diversidad biológica.
16. Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar acceso a la justicia para todos y crear instituciones eficaces, responsables e inclusivas a todos los niveles.
17. Fortalecer los medios de ejecución y reavivar la alianza mundial para el desarrollo sostenible.

4.2.1 Preámbulo de los ODS

Los objetivos de desarrollo sostenible (ODS), son una llamada a la acción a todos los países para erradicar la pobreza y proteger al planeta, así como garantizar la paz y la prosperidad. ONU (2015) expresa:

La Asamblea General de las Naciones Unidas adoptó en septiembre de 2015 la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, un plan de acción a favor de las personas, el planeta y la prosperidad, que también tiene la intención de fortalecer la paz universal y el acceso a la justicia. Los Estados miembros de las Naciones Unidas aprobaron una resolución en la que reconocen que el mayor desafío del mundo actual es la erradicación de la pobreza y afirman que sin lograrla no puede haber desarrollo sostenible.

4.2.2 ODS-1 Fin a la Pobreza

Tiene como prioridad ir erradicando la pobreza no solo de Nicaragua si no a nivel mundial para generar un cambio en aquellas personas que aún viven en extrema pobreza.

ONU (2015) plantea:

A nivel mundial, el número de personas que viven situación de extrema pobreza disminuyó desde un 36% en 1990 hasta a un 10% en 2015. No obstante, el ritmo al que se produce este cambio está disminuyendo, y la crisis de COVID-19 pone en riesgo décadas de progreso en la lucha contra la pobreza.

Más de 700 millones de personas, o el 10% de la población mundial, aún viven en situación de extrema pobreza a día de hoy, con dificultades para satisfacer las necesidades más básicas, como la salud, la educación y el acceso a agua y saneamiento por nombrar unas de ellas.

4.2.3 ODS-2 Hambre Cero

A nivel mundial hay una lucha para disminuir la desnutrición que se ha venido dando desde hace décadas por diversos factores que enfrentan los países. ONU (2015) afirma.

Los objetivos de desarrollo Sostenible buscan terminar con todas las formas de hambre y desnutrición para 2030 y velar por el acceso de todas las personas, en especial los niños, a una alimentación suficiente y nutritiva durante todo el año. Esta tarea implica promover prácticas agrícolas sostenibles a través del apoyo a los pequeños agricultores y el acceso igualitario a la tierra, la tecnología y los mercados. Además, se requiere el fomento de la cooperación internacional para asegurar la inversión en la infraestructura y la tecnología necesaria para mejorar la productividad agrícola.

Debido al rápido crecimiento económico y el aumento de la productividad agrícola en las últimas décadas, el número de personas desnutridas disminuyó casi a la mitad.

Muchos países en desarrollo que sufrían hambrunas están ahora en condiciones de satisfacer las necesidades nutricionales de los más vulnerables.

4.2.4 ODS-8 Trabajo Decente y Crecimiento Económico.

El trabajo decente y crecimiento económico busca como garantizar y promover que los países promuevan políticas que apoyen las actividades productivas para crear empleos decentes. ONU (2015) argumenta:

Un crecimiento económico inclusivo y sostenido puede impulsar el progreso, crear empleos decentes para todos y mejorar los estándares de vida. La COVID-19 ha alterado miles de millones de vidas y ha puesto en peligro la economía mundial, el Fondo Monetario Internacional (FMI) prevé una recesión mundial tan mala o peor que la de 2009. A medida que se intensifica la pérdida de empleo, la organización Internacional de Trabajo a Nivel Mundial se encuentra en riesgo de perder sus medios de subsistencia.

4.2.5 Conceptos de emprendimiento e innovación

El emprendimiento es el inicio de un negocio con expectativas de generar ingresos para mejorar la calidad de vida. Mendoza & López (2018) argumenta:

El emprendimiento el uso más habitual del concepto aparece en el ámbito económico y los negocios, en este caso un emprendimiento es una iniciativa de un individuo que asume riesgos económicos bien así es a través de inversión de recursos con el objetivo de aprovechar una oportunidad que brinda el mercado. (p.23)

La innovación es una modificación que se le realiza a un producto agregándole un costo adicional. Según Peiró (2020) nos dice:

La innovación es un proceso que modifica elementos, ideas o protocolos ya existentes, mejorándolos o creando nuevos que impacten de manera favorable en el mercado. Innovar es mejorar lo que existe, aportando nuevas opciones que suplan las

necesidades de los consumidores, o incluso crear nuevos productos con el fin de que tengan éxito en el mercado. (p.8)

Se hace énfasis en esto dos conceptos puesto que el enfoque del programa USURA CERO, se centra en apoyar nuevos emprendedores brindándoles capacitaciones a las protagonistas las cuales les permita desarrollar habilidades para emprender e innovar con nuevos productos o servicios y puedan tener mayor inclusión y demanda dentro del mercado.

4.3 Definición del programa de microcrédito USURA CERO

El programa de microcrédito USURA CERO es un programa dirigido a fortalecer la economía a través del emprendimiento e innovación de las mujeres. (INATEC, 2020) nos expresa: “Es un programa creado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional desde el año 2007, dirigido a las mujeres trabajadoras del mercado informal para brindarles un crédito justo”.

USURA CERO es un programa enfocado en el crecimiento y el empoderamiento de las mujeres para ser parte del crecimiento económico de sus hogares. Espinoza (2020) expresó:

Es un programa creado por el gobierno del frente sandinista, para apoyar al desarrollo de las compañeras Nicaragüenses en sus emprendimientos, sin encontrar ningún tropiezo, en un principio era un programa social luego de cinco años se ha convertido en un programa socio- económico.

Según Espinoza (2020) es una iniciativa impulsada por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, que consiste en la aprobación de microcréditos a mujeres para permitirles desarrollar sus propios emprendimientos o fortalecerlos en caso que ya existan ya que la razón de ser del programa son las protagonistas en sí.

4.3.1 Estrategias del Programa USURA CERO.

El Programa adopta estrategias e iniciativas impulsadas en los niveles regionales y municipales por organizaciones locales a fin de apoyar el establecimiento y fortalecimiento de redes, el empoderamiento económico de la mujer.

Entre las estrategias según Espinoza (2020) expresa las siguientes:

- Empoderamiento de la mujer para fortalecer las relaciones no solo amistosas si no, relaciones de negocios entre cada una de las emprendedoras para que se ayuden mutuamente.
- Crecimiento de la economía familiar.
- Capacitaciones para brindarles las herramientas necesarias para que emprendan sus negocios con éxito.
- Fomentar la responsabilidad social de cada protagonista con el fin de identificar y ayudar a las familias que están en mayor riesgo debido a su inestabilidad económica y a su falta de escolaridad.

4.3.2 Misión Del Programa USURA CERO.

El programa beneficia a la mujer Nicaragüense para contribuir al crecimiento de sus negocios con microcréditos cuando no puede acceder a Créditos para colaborar en el desarrollo de sus habilidades y ayudarlas a obtener una mejor calidad de vida. GRUN (2012) afirma:

El programa USURA CERO conduce el proceso de fomento y promoción de micro negocios dirigidos por mujeres emprendedoras de la zona urbana de Nicaragua, que carecen de garantías suficiente para acceder a los créditos, de la banca comercial, otorgándoles microcréditos, transferencia de conocimientos básicos, para el desarrollo de habilidades, para contribuir a mejorar su nivel de vida e incorporarlas a los procesos de desarrollo económico y social de manera justa y sostenible.

4.3.3 Objetivo del programa USURA CERO

Los objetivos del programa USURA CERO según Castillo, Madriz, Osegueda, Guevara, & Armas (2016) son:

- Impulsar el desarrollo de las mujeres trabajadoras y reducir las barreras de acceso a las fuentes formales de financiamiento.
- Erradicar la pobreza extrema, cuya meta es reducir el porcentaje de personas cuyos ingresos sean inferiores a 1 dólar por día.
- Promover la igualdad entre los géneros.
- El empoderamiento de la mujer, a través de proveer los recursos necesarios para que ellas puedan tener autonomía tanto a nivel personal, familiar como empresarial.

4.3.4 Bases Del programa de microcrédito USURA CERO.

El programa de microcrédito USURA CERO se divide en dos etapas en las cuales la primera etapa comprende 10 ciclos, la segunda comprende cinco ciclos todos con una tasa de interés del 5% anual.

NO. ETAPAS	MONTO APROBADO	TASA DE INTERES 5%	PLAZO DEL CREDITO
I	C\$ 5,500.00	C\$275.00	6-8-12 meses
II,III,IV,V	C\$7,000.00	C\$350.00	6-8-12 meses
VI, VII,VIII,IX	C\$10,000.00	C\$500.00	6-8-12 meses
X	C\$ 20,000.00	C\$1,000.00	6-8-12 meses
XI	C\$ 10,000.00	C\$500.00	6-8-12 meses
XII	C\$12,000.00	C\$600.00	6-8-12 meses
XIII	C\$15,000.00	C\$750.00	6-8-12 meses

XIV	C\$20,000.00	C\$1,000.00	6-8-12 meses
XV	C\$ 30,000.00	C\$1,500.00	6-8-12 meses

Fuente: (Espinoza , 2020)

El monto del financiamiento está destinado explícitamente en la compra de inventario para incrementar el negocio puesto que desde el primer ciclo las protagonistas se plantean metas que deben cumplir para poder adquirir el siguiente crédito, estas metas son evaluadas a través de la ruta de prosperidad de la mujer, estrategia que implementa el programa para ver los avances que ellas mismas se proponen.

En el ciclo x el crédito está dividido el 50% para compra de inventario y el otro 50% tiene que ser para la ampliación de la infraestructura del negocio.

4.3.5 Características del programa.

El programa de microcrédito USURA CERO cuenta con una serie de características. Espinoza (2020) expresa:

1. El acceso directo, con tasas de intereses justas y mecanismos sencillos que permitirán financiar los pequeños negocios.
2. Usura cero se incorporan a las mujeres que venden mercancías o tienen un local.
3. Se les da crédito sin fijarse en diferencias políticas de edad o religiosas. Su principal base son los grupos solidarios.
4. Coordinación con INATEC, con cada crédito una capacitación sobre temas de género, autoestima, higiene y salud para administrar mejor sus pequeños negocios.
5. No existen límites para la obtención de crédito una orientación del presidente.
6. Solo es necesario el pago del crédito e inmediatamente poder solicitar otro con el fin de consolidar el trabajo que se está haciendo y mantener estabilidad en la economía de las familias. Según las características del programa de impulsar y mejorar, los niveles de vida de las familias mediante créditos justos y capacitación son para que el

implemento de los créditos en pequeños negocios de las mujeres emprendedoras haga cambios y mejoras en sus negocios y contribuyan a la economía del país.

4.3.6 Organismos de Capacitaciones Del Programa.

El programa de microcrédito trabaja en coordinación con el Instituto Nacional Tecnológico (INATEC) para brindarles a sus protagonistas capacitaciones de manera periódica. INATEC (2020) expresa:

Es la institución del buen gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional la cual garantiza capacitación y educación técnica y tecnológica gratuita y de calidad dirigida a las familias, comunidades, instituciones y empresas. Tiene como fin, capacitar a las protagonistas del programa a nivel nacional, enmarcadas dentro del nuevo modelo cristiano socialista y solidario, dotándolas de herramientas técnicas y humanísticas para la buena administración de sus emprendimientos.

Las capacitaciones a las protagonistas del programa es para orientarlas a que administren de una manera adecuada el dinero para incrementar sus negocios e ir adquiriendo conocimientos, que la mujer reconozca su importancia dentro de la sociedad y el ambito economico.

El equipo de capacitadores son un grupo de jovenes preparados de manera adecuada para impartir los temas con las protagnistas. Espinoza (2020) afirma:

El grupo técnico de capacitación esta conformado por jovenes que practicamente son voluntarios porque no reciben un salario, sino que les entregan viáticos y capacitaciones para que conozcan los distintos temas que abordan con las mujeres. Este equipo, recibe capacitaciones dos veces al año y los responsables se encargan de darles seguimiento utilizando la metodología de charlas sobre contenidos de acuerdo con las fases que estén las mujeres

Las charlas que se les imparte a las protagonistas del programa se dividen en dos fases, las cuales abordan temas de gran interés y aprendizaje para las mismas. López (2020) expresa:

En la primera fase de las capacitaciones el contenido es como se solicita un crédito en la banca formal para que las protagonistas hagan comparación con la facilidad del programa, asociatividad y cooperativismo para que las mujeres formen los grupos solidarios donde las interesantes se conozcan, se capaciten como manejan su crédito, como hacer su presupuesto, abordan temas de administración y contabilidad de negocio.



Fuente:(López, 2020)

Además de impartir las charlas a las protagonistas los capacitadores atienden a los hijos de estas para que ellas se enfoquen en la capacitación y no se distraigan por tener que atender a sus pequeños.

4.4 Evaluación de las Estrategias Implementadas

Estrategias	Objetivos	Evaluación	Resultados
	Brindar a las mujeres beneficiarias las	1. Reunir y capacitar a las protagonistas del	1. Dentro de las capacitaciones las protagonistas



Seminario de Graduación

<p>Capacitaciones para las protagonistas :</p> <ul style="list-style-type: none"> -Administración del negocio. -Atención a los clientes. -Finanzas. -Contabilidad. 	<p>técnicas necesarias para que emprendan sus negocios con éxito.</p>	<p>programa, con técnicas de aprendizaje fácil y eficaz para la buena administración de sus emprendimientos.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Mejorar capacidades y habilidades en el manejo, control y seguimiento de sus pequeños negocios, con el fin de fomentar el emprendedurismo y mejorar sus pequeños negocios. 	<p>comparten sus vivencias, las cuales les sirven para intercambiar conocimientos.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Han aprendido sobre relaciones humanas, esto en cuanto al trato que le deben de dar a los clientes. 3. En los negocios cuentan con un libro de registro. 4. Las protagonistas han aprendido sobre el control y manejo del capital de trabajo.
<p>Empoderamiento de las protagonistas</p>	<p>Impulsar el empoderamiento y la dignidad de la mujer a través de la equidad de género.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Visitan a las protagonistas del programa en sus negocios para evaluar cómo van empoderándose de sus habilidades para administrar sus negocios. 2. Empoderar a las mujeres para que participen 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Las protagonistas son independiente económicamente. 2. Integración en el ámbito micro empresarial. 3. A través de la meta de prosperidad las

		plenamente en todos los sectores y a todos los niveles de la actividad económica.	protagonistas crezcan de manera personal y laboral.
Crecimiento Económico	Orientar a las microempresarias en el manejo de la inversión, controlar y gestionar los préstamos para el desarrollo de sus pequeños negocios.	1. Seguimiento y supervisión del destino de los préstamos, que aseguren que se estén invirtiendo en actividades productivas para generar ingresos en sus negocios.	1. Diversificación del negocio. 2. Las protagonistas se proponen metas en cada ciclo que son evaluadas para renovar el siguiente crédito. 3. Rentabilidad económica. 4. Ampliación en la infraestructura de su negocio.

Fuente:(Espinoza, 2020)

4.5 Logros obtenidos de las protagonistas del programa.

Hoy en día ellas mismas son las protagonistas de sus vidas y de sus recursos porque no solo es el hecho de brindarles un crédito sino que también capacitarlas a nivel económico, social y empresarial y es por eso que este programa está dirigido a mujeres con deseos, necesidades y por ende sacar a sus familias adelante. (Espinoza, 2020).

Con el programa de microcrédito USURA CERO, una gran cantidad de mujeres han logrado establecerse y desarrollar sus negocios. Según Espinoza (2020) los logros obtenidos son los siguientes:

- El empoderamiento de sí mismas a través de su independencia económica al ser dueñas de su propio negocio.
- Estabilidad en el hogar.
- Mejora de condiciones de vida.
- Crecimiento considerable de sus negocios debido al incremento de sus ingresos.
- Autonomía económica ya que las protagonistas tienen una nueva perspectiva de sí mismas ya que las capacitaciones les ha permitido los conocimientos necesarios para dirigir sus negocios.

A través del programa de microcrédito USURA CERO como mostramos en el siguiente flujo grama, las protagonistas han logrado diversificar su negocio y ampliar la infraestructura del mismo.

Por ejemplo:



La señora María Martínez, tiene el negocio de elaboración de tortillas y actualmente con apoyo del financiamiento que el programa le brindó, ha logrado diversificar su negocio con nuevos productos tales como; perfumes, lencería y diferentes productos de uso cosmético.

4.6 Resultados obtenidos por las protagonistas.

Los resultados que las protagonistas han obtenido a través del programa de micro crédito USURA CERO se ven reflejados en el entorno social y económico.

4.6.1 Social

El impacto social se ve reflejado en que las protagonista son propietarias de negocios prósperos y que al trabajar con USURA CERO ofrecen más servicios, esto beneficia a la familia ya que la mujer puede trabajar desde su casa. Espinoza(2020) expresa:

El programa de microcrédito Usura Cero ha sido fundamental para el reconocimiento social y productivo de la mujer nicaragüense ya que por medio del otorgamiento de crédito se le está aportando a la mujer un medio de subsistencia para el empoderamiento, la restitución de sus derechos sociales, económicos y la sana alimentación de los miembros de la familia, siendo este una fuente de crecimiento para la economía del país y la población del sector debido a que son generadoras de empleo.

4.6.2 Económico

El impacto económico se obtiene durante la ejecución del programa de microcrédito usura cero de las mujeres emprendedoras, es muy notorios dichos resultados ya que se pueden observar el crecimiento de la economía, que al tener una mayor administración de recursos generan más ingreso y economía sigue avanzado, hoy en día poseen las protagonistas se ven reflejadas en el entusiasmo de cada una de ellas al formar parte del programa. Espinoza (2020) expresa:

- A tenido impacto positivo en el mejoramiento de los ingresos familiares y el consumo de alimentos de las protagonistas.
- Ha contribuido a la reducción laboral del trabajo fuera del hogar.
- Se ha incrementado la participación de la mujer en actividades comunales y proyectos sociales.



V. CONCLUSIONES

- El programa de microcrédito USURA CERO, es un programa del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) de apoyo a la mujer Nicaragüense por medio del cual la mujer puede desarrollar sus capacidades, habilidades creativas en el emprendimiento de nuevos negocios. Es un programa con enfoque de género es decir, solamente está destinado a mujeres con deseo de superación y con innovación emprendedora.
- Este programa cuenta con estrategias en las cuales evalúan a las protagonistas, dentro de ellas podemos describir; las capacitaciones de diferentes temas de interés, cabe mencionar que estas estrategias nacen de las necesidades de las protagonistas, es decir van acorde a lo que viven cada una de ellas, el empoderamiento de la mujer, la erradicación de la pobreza y el crecimiento económico.
- En las capacitaciones se comparten temáticas relacionadas con el autoestima haciendo énfasis en el valor e importancia que ellas tienen en sus familias, abordan temas de contabilidad, finanzas, administración de negocio y atención al cliente, se considera como una convivencia donde las mujeres intercambian experiencias no solo relacionadas con su negocio sino también con su entorno familiar, la cual ha sido la experiencia de cada una, en el encuentro las protagonistas comparten su entusiasmo de ser partícipe del programa ya que antes dependían económicamente de los esposos y actualmente cuentan con ingresos propios que les permite satisfacer sus necesidades básicas.
- El empoderamiento de la mujer es la base fundamental del programa, ya que ellas son la razón y participe del mismo, en años anteriores en nuestro país la mujer tenía poca inclusión en el ámbito financiero ya que su participación no era muy aceptada para el crecimiento socioeconómico, través del programa promovido por el GRUN las mujeres pueden tener un empleo digno en el que ellas son sus propios jefes y a la



vez estas atienden su hogar y a sus hijos. Esta estrategia se ha venido evaluando a través de la ruta de prosperidad, la cual consiste en que cada protagonista se plante una meta que les permita crecer en su negocio y de manera personal.

- Otra estrategia que percibe el programa USURA CERO (PUC) y el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN), es erradicar la pobreza a través del crecimiento económico, esto se da a partir del crédito diez (X) las protagonistas pueden invertir en la aplicación de la infraestructura ya sea de sus negocios o de su hogar, pueden diversificar sus negocios o expandirlos, para mejorar su calidad de vida y salir de la pobreza, es importante destacar que mediante el programa se les va creando habilidades y destrezas para la creación de nuevos emprendimientos.
- Los beneficios para las protagonistas han sido notorios en su entorno tanto económico, familiar, como el impacto que ha tenido en la municipalidad con la creación de nuevos negocios, la reducción del desempleo ya que las mujeres tienen un trabajo digno el cual genera impuestos que ayuda a la sostenibilidad del municipio, también con la recuperación de cartera se benefician a más mujeres, es importante destacar que las protagonistas consoliden de manera satisfactoria su economía al punto de independizarse, es decir que a través de los ciclos que han obtenido han creado su propio capital, el cual les ayuda a su estabilidad económica.
- El programa ha venido mejorando significativamente el estilo de vida de las microempresarias de la ciudad de Juigalpa, al formar parte del programa tiene ventajas; se llevan a cabo capacitaciones continuas que les brindan los técnicos del INATEC en el cual ellas aprenden a invertir adecuadamente el crédito autorizado y a llevar un registro de los ingresos.
- Los resultados que las protagonistas han obtenido en el ámbito social en el Programa de Microcrédito USURA CERO (PUC), ha sido fundamental para el reconocimiento social y productivo de la mujer nicaragüense ya que por medio del otorgamiento del crédito se le está dando a la mujer un medio de subsistencia para su empoderamiento,



Seminario de Graduación

la restitución de los derechos sociales y económicos, siendo este una fuente de crecimiento para la economía del país y la población del sector debido a que son generadoras de empleo.

- Los resultados obtenidos desde el punto de vista económico han sido el incremento de los ingresos familiares y el consumo de alimentos de las protagonistas, ha contribuido a la reducción laboral del trabajo fuera del hogar, se ha incrementado la participación de la mujer en el ámbito socioeconómico, siendo ella una base fundamental para el crecimiento de la economía de su comunidad.

VI. BIBLIOGRAFIA- WEB GRAFIA

Bibliografía

- Banco Central de Nicaragua. (2012). *Banco Central de Nicaragua*.
(12 de 12 de 2018).
- Castillo, B., Madriz, A., Osegueda, J., Guevara, A., & Armas, A. (2016). *Caracterización del Programa Usura Cero en el marco del PNDH de Nicaragua*. Esteli: FAREM Esteli.
- CEPAL. (2020). *Plataforma de Seguridad Alimentaria y Nutricional*. Obtenido de Plan Nacional de Desarrollo Humano: <https://plataformacelac.org/politica/21>
- Chiavenato, 2. (2002).
- Espinoza , F. d. (16 de 11 de 2020). Concepto de Usura Cero. (N. Peralta, S. Fernández, & A. Urbina, Entrevistadores)
- Gonzales, B., Montenegro, Y., & M. J. (2017). *Economía financiera*. Obtenido de <http://repositorio.unan.edu.ni7331>
- GRUN. (2006).
- GRUN. (08 de 11 de 2012). *Plataforma de Seguridad Alimentaria Nacional*. Obtenido de Plan Nacional de Desarrollo Humano: <http://www.gob.ni/documentos/pndhActualizado/pndh.pdt>
- GRUN. (2016). *Tecnologíadematagalpa*.
- INATEC. (5 de 11 de 2020). Obtenido de Cursos y Estrategias de Capacitación : <https://www.tecnacional.edu.ni>
- Koontz & Weihrich. (2007).
- La voz del Sandinismo*. (Diciembre de 19 de 2007). Obtenido de <http://www.lavozdelsandinismo.com>
- Lopez Garcia, Y. (20 de Noviembre de 2020). Capacitaciones. (S. V. Calero Fernandez, C. A. Urbina Cerna, & N. V. Peralta, Entrevistadores)
- López, Y. (20 de Noviembre de 2020). Capacitaciones. (S. V. Calero Fernandez, C. A. Urbina Cerna, & N. V. Peralta, Entrevistadores)
- Martinez Corrales, M. F. (Noviembre de 2015). *Evaluación del programa usura cero desde las perspectivas de las mujeres beneficiarias*.
- Observatorio Regional de Planificación*. (s.f.). Obtenido de <http://observatorioplificacion.cepal.org>



ONU. (09 de 2015). *Ministerio de Asuntos Exteriores, unión Europea y cooperación*. Obtenido de
Objetivos del Desarrollo Sostenible:
<http://www.exteriores.gob.es/portal/PoliticaExteriorCooperacion/NacionesUnidas/paginas/obj>

PNUD. (1997). *Objetivos ODS*. Obtenido de <http://www.undp.org>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2010).

Programa Usura Cero. (s.f.).

República, P. d. (2008). *Presidencia de la República*.

www.un.org/goal. (s.f.).



V II. ANEXOS

ANEXO



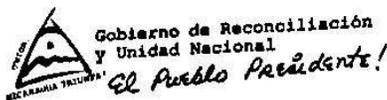
Seminario de Graduación

A. Cronograma

CRONOGRAMA DE LAS ETAPAS DEL ESTUDIO DE INVESTIGACION										
Asignatura: Seminario De Graduacion										
Carrera: Contaduria Publica Y Finanzas										
Modalidad: Por Enc(Dominical)			Año Academico: 2020			Semestre: II, 2020				
Docente: Alvaro Guevara - Evenling Urbina- Jhader Robles										
SEMANAS										
Nro	Etapas/Sub etapas del proceso	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Seminario De Graduacion	■								
1	Orientaciones De la Modalidad de Graduacion		■							
2	Titulo de Tema y Sub Tema			■						
3	Introduccion del tema y sub tema, Justificacion, Objetivos de la investigacion				■					
4	Desrrollo del sub tema (bosquejo) Objetivos N 1					■				
5	Desrrollo del sub tema (bosquejo) Objetivos N 2						■			
6	Desrrollo del sub tema (bosquejo) Objetivos N 3							■		
7	Conclusiones, Bibliografia Y Anexos (grafico, tablas, esquema y otros								■	
8	1 Borrador completo									■
9	Entrega Informe final en digital (Comité Academico Evaluador)									■



B. Fotos



REPUBLICA DE NICARAGUA
PROGRAMA USURA CERO
FICHA DE INSCRIPCIÓN

Crédito N°: _____

Fecha: _____

Datos Generales

Nombre y Apellidos: _____ Sexo: F ___ / M ___ /

Edad: _____ Cédula N°: _____ Teléfono: _____

Dirección: _____

Distrito: _____ Barrio: _____ Mercado: _____

Municipio: _____ Departamento: _____

Nivel de Escolaridad y Estado Civil:

Ninguno: _____ Alfabetizada: _____ Primaria: _____ Secundaria: _____ Universitaria: _____

Otros: _____ N° de hijos nacidos vivos: _____ N° de personas que dependen de usted: _____ Sexo: F ___ / M ___ /

Estado Civil: Soltera (o) / ___ / Casada(o) / ___ / Unión de Hecho Estable / ___ /

Datos del Negocio

Tiene algún negocio actualmente: Si _____ No _____. Si es "Si";

¿Cuál es la actividad del negocio que tiene? _____

¿Cuál es la dirección de su negocio? _____

¿Cuál es el monto promedio de sus ventas? _____ Cada cuánto? _____

¿Cuándo inicio 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 que institución/persona? _____

¿Qué monto solicitó? C\$ _____ U\$ _____ ¿Cada cuánto paga?: Diario _____ Semanal _____

_____ Quincenal _____ Mensual _____ Otro, ¿cuál? _____ ¿Qué cuota entrega?

_____ ¿Cuál es el saldo actual? _____ ¿Cuándo inicio? / ___ / ___ / ___ / ¿Cuándo Finaliza? / ___ / ___ / ___ /

Referencia Crediticia

¿En los últimos 3 años obtuvo algún crédito? Si _____ No _____. Si es "Si", ¿De qué Institución? _____

_____ ¿Qué monto solicitó? C\$ _____ U\$ _____

Plazo _____ Fecha Solicitud _____ Fecha cancelación _____

Interés en el Préstamo

¿Qué cantidad solicitaría para su negocio? C\$ _____ ¿A qué plazo? _____

¿Está dispuesta(o) a conformar su grupo solidario? Si _____ No _____

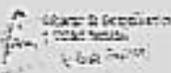
¿Cómo se llamará su Grupo Solidario? _____

Scanned by TapScanner



Seminario de Graduación

Perfil de Negocios



PROGRAMA USURA CERO

PROGRAMA USURA CERO FMI
INSTITUTO NACIONAL TECNOLÓGICO
UNIDAD MICROCRÉDITO "USURA CERO"

PERFIL DEL NEGOCIO:

- **Presentación (Idea de Negocio).** (Descripción corta y precisa del Negocio que piensa abrir, motivos por el cual escogió este negocio.

• Nombre del Negocio: _____

• Ubicación del Negocio: _____

• ¿Qué Productos y/o servicios venderá en su negocio?:

• ¿A qué tipos de clientes venderá sus productos?:

• ¿Cómo Venderá sus productos en su negocio? (Forma de Venta).

• ¿Qué necesidades de sus clientes atenderá en su negocio?:

• Competidores: _____

• Experiencia de tener su negocio: _____

• Tiempo Disponible: _____

• Monto del Préstamo: C\$ _____

• Plazo propuesto para el pago del préstamo: _____

• Nombres y apellidos de la socia: _____

• Firma de la socia: _____