



# UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE

URACCAN

## **Monografía**

Impacto del Programa Micro crédito Usura Cero en Nueva Guinea,  
periodo 2018-2021

Para optar al título de  
Licenciatura de Contabilidad Pública y Auditoría

## **Autoras**

Br. Katherine Anielka Ríos López  
Br. Xinia Francisca Martínez Narváez

## **Tutora**

Msc. Johanna Elizabeth Arana Álvarez

Nueva Guinea, RACCS, Nicaragua, Mayo 2022



UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS  
DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE  
URACCAN

**Monografía**

Impacto del Programa Micro crédito Usura Cero en Nueva Guinea,  
periodo 2018-2021

Para optar al título de  
Licenciatura de Contabilidad Pública y Auditoría

**Autoras**

Br. Katherine Anielka Ríos López

Br. Xinia Francisca Martínez Narváez

**Tutora**

Msc. Johanna Elizabeth Arana Álvarez

Nueva Guinea, RACCS, Nicaragua, Mayo 2022

Ofrecemos esta monografía con gratitud a Dios, ya que él me permitió la sabiduría, la fe y la perseverancia para llegar a una meta más.

A mi madre, que simplemente me hace llenar de orgullo, te amo y no va haber manera de devolverte tanto de lo que me has ofrecido, dedico este trabajo a mi padre que siempre fue uno de mis pilares para salir adelante; esta monografía es un logro más que llevo a cabo y sin lugar a duda ha sido en gran parte a ustedes, les doy mis sinceras Gracias.

**Katherine Anielka Ríos López.**

Primeramente, a Dios por derramar sus bendiciones sobre mí y llenarme de su fuerza para vencer todos los obstáculos, durante todo el camino hasta este momento y haberme dado salud y sabiduría para lograr mis objetivos.

A mis padres que me han dado la existencia; y en ella la capacidad por superarme y desear lo mejor en cada paso por este camino difícil y arduo de la vida. Gracias madre, padre los amo, porque su presencia ha ayudado a construir y forjar la persona que ahora soy.

A mis hijas que han sido mi mayor motivación para nunca rendirme en los estudios y poder llegar a ser un ejemplo para ellas.

**Xinia Francisca Martínez Narváez.**

## **AGRADECIMIENTOS**

Con gratitud en primer lugar a Dios por habernos permitido culminar nuestros sueños y metas propuestas; por habernos dado salud, ser el manantial de vida y darnos lo necesario para seguir adelante día a día para lograr nuestros objetivos. Además, por el cariño, afecto, dedicación y cuidado de nuestros padres que nos brindaron en todo este tiempo. Agradecemos también a la Docente Msc. Johanna Elizabeth Arana Álvarez que con su sabiduría, conocimiento y apoyo, nos motivó como persona y profesional.

Con agradecimiento este trabajo es para ustedes.

# Índice

I.	INTRODUCCIÓN.....	1
II.	OBJETIVOS .....	2
	2.1. General.....	2
	2.2 Específicos.....	2
III.	MARCO TEORICO.....	3
	3.1. Programa Usura Cero.....	3
	3.2. Objetivo del programa usura acero .....	4
	3.3. Micro créditos.....	5
	3.4. Importancia del crédito.....	5
	3.5. Emprendimiento.....	6
	3.6. Empoderamiento.....	7
	3.7. Negocio .....	8
	3.8. Administración de los negocios.....	8
	3.9. Impacto.....	8
	3.10. Desarrollo económico .....	9
	3.11. Economía Familiar .....	9
	3.12. Tasa de interés .....	9
	3.13. Beneficiario.....	10
	3.14. Protagonista .....	10
	3.15. Empoderamiento de la mujer como protagonista de la economía familiar .....	11
	3.16. Políticas de la recuperación de crédito.....	11
	3.17. Otras acciones de recuperación son:.....	12
	3.18. Requisitos para adquirir un crédito.....	13
	3.19. Compromisos de las Beneficiarias .....	15
	3.20. Cobertura del programa .....	16
	3.21. Rubros de inversión .....	16
IV.	METODOLOGIA Y MATERIALES.....	17
	4.1. Ubicación del estudio .....	17
	4.2. Enfoque de la investigación .....	17
	4.3. Tipo de estudio.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
	4.4. Unidad de análisis .....	18

4.5. Criterios de selección.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4.6. Descriptores.....	18
4.7. Fuentes de obtención de la Información.....	19
4.7.1. Primarias.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4.7.2. Secundarias .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4.8. Técnicas e instrumentos.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4.9. Procesamiento y análisis de la información .....	19
4.10. Materiales y medios .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4.11. Aspectos Éticos .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
7.12 Delimitación y limitaciones del Estudio.....	20
V. RESULTADOS Y DISCUSIÒ.....	21
5.1 Factores que inciden para que las protagonistas accedan al programa de Micro crédito Usura Cero.....	21
5.2 Beneficios generados por el programa Usura Cero en el desarrollo de los negocios emprendidos por mujeres del área Urbana de Nueva Guinea.....	22
5.3 Controles contables aplicados por las protagonistas para la administración de los créditos otorgados por el programa usura cero.....	29
VI. CONCLUSIONES.....	30
VII. RECOMENDACIONES .....	31
VIII. LISTA DE REFERENCIA.....	32
IX. ANEXOS .....	34

## **RESUMEN**

La presente investigación titulada “Impacto del programa Micro crédito Usura Cero en Nueva Guinea, periodo 2018-2021” fue elaborada con el propósito de describir los factores que inciden para que las protagonistas accedan al programa, identificar los beneficios generados en el desarrollo de los emprendimientos por mujeres del área urbana y exponer sus controles contables aplicados por las protagonistas para la administración de los créditos otorgados.

Esta investigación tiene un estudio de carácter exploratorio con un enfoque cualitativo, donde se realizaron entrevistas a las protagonistas por el programa.

Según los hallazgos encontrados, el programa ha beneficiado en gran cantidad los negocios de las protagonistas, en su mayoría las beneficiadas son madre soltera y el único sostén en sus hogares, tienen más de 3 años trabajando con el programa, y uno de los factores principales que inciden para optar a estos créditos es que tengan la visión de emprender y no cuenten con un empleo formal.

El impacto que ha tenido el programa dirigido especialmente a mujeres es: mejora en la economía familiar, condición de vida, aumento en los inventarios, mejoramiento en infraestructura de sus locales

En cuanto a la capacitación realizada por el programa no han sido satisfactorias para las protagonistas, debido a que el personal que está encargado de dar seguimiento a los negocios no está preparado para cumplir los objetivos de las protagonistas.

Se concluye que el programa ha contribuido en este municipio económicamente y socialmente para las beneficiadas, debido a que actualmente han expandido sus emprendimientos, no obstante, no hay satisfacción por parte de las protagonistas en cuanto a los montos son muy bajos, puesto que ellas afirman ser capaces para poder pagar sus créditos

Se constató que las protagonistas no llevan registros contables formales, solamente llevan apuntes en libretas donde registran las ventas diarias.

Palabras clave: Impacto, protagonistas, economía, negocio, social, créditos, mujeres.

## **I. INTRODUCCIÓN**

El programa de micro créditos Usura Cero, inició en Julio 2007, como un sistema de financiamiento por medio de microcréditos dirigidos a mujeres, propiciando el crecimiento de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas [MIPYMES] en las diferentes comunidades del país y contribuyendo de forma genérica con el desarrollo económico regional; las tasas de interés son bajas y los requisitos de ingreso sencillos, lo cual permite la inclusión de pequeños negocios como pulperías, comiderias, talleres de costura, etc., al sistema financiero y productivo de las regiones.

En los últimos años las protagonistas del programa Usura Cero han venido presentando inconformidad con algunos procesos en los créditos que les han otorgado, es por este motivo que surge la necesidad de realizar la presente investigación y conocer cada una de las opiniones de las participantes, así como comprender y presentar las razones que han ocasionado esta situación.

Previamente, se desarrolló un estudio monográfico vinculado a esta temática, el cual fue realizado en el año 2017 por la Bachiller Zayra Elena Hernández. Si bien los resultados obtenidos fueron satisfactorios, se identificaron vacíos en el análisis de determinadas variables. Por ello, se ha considerado necesario emprender una nueva investigación que permita profundizar en dichos aspectos pendientes, con el fin de complementar los hallazgos iniciales y generar un conocimiento más integral.

Es preciso determinar el impacto del programa Usura Cero en los emprendimientos de las mujeres de este municipio, así mismo describir los factores que intervienen para que las antes mencionadas quieran formar parte de este proyecto y gozar de los beneficios que provee, dentro de los que sobresalen los de carácter económico y social (salud, educación, ambiente familiar, y protagonismo comunitario).

## **II. OBJETIVOS**

### **2.1. General**

- Determinar el impacto del programa de Micro crédito Usura Cero en la zona urbana de Nueva Guinea, en el periodo 2018-2021.

### **2.2 Específicos**

2.2.1. Describir factores que inciden para que las protagonistas accedan al programa de Micro crédito Usura.

2.2.2. Identificar los beneficios generados por el programa Usura Cero en el desarrollo de los negocios emprendidos por mujeres del área Urbana de Nueva Guinea.

2.2.3. Exponer los controles contables aplicados por las protagonistas para la administración de los créditos otorgados por el programa usura cero.

### **III. MARCO TEORICO**

Con este estudio se conoció la situación económica de las protagonistas que han sido beneficiadas con los micros créditos de Usura cero.

#### **3.1. Programa Usura Cero.**

Desde el punto de vista INATEC (2017) revela que:

El programa usura cero fue 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.

El fin es que inicien sus propios negocios o refuercen el que ya tienen, siendo una razón de ser, beneficiar a la población urbana pobre dedicada al comercio, servicios o productos que no tienen a la banca formal y micro financieras .

Efectivamente el programa ya va llegar sus 13 años de estar trabajando de manera interrumpida. Muy importante, en estos 13 años no se ha subido la tasa de interés. Ha sido voluntad del gobierno de reconciliación y unidad nacional de mantener una tasa del 5% anual sobre el saldo. En estos casi 13 años menciono corea, el programa ha atendido a más de 320,000 protagonista que han recibido un millón 500,000 créditos un promedio de créditos por compañera (p.64).

Por lo cual se hace notar que el programa Usura Cero, para Corea es una forma de ayudar a las mujeres con créditos que sean factibles y con tasas bajas de interés para que puedan emprender o capitalizar sus negocios que ya existen o bien nuevos negocios que vallan a establecer, y menciono lo siguiente:

Ahora el mínimo es 5,500 y un máximo de 20,000, y siempre le recuerdo a las compañeras que hace 13 años que iniciamos con 1,850 córdobas y el máximo era 5,500; después de 13 años hay un mínimo de 5,500y un máximo de 20,000 córdobas. y también ahora hay plazos de 6 meses, de 8 meses y

12 meses; ante solo teníamos de 3, de 6 y de 8 meses. Entonces en eso ha venido avanzando el programa (p.94).

### **3.2. Objetivo del programa usura acero**

Desde la posición del Ministerio de Economía Familiar Comunitaria (2016) define que los objetivos del programa de usura acero son:

Crecimiento económico familiar de las mujeres a través del otorgamiento del micro crédito con bajas tasas de interés, para el impulso de nuevos negocios o el fortalecimiento de los que ya existen.

Las mujeres se organizan en grupos de tres a 10 protagonistas, otorgándoles una cantidad de dinero por cada grupo.

El programa desde su creación se convirtió en el principio, en una importante alternativa para miles de mujeres emprendedoras que por su condición social no tenían acceso a las fuentes formales de financiamiento.

El programa usura cero fue impulsado por el gobierno de reconciliación y unidad nacional con el fin de mejorar la calidad de vida e impulsar a los pequeños y medianos emprendedores de negocios.

Este programa beneficia a mujeres emprendedoras otorgándoles un crédito que va desde los 150 hasta los 600 dólares con bajas tasas de interés; así lo afirma Mercado (2019) en su artículo “Nicaragua impulsa”:

En 12 años, el programa Usura Cero ha atendido a más de 347 mil mujeres en Nicaragua, quienes han emprendido negocios de turismo, artesanías al igual que compra y ventas de alimentos. Las autoridades del gobierno

sostienen que las beneficiarias además del financiamiento reciben charlas de cómo dar utilidad a los recursos económicos.

Argumenta Rodríguez, (2019) que:

Para entrar en materia y comprender mejor el tema en estudio, se da a conocer los aportes de diversos autores expertos en la temática, así como los diferentes aspectos que se relacionan íntimamente con la misma de tal modo que definiremos conceptos puntuales como micro crédito, emprendimiento, negocio, empoderamiento, impacto, economía familiar, tasa de interés, beneficiaria, protagonista entre otros (p.75).

### **3.3. Micro créditos**

Teniendo en cuenta a Rodríguez, (2010) expresa que:

Los micro créditos son pequeños préstamos dirigidos a personas de bajos ingresos, los cuales posibilitan, especialmente en países en vía de desarrollo que muchas personas sin recursos puedan financiar sus proyectos o pequeñas empresas, teniendo en cuenta que una proporción cada vez mayor de la mano de obra depende de sus ingresos. (p. 7)

### **3.4. Importancia del crédito**

Empleando las palabras de Pérez, (2018) revela que:

Para la economía al referirse de la importancia del crédito es grande, gracias al financiamiento, las personas, empresas y estados pueden acceder a recursos que de otra manera eran difíciles de alcanzar. Los préstamos pueden impulsar el consumo en las personas y de esta manera mantener activo el sistema productivo del País.

Las entidades financieras gracias al otorgamiento de los créditos pueden proyectarse y hacer inversiones que permita el mejoramiento de la producción y sus ingresos que también son utilidades que benefician al país en general y en este caso al estado ya que permite la inversión social y en otros fines para mantener el movimiento económico del país en términos aceptables o favorables. Sin embargo, el nivel de morosidad debe mantenerse en niveles tolerables de tal manera que no afecten la estabilidad económica de la población, empresas y las organizaciones.

El papel que el crédito desempeña dentro de la economía es muy importante debido a que es un instrumento eficaz para mantener a flote la economía ya que es eficaz en el impulso del desarrollo económico en la parte administrativa de la finanza (p.163).

Dicho con otras palabras, de Ayala, 2005) afirma que:

También podemos mencionar que solamente a través de esquemas crediticios adecuados será posible que la economía recupere el dinamismo que tanta falta hace hoy día, ello con la finalidad de dar solución, entre otras, a las necesidades de trabajo y desarrollo del país. Es necesario por lo tanto crear las bases de un sistema financiero integral que impulse el crecimiento de los diversos sectores de la economía. (p. 9)

### **3.5. Emprendimiento**

Tal como dice Guevara (2019) expresa que:

El emprendimiento, se considera como la aventura o el riesgo que toman las mujeres beneficiarias de programa para adquirir una obligación a través

de un crédito, el cual ellas deben devolver en un periodo determinado y que estos deben ser invertidos en una actividad emprendedora o para aumentar su capital de trabajo en negocios ya establecidos (p.245).

“El termino emprendedor fue definido por primera vez en 1732 como: “la persona que emprende y se determina a hacer y ejecutar con resolución y empeño, algún trabajo considerable y arduo” (García, 2013:84)

Desde la posición de Noguera (2018) expresa que:

Si bien existen muchas definiciones o concepciones 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 empleo (p.4)

### **3.6. Empoderamiento**

El empoderamiento es considerado un proceso mediante el cual las personas, organizaciones y comunidades logran control sobre sus asuntos.

Como plantea Silva, (2004) en su estudio de “Empoderamiento, Nivel y Contexto” definen el empoderamiento como:

un proceso mediante el cual los miembros de una comunidad (individuos interesados y grupos organizados) desarrollan conjuntamente capacidades y recursos para controlar su situación de vida, actuando de manera comprometida, consciente y critica para lograr la transformación de su entorno según sus necesidades y aspiraciones, transformándose al mismo tiempo a sí mismos (p. 30)

### **3.7. Negocio**

Todo negocio consiste en una transacción mediante la cual, dos o más partes intercambian bienes y servicios por un precio determinado o determinable.

“Un negocio consiste en un método de formar u obtener dinero a cambio de productos, servicios o cualquier actividad que se quiera desarrollar” (Torrez, 2017:78)

### **3.8. Administración de los negocios**

Desde el punto de vista de Galeano (2018) indica que:

La administración de los negocios se aboca a desarrollar estrategias, proyectos y planes de negocios (desde su diseño hasta su evaluación e implementación) con base a una perspectiva que considera las mejores prácticas operativas y directivas y de las organizaciones en sus aspectos administrativos, financieros, mercadológicos y legales requeridos para para las operaciones, logística, comercialización y toma de decisiones en la gestión de negocios (p.63).

### **3.9. Impacto**

Según el diccionario de la Real Academia Española (2018) donde aprende que:

“el impacto se refiere a los efectos que la intervención planteada tiene sobre la comunidad en general. El impacto es el resultado de un acontecimiento relevante o de suma importancia en el transcurso de un ejercicio o también puede definirse como el resultado que genera cambios en una determinada situación.

Impacto es un efecto negativo o positivo de una acción, en lo que se puede notar el impacto que ha tenido este programa para las protagonistas del

programa Usura Cero, y por ende a la ciudad de Nueva Guinea, ya que surgen más negocios y oportunidad de empleos para terceras personas.

### **3.10. Desarrollo económico**

En su estudio barrios y Laguna (2018) concluyeron en su estudio que:

El desarrollo económico se puede definir como la capacidad de producir y obtener riqueza, además este puede ser tanto a nivel del desarrollo personal como aplicado también a países o regiones. Ya sea en uno u otro caso, el desarrollo está ligado al sustento y la expansión económica del país. (p. 7)

### **3.11. Economía Familiar**

Teniendo en cuenta a Ochoa, (2019) expresa que:

La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo como la alimentación, la ropa o la vivienda.

Según la enciclopedia Libre Wikipedia “La economía doméstica o familiar consiste en la capacidad de normalizar, vigilar, suministrar y satisfacer las necesidades básicas de todos los miembros de una familia para procurar un buen nivel de calidad de vida” (s/p)

### **3.12. Tasa de interés**

De acuerdo con Roca (2002) opina que:

“La Tasa de interés y sus principales determinantes” Una tasa de interés es un precio, es el costo de usar recursos ajenos y como el recurso ajeno que se usa en los mercados financieros es el dinero, se suele decir que la tasa de interés es el costo del dinero prestado. (p. 4)

A juicio de Reyes (2018) afirman que:

La tasa de interés altamente preferencial del programa usura cero es la que acapara la atención de las mujeres que quieren optar a un micro crédito y se considera que este factor es el que más influye en que las mujeres protagonistas del programa Usura Cero perciban estos créditos, es para ellas una gran ayuda económica, recibir este dinero sin pensar que tienen que pagar un gran costo por los precios (p. 9)

### **3.13. Beneficiario**

El beneficiario es el individuo o empresa con autorización de percibir ciertas prestaciones económicas o derechos. Dichos privilegios se hacen validos solo al cumplirse las condiciones establecidas en el contrato respectivo (<https://economipedia.com>)

Llevándolo a contexto y basándonos en lo antes mencionado, “las beneficiarias son todas las mujeres que son atendidas por el Programa Usura Cero, brindándoles un microcrédito, siempre y cuando cumplan con los requisitos establecidos por el programa”

### **3.14. Protagonista**

Con base en Hernández (2018) donde se refieren:

Al termino protagonista para referirse a las mujeres beneficiadas con los microcréditos que otorga el programa Usura Cero, con el fin de mejorar su calidad de vida, brindándoles de esta manera una herramienta de trabajo para mejorar su economía El termino protagonista como una forma simple de definirlo, hace referencia a lugar que ocupa un individuo o personaje en la acción de una trama o historia, es decir; la categoría principal dentro del drama (p.8)

### **3.15. Empoderamiento de la mujer como protagonista de la economía familiar**

Con respecto a Álvarez (2015) en su investigación sobre Avances y Desafíos del empoderamiento de las mujeres en Nicaragua plantea que:

Cuando el trabajo remunerado es un elemento necesario para el empoderamiento económico de las mujeres, existen ciertos elementos socioculturales ligados al patriarcado que restringen este proceso; estos elementos están asociados a la división sexual del trabajo, las elecciones sobre la maternidad, la unión en pareja, la baja autoestima, la falta de confianza en sí mismas y la violencia de género. (s/p)

El programa Usura Cero busca promover el empoderamiento económico de las mujeres a través de iniciativas que promuevan su inserción laboral, poniendo así pautas para el inicio de mujeres con visiones de emprendimiento, capaces y capacitadas para promover negocios en miras de mejorar la calidad de vida de sus familias.

### **3.16. Políticas de la recuperación de crédito.**

Desde el punto de vista de Carmona (2018), expresa que:

La política de recuperación de créditos está orientada fundamentalmente a lograr que ninguna de las integrantes del grupo solidario se retrase en el pago de sus cuotas semanales del crédito recibido. No obstante, si incurren en mora se seguirá un proceso para asegurar que se paguen las cuotas vencidas. Dentro de las políticas de recuperación de créditos, existen causales de exigibilidad del pago del crédito:

Mora en el pago: el retraso de un día de pago de la cuota pactada, da lugar a que el grupo solidario se encuentre en mora, lo que se constituye en causa

suficiente para empezar a solicitar al grupo el reembolso de parte del crédito o todo el monto adeudado.

Desviación de los recursos prestados: cuando la socia presenta su solicitud de crédito, presenta un plan de negocios donde proyectó el destino de los recursos demandados. Si en el desarrollo, los recursos otorgados son desviados de su destino original y utilizados para otros fines, el programa puede exigir al grupo el pago de los valores adeudados estando o no las obligaciones en mora.

Si la socia cae en mora, es obligación de la Dirección de Crédito, así como de las delegaciones en cada departamento asegurar que se realicen las llamadas preventivas a una muestra de las socias del programa para que se presenten a pagar el día en que vence su primera cuota (p.95).

### **3.17. Otras acciones de recuperación son:**

Teniendo en cuenta a Cruz et al, (2015) recomienda que:

El oficial de crédito deberá realizar visitas a los grupos solidarios que se encuentren en mora con el programa y promover la firma de un arreglo de pago con el grupo solidario que presente cuotas semanales atrasadas. En caso de que exista una desviación de los recursos prestados de su destino original y son utilizados para otros fines, el programa está en su derecho de exigir el pago del valor adeudado estando o no en mora. Otras acciones que se llevan a cabo para la recuperación del crédito son: notificación de cobro a partir de la primera cuota vencida. Firma de arreglos de pago con los grupos que presenten cuotas de pago atrasadas (p.96).

### **3.18. Requisitos para adquirir un crédito**

M. L. Gonzales (Comunicación personal, 7 septiembre, 2020)

En busca de beneficiar a las mujeres emprendedoras del país se considera como requisitos para optar a un crédito los siguientes:

Mujeres de 18 años; que tengan cedula de identidad vigente.

Que los negocios se encuentren ubicados en zonas urbanas atendidas por el programa.

Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.

Capacidad plena y experiencia para desarrollar el negocio propuesto para recibir financiamiento.

Disposición a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda y que no sean familiares y que estén dispuestos a firmar el acta de compromiso.

Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones antes del desembolso y el día que se les entrega el crédito y elaborar su plan de negocio.

Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de pago del préstamo hasta su cancelación.

Que tengan un buen récord de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por otra institución.

Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alzar al consumidor.

Para los grupos solidarios que por primera vez soliciten créditos, la primera sección estará relacionada con apoyar a las socias en la elaboración de su plan de negocios. La segunda capacitación es para brindar conocimientos

básicos para la administración de sus negocios. (Tesis inédita de maestría).  
Uraccan, Nueva Guinea.

Ubicación geográfica de atención: el programa atenderá a las mujeres que residan en las zonas urbanas y en comunidad con una distancia no mayor a 10 km y que se conozcan entre sí. Se incluyen también los mercados en cada una de las zonas urbanas donde funcionan

Interés de emprender un negocio: deben manifestar interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo

Protagonistas con negocio por cuenta propia: las protagonistas que se atenderán en el programa son únicamente las que se dedican a tiempo completo a su negocio por cuenta propia y que sus ingresos mensuales individuales netos sean hasta de 5000 córdobas como máximo

Negocio productivo: serán negocios productivos con el programa usura cero cuando independientemente de los que dediquen, demuestres periódicamente que hay mejoría, superación y prosperidad.

De acuerdo con González (2017) enfatiza que:

En lo que respecta al endeudamiento de las políticas de crédito del programa Usura Cero está orientado fundamentalmente hacia las mujeres que no tienen posibilidades de recibir financiamiento.

De tal manera que las socias que integran por primera vez no deben haber recibido financiamiento en ninguna otra institución financiera, empresa comercial y no obtengan productos en consignación o al crédito. Los grupos

solidarios están en mora cuando uno o más integrantes del grupo no cumplen con sus obligaciones.

Cuando se presentan estos casos, el programa Usura Cero podrá recibir las cuotas semanales de las socias que tengan sus pagos para lo cual el grupo solidario debe de ratificar la obligación de fianza solidaria, en caso contrario no serán elegibles de un nuevo crédito.

### **3.19. Compromisos de las Beneficiarias**

Tal como dice Reyes (2018) plantea que:

El programa usura cero facilita de todas las maneras posibles, el acceso a las mujeres a estos pequeños créditos, con intención de beneficiarlas sin distinción alguna siempre y cuando cumplan con los requisitos sencillos requeridos, y que estén dispuestas a adquirir compromiso con el programa. (p. 17).

De acuerdo a Sosa y Chamorro (2013, pag.34) el programa financia a las socias para que puedan emprender o mejorar sus pequeños negocios, pero a su vez señala los compromisos que estas tienen que asumir al entrar al programa, reflejados a continuación:

- ✓ Cumplir con los requisitos establecidos por el programa
- ✓ Asistir a las capacitaciones del programa
- ✓ Cumplir con el pazo establecido del préstamo
- ✓ Tendrán que cancelar el monto del crédito otorgado, más los intereses establecidos que equivalen al 5% sobre el monto anual y el 2% al mantenimiento al valor

- ✓ Asumir la fianza solidaria cuando una de las socias no pague su préstamo
- ✓ Presentar evidencia de registro de los movimientos del negocio antes de solicitar el siguiente crédito, lo cual las obliga a ir implementando una contabilidad sencilla en sus negocios.

### **3.20. Cobertura del programa**

El programa usura cero está presente en 148 municipios en los 15 departamentos y las dos Regiones Autónomas. Según el artículo sobre comunicación personal de M. Gonzales, 4 de octubre de (2016), cuando el programa dio inicio, los montos que se otorgaban iban de los 1,750.00 hasta 5,500.00. El monto del préstamo ha ido aumentando desde 5,500.00 tenga o no tenga negocio hasta los 20,000.00 en su décimo crédito para mejoras o equipos para el negocio con una tasa de interés del 5% a plazos de 6 meses, 8 meses y 12 meses (Corea 2020) (parr.4)

### **3.21. Rubros de inversión**

En base a Soza y Chamorro (2013) establecen lo siguiente:

Desde que comenzó a implementarse Usura Cero en Nueva Guinea, las beneficiadas establecieron negocios productivos en los que la mujer le da un valor agregado a su producto; en su mayoría negocios de panadería, tortillerías, comideras, manualidades y negocios en el sector comercio como venta de ropa, zapatos, cosméticos entre otras. (p.35)

### **Controles contables.**

## **IV. METODOLOGIA Y MATERIALES**

### **4.1. Ubicación del estudio**

Este estudio se llevó a cabo en el área Urbana del Municipio de Nueva Guinea, específicamente con mujeres que fueron beneficiadas con créditos en el periodo del 2018-2021, en el segundo semestre 2021.

### **4.2. Tipo de estudio**

Es una investigación descriptiva, debido a que se basó en un estudio de atención, sensación y percepción acerca del objeto de estudio.

Hernández, Fernández y baptista (2014) describen un estudio descriptivo de la siguiente manera:

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren (p.92).

### **4.3. Enfoque de la investigación.**

La investigación tuvo un enfoque cualitativo porque nos permitió determinar el impacto socioeconómico del programa Usura Cero dirigida a mujeres que habitan en las diferentes zonas de Nueva Guinea.

Para Hernández, Fernández y Baptista (2014), el enfoque cualitativo:

El enfoque cualitativo se guía por áreas o temas significativos de investigación. Sin embargo, en lugar que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis precede a la recolección y análisis de los datos (como en la mayoría de los estudios cualitativos), estos estudios pueden desarrollar preguntas e hipótesis, antes, durante o después de la recolección o y análisis de los datos. (p.7).

## Lugares y grupos seleccionados.

La presente investigación titulada Impacto del programa Usura Cero en Nueva Guinea en el segundo semestre del año 2021, fueron objeto de estudio todas las protagonistas del área urbana que cumplían con los criterios de selección y que estaban activas con los créditos, así como también la administración de dicho programa, Y de esta manera ofrecer resultados pertinentes que puedan servir a otras personas que consideren importantes los resultados de esta investigación.

### 4.4. Unidad de análisis

La unidad de análisis estuvo constituida por un grupo de mujeres que fueron seleccionadas de acuerdo a nuestros criterios de selección, para así cumplir los objetivos de nuestra investigación.

### 4.6. Descriptores

N°	Objetivos específico.	Descriptores	Dimensiones del descriptor	Método y técnica
1	Describir factores que inciden para que las protagonistas accedan al programa de micro crédito Usura.	Social Económico.	Madre solteras que son el sostén económico de su familia Empleo formal.	Entrevista
2	Identificar los beneficios generados por el programa Usura Cero en el desarrollo de los negocios emprendidos por mujeres del de área urbana de Nueva Guinea.	Economía familiar Social Empoderamiento. Vivienda Negocios.	Mayores ingresos Participación comunitaria  Inversiones. Acceso a mejores condiciones sanitarias y educativa.	Entrevista
3	Exponer los controles contables aplicados por las protagonistas para la administración de los créditos otorgados por el programa Usura Cero.	Contabilidad formal e informal	Registros de ingresos y egresos. Control crediticio	Entrevista

## **Criterios de selección**

Los criterios que cumplieron las beneficiadas de usura cero fueron:

- Que estén trabajando con el programa de usura cero en Nueva Guinea.
- Para elegir a las mujeres beneficiadas, se tomará en cuenta aquellas que han solicitado micro crédito en más de 3 créditos.
- Que hayan creado un negocio con los créditos otorgados por el programa Usura cero.
- Ser madres solteras y con hijos.

Todos los criterios de selección fueron importantes porque permitieron desarrollar las variables de la investigación con pasos fundamentales a la salida de los objetivos para poder alcanzar el propósito de lo planteado en la Investigación.

### **4.7. Fuentes Información.**

Para la realización de este estudio se tomó en cuenta el uso de fuentes primarias y secundarias, las primeras mencionadas se obtuvieron a través de las entrevistas aplicadas a las protagonistas y encargada del programa; en el caso de las secundarias se consiguieron por medio de la revisión de libros, monografías y sitios web confiables.

### **4.6 técnicas e instrumentos.**

La técnica utilizada para obtener la información fue la entrevista, esta se enfocó en plantear preguntas abiertas tanto a las protagonistas como a la encargada del programa, para que sus contestaciones dieran salida a los objetivos de investigación propuestos.

### **4.9. Procesamiento y análisis de datos.**

Los instrumentos se procesaron por medio de una matriz en Microsoft office (Word), de tal manera que las respuestas estuvieran agrupadas y se facilitara la interpretación de resultados.

### **4.11. Aspectos Éticos**

Para la elaboración de esta investigación se tomó en cuenta lo siguiente;

- ✓ Las Normativas del programa Usura Cero para los procesos de Investigación.
- ✓ Respetar la opinión política de las protagonistas involucradas en el estudio.
- ✓ El uso de la normativa APA como reconocimiento a la propiedad intelectual.

Se tuvo sigilo en la información brindada por la encargada del programa Usura Cero en Nueva Guinea; cabe especificar que fue utilizada solo para los fines previstos.

### **Validez de instrumentos y datos.**

Para la validación de los instrumentos se aplicaron pruebas piloto, en busca de asegurar la calidad y oportunidad de los mismos.

### **7.12 Delimitación y limitaciones del Estudio.**

- Delimitación: el estudio se llevó a cabo en la Ciudad de Nueva Guinea, en las oficinas del programa Usura Cero, en la zona #1, en el II semestre del 2021. Se pretendió determinar el Impacto del programa de Micro crédito usura Cero en las mujeres beneficiadas con el programa; como también se procuró conocer el número de las beneficiarias del programa.
- Limitaciones:
  - ✓ Poca Información sobre el tema.
  - ✓ La encargada del programa no contaba con suficiente tiempo para atendernos.
  - ✓ Se tuvo que hacer uso de medios tecnológicos para la aplicación de las entrevistas por la incapacidad de hacerlo presencialmente.

## **V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.**

En este acápite se muestran los resultados obtenidos de la investigación monográfica realizada, la cual se centró en el Impacto del Programa Micro crédito Usura Cero en Nueva Guinea, periodo 2018-2021.

El presente estudio se llevó a cabo con las mujeres que fueron beneficiadas por el programa mencionado anteriormente, es meritorio resaltar que para poder formar parte de este trabajo las protagonistas debían cumplir con los criterios de selección establecidos.

### **5.1 Factores que inciden para que las protagonistas accedan al programa de Micro crédito Usura Cero.**

#### **5.1.1 Personas que habitan en los hogares y que dependen de las protagonistas**

De acuerdo a las entrevistas aplicadas la mayoría de las protagonistas tienen más de 4 personas en sus hogares, a las cuales deben solventarles económicamente, todo esto es una gran responsabilidad que a su vez se convierte en un factor decisivo a la hora de buscar ayuda proveniente del programa Usura Cero, pues este les provee de facilidades para el emprendimiento y por ende una mejoría en la economía familiar.

Según entrevista realizada a protagonistas se les realizó la pregunta ¿En que trabajaba antes de trabajar con Usura cero? Lo cual respondieron en su mayoría que no contaban con un negocio esto nos demostró que también es una causa para poder ser beneficiada, sin embargo otro parte la minoría ya contaban con un negocio pero tenían la visión de expandirlo para así hacer crecer su negocio o emprendimiento.

Otro factor que se identificó fue el no tener un empleo formal o estable y que no es suficiente para sustentar sus familias, en una gran parte de nuestras entrevistadas antes de ser parte de Usura cero eran empleadas domésticas, lo cual no es un trabajo bien remunerado económicamente.

Por otra parte, tenemos, otra causa para llegar a la decisión de buscar financiamiento a través de este programa, es el que la mayoría son madres solteras.

### **Micro créditos**

Teniendo en cuenta a Rodríguez, (2010) expresa que:

Los micro créditos son pequeños préstamos dirigidos a personas de bajos ingresos, los cuales posibilitan, especialmente en países en vía de desarrollo que muchas personas sin recursos puedan financiar sus proyectos o pequeñas empresas, teniendo en cuenta que una proporción cada vez mayor de la mano de obra depende de sus ingresos. (p. 7)

Relacionando lo que dice Rodríguez y lo manifestado en las entrevistas coinciden en que estos son los factores de más relevancia que las llevo hacer partes de los micro créditos otorgados por Usura Cero, además en su mayoría son madres solteras y tienen más de 3 hijos la cual dependen de ellos y en algunos casos hay muchas de ellos además de ser el sostén económico de sus hijos asumen responsabilidad con los padres de estas. Lo que significa que hay mucha responsabilidad y necesidades que resolver y es ahí donde ellas recurren a Usura cero para adquirir un crédito y así mismo poder emprender un nuevo negocio y mejorar su calidad de vida.

## **5.2 Beneficios generados por el programa Usura Cero en el desarrollo de los negocios emprendidos por mujeres del área Urbana de Nueva Guinea.**

### **5.2.1 Tiempo que inicio su negocio y tiempo que tiene de trabajar con el programa.**

En su mayoría de las entrevistadas tienen más de 5 años de haber iniciado sus propios negocios, pero el tiempo de trabajar con el programa es de 2 a 4 años lo cual les ha permitido extender sus inventarios.

### **Emprendimiento**

Tal como dice Guevara (2019) expresa que:

El emprendimiento, se considera como la aventura o el riesgo que toman las mujeres beneficiarias de programa para adquirir una obligación a través de un crédito, el cual ellas deben devolver en un periodo determinado y que estos deben ser invertidos en una actividad emprendedora o para aumentar su capital de trabajo en negocios ya establecidos (p.245).

Algunas protagonistas han permanecido activas con sus créditos, sin embargo, algunas ya no están trabajando con el programa debido a que han emigrado, han fracasado, han decidido no seguir con sus negocios.

### **5.2.2 Manera en que le ha beneficiado el programa Usura.**

Entre los beneficios que las protagonistas han adquirido mediante los préstamos que les ha brindado el programa son los siguientes:

- ✓ Han aumentado su inventario
- ✓ Han mejorado su economía familiar
- ✓ Han mejorado su condición de vida
- ✓ Mejoramiento de sus locales
- ✓ Han podido emplear a otras mujeres
- ✓ Los montos han aumentado y el interés sigue siendo simbólico

A demás de ser beneficiadas, tiene que cumplir algunos compromisos otorgados por dicho programa.

### **Compromisos de las Beneficiarias**

Tal como dice Reyes (2018) plantea que:

El programa usura cero facilita de todas las maneras posibles, el acceso a las mujeres a estos pequeños créditos, con intención de beneficiarlas sin distinción alguna siempre y cuando cumplan con los requisitos sencillos

requeridos, y que estén dispuestas a adquirir compromiso con el programa.

(p. 17).

De acuerdo a Sosa y Chamorro (2013, pag.34) el programa financia a las socias para que puedan emprender o mejorar sus pequeños negocios, pero a su vez señala los compromisos que estas tienen que asumir al entrar al programa, reflejados a continuación:

- ✓ Cumplir con los requisitos establecidos por el programa
- ✓ Asistir a las capacitaciones del programa
- ✓ Cumplir con el plazo establecido del préstamo
- ✓ Tendrán que cancelar el monto del crédito otorgado, más los intereses establecidos que equivalen al 5% sobre el monto anual y el 2% al mantenimiento al valor
- ✓ Asumir la fianza solidaria cuando una de las socias no pague su préstamo
- ✓ Presentar evidencia de registro de los movimientos del negocio antes de solicitar el siguiente crédito, lo cual las obliga a ir implementando una contabilidad sencilla en sus negocios.

En alguno de los casos pudimos observar cambios en los locales en las cuales remodelaron su infraestructura.

### **5.2.3 En que han invertido sus créditos**

La mayoría de los negocios pertenecen a Salones de Bellezas, tortillerías, pulperías, ventas en línea de ropa, zapatos, maquillaje, etc.

## **Rubros de inversión**

En base a Soza y Chamorro (2013) establecen lo siguiente:

Desde que comenzó a implementarse Usura Cero en Nueva Guinea, las beneficiadas establecieron negocios productivos en los que la mujer le da un valor agregado a su producto; en su mayoría negocios de panadería, tortillerías, comideras, manualidades y negocios en el sector comercio como venta de ropa, zapatos, cosméticos entre otras. (p.35)

Sus inversiones en la mayoría han sido notables pero en algunos casos se pudo constatar que el préstamo no ha sido invertido para lo cual fue solicitado y su promedio de ganancia es aproximadamente de 3000 a 4000 córdobas mensuales dependiendo el negocio.

En cuanto a la economía actual en la mayoría de las protagonistas, han mejorado su economía.

### **5.2.4 Le ha beneficiado las capacitaciones.**

A las beneficiadas se les da un acompañamiento cuando han sido aprobados sus créditos para verificar las inversiones en sus negocios o si no han sido invertidos, en el cual es otro beneficio para ellas según las entrevistas a las beneficiadas que de acuerdo a las capacitaciones que les imparten el programa, eso ha ayudado a un mejor control y manejo de sus ingresos, sin embargo ellas argumentan que las personas encargadas de las capacitaciones no están preparadas para cumplir el objetivo del programa el cual es asesorar y dar seguimiento a los negocios, abarcar dudas que se presenten, necesidad o inquietud, sobre un tema relacionado del programa.

Según M. L. Gonzales (Comunicación personal, 7 septiembre, 2020)

A las beneficiadas se les brinda capacitaciones con el objetivo de ayudarles a tener un control y manejo sobre sus negocios.

## **Requisitos para adquirir un crédito**

M. L. Gonzales (Comunicación personal, 7 septiembre, 2020)

En busca de beneficiar a las mujeres emprendedoras del país se considera como requisitos para optar a un crédito los siguientes:

Mujeres de 18 años; que tengan cedula de identidad vigente.

Que los negocios se encuentren ubicados en zonas urbanas atendidas por el programa.

Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.

Capacidad plena y experiencia para desarrollar el negocio propuesto para recibir financiamiento.

Disposición a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda y que no sean familiares y que estén dispuestos a firmar el acta de compromiso.

Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones antes del desembolso y el día que se les entrega el crédito y elaborar su plan de negocio.

Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de pago del préstamo hasta su cancelación.

Que tengan un buen récord de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por otra institución.

Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alzar al consumidor.

Las capacitaciones impartidas por el programa son uno de los requisitos principales para poder obtener los créditos, reglamentariamente son 3 capacitaciones, pero el programa permite por lo menos asistir 2 capacitaciones tomando en cuenta el tiempo de disponibilidad de las protagonistas.

### **5.2.5 Valoración del programa.**

En relación con nuestra investigación y la anterior que realizó Zayra en el 2017, pudimos ,hacer comparación con los resultados encontrados y los ahora investigados por nosotras, podemos decir que hay muchas diferencias tantas negativas como positivas , lo cual es de mucha importancia para nosotras poder comparar lo que en la actualidad están pasando con las protagonistas, y ellas pudieron expresarse libremente, ahí nos dimos cuenta que ,en la investigación anterior hay muchos puntos importante que no fueron revelados. Hubo cambios como en la política, en las capacitaciones, en el ambiente dentro del programa.

Económicamente y que de hecho la mayoría de ellas no llevan controles contables de ninguna manera, ni formal ni informal.

#### **Impacto**

Según el diccionario de la Real Academia Española (2018) donde aprende que:

“el impacto se refiere a los efectos que la intervención planteada tiene sobre la comunidad en general. El impacto es el resultado de un acontecimiento relevante o de suma importancia en el transcurso de un ejercicio o también puede definirse como el resultado que genera cambios en una determinada situación.

Impacto es un efecto negativo o positivo de una acción, en lo que se puede notar el impacto que ha tenido este programa para las protagonistas del programa Usura Cero, y por ende a la ciudad de Nueva Guinea, ya que surgen más negocios y oportunidad de empleos para terceras personas.

El programa aparentemente ha crecido ya que el año 2017 en los resultados en la investigación de Zayra Elena Reyes manifestaba que habían 932 beneficiarias del programa de micro crédito Usura cero en el casco Urbano de Nueva Guinea, de acuerdo a que en el periodo estudiado en nuestra investigación es de 1200

beneficiadas del Programa Micro crédito Usura Cero, en el casco Urbano Nueva Guinea y hay un impacto de 268 protagonistas, aparentemente hay un incremento más sin embargo no significan que todas las que estaban en el 2017 siguen activas, puesto que la mayoría de estas mujeres se han ido, o ya simplemente no han seguido con sus créditos.

### **5.2.6 Sugerencias**

Basándose en los resultados actuales obtenidos en nuestra investigación se pudo notar que no todo es positivo lo cual hay algunas deficiencias y debilidades por parte del programa así lo manifestaban las protagonistas.

#### **Empoderamiento**

Como plantea Silva, (2004) en su estudio de “Empoderamiento, Nivel y Contexto” definen el empoderamiento como:

un proceso mediante el cual los miembros de una comunidad (individuos interesados y grupos organizados) desarrollan conjuntamente capacidades y recursos para controlar su situación de vida, actuando de manera comprometida, consciente y crítica para lograr la transformación de su entorno según sus necesidades y aspiraciones, transformándose al mismo tiempo a sí mismos (p. 30)

Las protagonistas entrevistadas manifestaban algunas debilidades, sin embargo esto lo podemos tomar como algunas sugerencias para dicha institución; ampliar los montos, las personas que imparten las capacitaciones no están capacitadas, tampoco no se toma en cuenta la opinión de ellas a la hora de analizar temas de relevancia como es el de poder llevar registros contables formales, también el seguimiento de las protagonistas que en verdad sean de ellas sus créditos y por ende a sus negocios.

### **5.3 Controles contables aplicados por las protagonistas para la administración de los créditos otorgados por el programa usura cero.**

En relación con nuestra investigación y la anterior que realizó Zayra en el 2017, pudimos ,hacer comparación con los resultados encontrados y los ahora investigados por nosotras, podemos decir que hay muchas diferencias tantas negativas como positivas , lo cual es de mucha importancia para nosotras poder comparar lo que en la actualidad están pasando con las protagonistas, y ellas pudieron expresarse libremente, ahí nos dimos cuenta que ,en la investigación anterior hay muchos puntos importante que no fueron revelados. Hubo cambios como en la política, en las capacitaciones y en el ambiente dentro del programa.

#### **Administración de los negocios**

Desde el punto de vista de Galeano (2018) indica que:

La administración de los negocios se aboca a desarrollar estrategias, proyectos y planes de negocios (desde su diseño hasta su evaluación e implementación) con base a una perspectiva que considera las mejores prácticas operativas y directivas y de las organizaciones en sus aspectos administrativos, financieros, mercadológicos y legales requeridos para para las operaciones, logística, comercialización y toma de decisiones en la gestión de negocios (p.63).

Es importante mencionar que económicamente y que de hecho la mayoría de ellas no llevan controles contables de ninguna manera, ni formal ni informal. Lo cual solo llevan apuntes en libretas o cuadernos de sus ingresos y egresos, de sus ventas días a días.

## **VI. CONCLUSIONES.**

Analizando cada una de las respuestas de las beneficiarias y el personal administrativo del programa, se obtuvieron las siguientes conclusiones:

### **Accesibilidad del programa:**

Los requisitos para acceder al programa son sencillos en cuanto a documentación y trámites.

### **Crecimiento y rotación de beneficiarias:**

En comparación con el estudio de 2018, el programa ha incrementado su cobertura, alcanzando actualmente 2,080 beneficiarias. Sin embargo, se observó una rotación significativa: no todas las participantes actuales formaban parte del programa en 2018.

### **Inversión de los créditos:**

Los rubros con mayor inversión son el sector gastronómico y de vestuario, evidenciando un enfoque comercial en los emprendimientos.

### **Impacto económico y social:**

Las beneficiarias han experimentado una mejora en su calidad de vida, expansión de negocios, modernización de locales y aumento de inventarios. No obstante, manifestaron inconformidad con los cambios recientes en el enfoque político del programa y solicitaron un aumento en los montos de crédito, actualmente insuficientes para impulsar el crecimiento de sus negocios.

### **Gestión contable:**

Se identificó que las emprendedoras carecen de registros contables formales, limitándose a anotaciones manuales de ingresos y egresos. Una capacitación en contabilidad básica, promovida por el programa, optimizaría su gestión financiera.

Lo antes mencionado, permite expresar que: el programa Usura Cero ha tenido un impacto positivo en el desarrollo económico de las mujeres en el municipio, pero requiere ajustes en:

Montos de crédito (para mayor escalabilidad de negocios).

Enfoque técnico (evitando sesgos políticos).

Capacitación contable (para fortalecer la sostenibilidad de los emprendimientos).

## **VII. RECOMENDACIONES**

Con base en los resultados obtenidos mediante instrumentos de recolección de datos aplicados a beneficiarias y actores clave del programa Usura Cero en Nueva Guinea, se establecen las siguientes recomendaciones:

### **a. Para las mujeres beneficiarias:**

#### **Inversión focalizada:**

Destinar los créditos exclusivamente a los fines solicitados, garantizando el retorno económico esperado.

#### **Gestión financiera formal:**

Implementar registros contables básicos para evaluar la rentabilidad de sus negocios y tomar decisiones informadas.

#### **Control de endeudamiento:**

Evitar la morosidad mediante el pago disciplinado de cuotas, reduciendo el riesgo financiero y asegurando la continuidad en el programa.

#### **Sostenibilidad empresarial:**

Fomentar una visión de crecimiento a largo plazo, priorizando la reinversión de utilidades y, eventualmente, la independencia de créditos externos.

#### **Educación financiera familiar:**

Promover prácticas de ahorro y control de gastos en el núcleo familiar para fortalecer la estabilidad económica.

### **b. Para las autoridades del programa Usura Cero:**

Reestructuración de modalidad crediticia:

Transitar de créditos grupales a individuales, optimizando la flexibilidad y responsabilidad en el acceso a financiamiento.

#### **Aumento de montos crediticios:**

Incrementar progresivamente los límites actuales (ej. C\$ 30,000) en función del historial crediticio y capacidad de pago de las beneficiarias.

#### **Fortalecimiento de capacitaciones:**

Capacitar a facilitadores en temas de administración empresarial, asegurando que los contenidos respondan a las necesidades reales de las emprendedoras (ej. contabilidad básica, planificación financiera).

## VIII. LISTA DE REFERENCIA.

- Ayala, (2005) [www.gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com) obtenido de <https://Gestiopolis.com/creditos-finanzas>
- Anzola, S. (2003). El impacto de la cultura emprendedora. Recuperado el 25 de septiembre del 2016, de [http://www.mific.gob.ni/Portals/0/Portal%20Empresarial/u15.%20emprededurismo .pdf](http://www.mific.gob.ni/Portals/0/Portal%20Empresarial/u15.%20emprededurismo.pdf).
- Arnal, J. (1992). Investigación educativa. Fundamentos y Metodologías. Barcelona España: Labor. Baptista, P., Fernández, C., & Hernández, R. (2010). Metodología de la investigación, quinta edición. México: Graw Hill.
- Berrios Noguera, J.R, Laguna, I. D, & y Vásquez Bustamante, K.P. (2018) Impacto del programa Usura Cero en la economía de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí, primer semestre del año 2018. Estelí; UNAN-FAREN, ESTELI
- Corea, L. (13 De Febrero de 2020). Programa Usura Cero permite el crecimiento económico Nicaragüense. (A. Mora, entrevistador)
- Cruz López, M. D, Fuentes Rivera, A. F, & Galeano López, J.M (2015). "Administración de la mora en la cartera de créditos que el programa Usura Cero concede a mujeres organizadas en grupos solidarios de municipio de Estelí, durante el I SEMESTRE del 2014. Estelí, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua/UNAN-MANAGUA.
- Casas, A. J., Donado, C., & Repullo, L. J. (2002). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de los cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. Recuperado el 4 de diciembre del 2016, de [file:///C:/Users/ME..SA/Downloads/13047738\\_S300\\_es.pdf](file:///C:/Users/ME..SA/Downloads/13047738_S300_es.pdf)
- Chamorro, Y., & Soza, J. (2013). Sector Público: Análisis de la situación del Programa de Microcréditos USURA CERO en la ciudad de Boaco durante el periodo 2008-2013. (Tesis de Licenciatura). Recuperado el 28 de septiembre de 2016, de <http://www.biblioteca.unan.edu.ni:9090/bases/trucfa/pdf/3174.pdf>
- Delgado, S. (2012). Mujeres y modelos alternativos para el desarrollo rural Sistematización de experiencias de procesos de empoderamiento de mujeres

rurales Mujeres y modelos alternativos para el desarrollo rural. Recuperado el 27 de septiembre de 2016, de <http://cinco.org.ni/archive/475.pdf>

Fassler, C. (2010). Desarrollo y participación política de las mujeres. Recuperado el 05 de octubre de 2016, de <http://www.redcelsofurtado.edu.mx/archivosPDF/riofassler.pdf>

Fidias G. Arias (2012) investigación exploratoria, recuperado de [www.academia.edu/18122652/TIPOS\\_INVESTIGACION](http://www.academia.edu/18122652/TIPOS_INVESTIGACION)

García, A. Flores, Y., y Tercero, Y. (2013). Incidencia socioeconómica del Programa USURA CERO en las mujeres beneficiadas del barrio Sutiaba en el municipio del Sauce departamento de León. (Tesis de Licenciatura). Recuperado el 19 de septiembre de 2016, de <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/retrieve/6413>

GRUN. (2012). Plan Nacional de Desarrollo Humano. Recuperado el 22 de diciembre del 2016 de <http://www.pndh.gob.ni/documentos/pndhActualizado/pndh.pdf>  
<https://economipedia.com/definiciones/beneficiarias.html>

Hernández, S.E (2016). Impacto del programa micro crédito Usura Cero en Nueva Guinea. Nueva Guinea: Uraccan.

INATEC. (20 de enero del 2017). INATEC tecnología Nacional. Obtenido de <https://www.tecnacional.edu.ni/programas/programa-usura-cero/?programa=1>

Ministerio de economía familiar comunitaria, C.Y. (2016 Programa hambre cero. Managua: MEFCCA.

MIFIC. (2008). Plan de actividades para el año 2008. Recuperado el 28 de septiembre del 2016, <http://www.nicaraguatriunfa.com/documentos2007/DICIEMBRE/USURA%20CERO%202008.pdf>

Ochoa. (2 de agosto del 2017). Economía-familiar Ochoa Colombia, Obtenido de <HTTPS://wiki.salahumanitaria.co>

Pérez, G. (2011). Teoría de género: una aproximación a sus postulados, en Contribuciones a las Ciencias Sociales. Recuperado el 27 de septiembre del 2016, de [www.eumed.net/rev/cccss/12/](http://www.eumed.net/rev/cccss/12/)

Robles, B. (2011). Cuiculco. Recuperado el 4 de diciembre del 2016, de <http://www.redalyc.org/pdf/351/35124304004.pdf>

## **IX. ANEXOS**



## **Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense URACCAN**

### **Recinto Nueva Guinea**

Estimada entrevistada, somos estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría y estamos realizando una investigación de tesis con el objetivo de conocer el Impacto social del Programa USURA CERO de Nueva Guinea, le invitamos a formar parte de este estudio con su participación en el llenado de esta encuesta. Agradecemos su valiosa información. De ante mano le agradecemos la información brindada, nos será de mucha utilidad para llevar a cabo nuestro trabajo investigativo.

**Cargo:** \_\_\_\_\_

**Tiempo de ejercerlo:** \_\_\_\_\_

### **Preguntas principales**

1. ¿Cuál es el mecanismo de selección para ser beneficiaria del programa de microcrédito?
2. ¿Con cuántas beneficiarias inició el programa en Nueva Guinea? y ¿A cuántas beneficiarias atiende actualmente el programa en Nueva Guinea?
3. ¿Cuál es la situación actual del programa de Microcrédito Usura cero en Nueva Guinea?
4. Cuántas beneficiarias registra el programa en cada zona del casco Urbano?
5. ¿Cuáles son los montos de financiamiento que ofrece el programa?
6. ¿Cuáles son los plazos que ofrecen?
7. ¿Cuál es la tasa de interés que cobra el programa?
8. ¿Si las beneficiarias del programa incumplen con el contrato ingresan al central riesgo?

10. ¿Cuáles son los rubros de inversión de las beneficiarias del programa y Cuál es el monto desembolsado hasta hoy en el casco urbano?
11. A su criterio ¿de qué forma influyeron los créditos otorgados por el Programa a la economía familiar de Nueva Guinea?
12. ¿Cómo le dan seguimiento a las protagonistas para la obtención de un nuevo crédito?
13. ¿Cuáles son las perspectivas del Programa Usura Cero para el futuro en Nueva Guinea?
14. De acuerdo con el número de protagonistas del 2017, ¿Cuántas de estas beneficiadas siguen con sus créditos? Y ¿Cuántas se han retirado?

**Le agradecemos grandemente por la atención y la información que nos ha brindado.**



# Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense URACCAN

Recinto Nueva Guinea

## ENTREVISTA A BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA DE MICRO CREDITO USURA CERO DELEGACION NUEVA GUINEA

Estimada protagonista, somos estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría y estamos realizando una investigación de tesis con el objetivo de conocer el impacto social del Programa USURA CERO de Nueva Guinea, le invitamos a formar parte de este estudio con su participación en el llenado de esta encuesta. Agradecemos su valiosa información.

### I. Datos generales:

Edad\_\_\_\_\_ Estado Civil\_\_\_\_\_ Nivel Académico\_\_\_\_\_

Ocupación\_\_\_\_\_ Núm. de Hijos\_\_\_\_\_

1. ¿Cuántas personas habitan en la casa? \_\_\_\_\_

### II. Preguntas

1. ¿En qué trabajaba antes de trabajar con USURA CERO?

2. ¿De cuánto era su ingreso mensual?

3. ¿Hace cuánto tiempo trabaja con el programa USURA CERO?

4. ¿Hace cuánto tiempo inicio su negocio?

5. ¿De qué manera le ha beneficiado el programa Usura cero?

6. ¿De cuánto es el promedio de ganancia mensual?

7. ¿En qué ha invertido los microcréditos que le ha otorgado el programa?

8. ¿Cómo es la situación económica actual de la familia?

9. ¿Le ha beneficiado las capacitaciones impartidas por el Programa USURA CERO?

10. ¿Cómo valora el Programa USURA CERO?

11. ¿Qué sugiere para que el Programa USURA CERO mejore?