

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

Impact of microcredit in small businesses granted by USURA CERO to women microentrepreneurs living in the Barrio Dios Proveerá of the city of Estelí, during the year 2019

Juan de Jesús Calero Torrez¹
Jonny José Huete González²
Lucileydin Melgara Romero³
Milton Ulises Mayrena Bellorín⁴

Recibido: 04 de mayo de 2021. **Aceptado:** 03 de julio de 2021

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo dar a conocer los microcréditos otorgados por el programa USURA CERO como una fuente de ayuda para mujeres con emprendimientos y que no poseen suficientes recursos económicos para que tengan un avance productivo y próspero. Esta se realiza con el interés de demostrar a las mujeres, que pueden gestionar un microcrédito y así establecerlo de forma permanente; a través de esto puede saber sus procesos de otorgamientos y sus metodologías diversificadas para los diferentes tipos de créditos que se ofrecen, facilitando su obtención. Para la recolección de información se utilizó como técnica la encuesta y entrevista. Al finalizar el análisis de los resultados se idearon actividades con el fin de compartir las experiencias de las participantes, su desempeño, como propietarias de pequeños negocios.

Palabras claves Microcrédito; pequeños negocios; proceso de otorgamiento; recursos económicos.

ABSTRACT

The present research aims to publicize the microcredits granted by the USURA CERO program as a source of help for women with entrepreneurship and who do not have enough economic resources to have a productive and prosperous advance. This is done with the interest of showing women that they can manage a microcredit and thus establish it permanently; Through this, you can know their granting processes and their diversified methodologies for the different types of loans that are offered, facilitating their obtaining. For the collection of information, the survey and interview were used as a technique. At the end of the analysis of the results, activities were devised in order to share the experiences of the participants, their performance, as owners of small businesses.

Keywords: Microcredit; small businesses; granting process; financial resources.

1 Egresado de Banca y Finanzas en la UNAN-Managua, FAREM-Estelí. Correo electrónico: juancalero621@gmail.com

2 Egresado de Banca y Finanzas en la UNAN-Managua, FAREM-Estelí. Correo electrónico: capitanlopez65@gmail.com

3 Egresada de Banca y Finanzas en la UNAN-Managua, FAREM-Estelí. Correo electrónico: mlucyromero1@gmail.com

4 Docente de la UNAN-Managua, FAREM-Estelí. Correo electrónico: milton.mayrena@yahoo.es

© 2021 Revista Multi-Ensayos.



INTRODUCCIÓN

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

Para la recolección de información se utilizó como técnica la encuesta y entrevista lo que permitió obtener información relevante del impacto de los microcréditos en los diferentes emprendimientos que tienen las participantes.

Es importante mencionar que para poder llegar a un análisis de los créditos que otorga el programa, primero se tiene que conocer el impacto que este ha tenido en el período seleccionado, además es necesario recordar conceptos como: créditos, microcréditos, emprendimientos y finanzas. Se toman en cuenta aspectos importantes para poder llegar a un análisis exhaustivo del impacto de los microcréditos otorgados por USURA CERO en los emprendimientos de las mujeres beneficiarias en el barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, de los resultados en donde se conoce si los pequeños créditos han sido gestionados adecuadamente y también se puede ver el cómo han impactado en la economía de las familias que son beneficiadas por el programa.

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

DESARROLLO

Históricamente las mujeres juegan un papel importante en la economía de los hogares, a lo largo de los años han emprendido negocios para poder sustentar los gastos de sus hogares llegando a ser un pilar fundamental en el país. La mayoría de las mujeres participantes cuentan con pocos o ningún enser doméstico que les sirva de garantía para recibir un financiamiento; motivo que el crédito que ofrece el programa USURA CERO es destinado principalmente para que la mujer emprenda y se desarrolle económicamente.

El saber el uso adecuado de los microcréditos es de gran importancia desde el punto de vista social y económico para la vida de las mujeres. No obstante, la particularidad del programa es que este se centra en el impacto económico; en la mejora de pequeños negocios de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Estelí.

En la sociedad actual, la mujer ocupa un lugar muy especial en la economía de los hogares nicaragüenses, desempeñándose en diferentes unidades económicas micro empresarial; no es difícil ver a la mujer en las diferentes actividades económicas, permitiendo que muchos otros productos han llevado a ser reconocidos más allá de las fronteras nacionales. Las emprendedoras crean empresas para satisfacer sus necesidades personales y deben estar convencidas de que la naturaleza del negocio está acorde a sus deseos, actitudes, personalidad, conocimientos y potencialidades.

En Nicaragua en el año 2007 se fundó un programa de microcréditos llamado USURA CERO creado por el gobierno; con el fin de apoyar a las mujeres de bajos ingresos otorgándoles pequeños créditos para que las participantes se desarrollen económicamente y también aporte en la economía de sus hogares. El programa usura cero ha llegado a cada rincón del país apoyando a un sinnúmero de mujeres no solo otorgando pequeños créditos, si no, capacitándolas para que tengan conocimientos contables y mejoren su autoestima y liderazgo.

Uno de los fines que tiene el programa Usura Cero no solo es otorgar créditos si no es capacitar a las mujeres para que estas tengan las herramientas necesarias para poder invertir adecuadamente su crédito, Y así mismo salir adelante; trabajando de mano con el Instituto Nacional Tecnológico – INATEC quien es el encargado de capacitar a las mujeres para que lleven los controles adecuado y tenga un buen manejo de los negocios. Las socias que hayan recibido su primer financiamiento estarán en un curso que han implementado sobre administración de pequeños negocios dotándolas con capacidades en sistemas contables. Los principales retos del desarrollo del programa en la actualidad es seguir otorgando los créditos a más mujeres.

Para el ingreso al programa se necesitan requisitos muy accesibles y además el programa USURA CERO no cuenta con una política muy compleja; simplemente, establecen los requisitos para que las mujeres puedan ingresar, siendo los siguientes: Mujeres mayores de 18 años, cédula de identidad vigente, residentes en barrios ubicados en zonas urbanas. También usura cero brinda a las mujeres beneficiadas tasas de interés baja, lo cual les permite que ellas puedan cumplir con los pagos y mejorar sus negocios ya que optar por un crédito en una financiera, sería más complicado por la cantidad de requisitos que se les pide e intereses más altos, con relación a las que el programa les ofrece y los beneficios que obtienen.

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

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

En el barrio Dios Proveerá es uno de los barrios donde se ve un gran impacto de los créditos que otorga usura cero, actualmente existen diversos tipos de emprendimientos activos que el programa USURA CERO apoya en el desarrollo económico por medio de microcréditos. Las beneficiadas han visto cambios positivos desde que han estado en el programa, observando un crecimiento económico en el negocio, ya que han logrado adquirir más inventario y la cantidad de clientes que atiende es mayor; siendo esto factores importantes en la economía de las mujeres.

Los beneficios que han adquiridos las mujeres son muy notorios en el barrio Dios Proveerá entre ellos se pueden enumerar, mejora en la calidad de vida al contar con mayores recursos económicos para atender aspectos esenciales como alimentación, salud y educación, además de que han logrado mejorar la infraestructura del local donde tienen el negocio, han aumentado sus inventarios de materia prima, lo que les ayuda a contribuir en la economía del país, generando empleo, igualmente, la mayoría de los negocios tienen más afluencia de clientes debido a la variedad de productos que se ofrecen, generando a los negocios mejores ingresos para las propietarias, siendo esto de motivación para las dueñas a seguir usando de manera adecuada los planes de financiamientos otorgados por el programa.

Gracias a los microcréditos otorgados por el programa usura cero a los grupos de participantes del barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, las mujeres tienen incremento del inventario, han mejorado las viviendas y han desarrollado económicamente los negocios, Cierta porcentaje del préstamo facilitado a las beneficiadas es destinado para la mejora de la infraestructura del local del negocio, brindando mayor seguridad en el negocio y a las familias. Para más comodidad a la hora de ofrecer sus productos, cabe destacar que es de gran ayuda que el programa brinde este tipo de préstamos para que las mujeres tengan más libertad al momento de querer expandir y diversificar su negocio convirtiéndose en mujeres exitosas.

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

En términos de organización, se evidencio que algunas participantes no llevan un control de los gastos lo que ha provocado que los negocios fracasen, es necesario que manejen la información necesaria de cómo administrar los ingresos que obtienen de sus negocios y saber invertir más en ellos porque de esta manera es que los negocios pueden ir aumentando su inventario. Por lo que se recomienda orientar a las microempresarias a saber invertir, controlar y gestionar los préstamos para el desarrollo de sus pequeños negocios a través de las capacitaciones que realizan el programa. Por ejemplo, las mujeres se preparan para poder realizar los planes de inversión en donde en el mismo se detallan en que va a ocupar el crédito para que se realice una buena inversión y se cumplan los objetivos planteados por las beneficiadas.

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

Sin embargo, los beneficios obtenidos durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres emprendedoras son muy notorios dichos beneficios se pueden observar en la economía en crecimiento que hoy en día poseen las participantes del programa USURA CERO, no todas las mujeres tenían la oportunidad de ser generadoras de ingresos en sus hogares, pero hoy en día pueden hacerlo. Muchas mujeres con la creación de sus negocios han disminuido las situaciones de pobreza en que se encontraban, gracias a los ingresos que obtienen de sus negocios se han venido independizando siendo ellas mismas quienes generan sus ingresos para hacer frente a sus obligaciones.

Con el fin de compartir las experiencias de las participantes en cuanto a su desempeño como propietarias de pequeños negocios. El programa ha sido de gran ayuda para el sector mujer, los beneficios obtenidos son los más importantes, no solo porque por medio del financiamiento han obtienen un ingreso. También es importante resaltar que gracias a esta oportunidad brindada a las compañeras su proyecto principal se les ve realizado y es tener un techo digno, una alimentación balanceada y sobre todo un derecho a la salud no solo de las participantes, sino que también de sus familias, las mujeres participantes ven sus metas realizadas por que al tener una fuente de ingreso ellas pueden y tienen la oportunidad de brindar una mejor calidad de vida a sus hijos.

Debido a la facilidad que brinda Usura Cero, las mujeres se sienten motivadas y con deseos de superación personal obteniendo los resultados satisfactorios en la economía familiar, mejorando sus estilos de vida. Lo mencionado anteriormente se puede comprobar porque hoy en día las mujeres son dueñas de sus propios negocios pero también son mujeres con un nivel mayor de conocimiento que ponen en práctica en sus labores diarias, ya que algunas de ellas son muy precavidas a la hora de administrar sus ingresos por esto es que algunos negocios se han mantenido fuertes y siguen funcionando.

Por otra parte las participantes han venido facilitando el crecimiento de la economía familiar siendo ellas un pilar fundamental dentro de los hogares. Por otra parte muchos de los negocios impulsados son de madres solteras quienes tienen deseo de superación y de salir de las dificultades de adquirir inventario para sus emprendimientos.

CONCLUSIONES

Los procesos de otorgamiento de crédito que ofrece el programa son muy accesible para que las mujeres puedan emprender y lograr sus objetivos, muchas de las beneficiarias han logrado obtener microcrédito con usura cero para superarse económicamente.

El comportamiento social de los microcréditos según los informantes claves del estudio se ve reflejado en que las protagonistas son propietarias de negocios prósperos y que al trabajar con USURA CERO ofrecen

más servicios, el resultado más relevante es el beneficio a las familias ya que la mujer puede trabajar desde su casa sin descuidar la atención y educación de sus hijos. La sostenibilidad en el manejo de los negocios es uno de los cambios más evidenciados y esto contribuye en la mejora de la calidad de vida de las familias beneficiarias del programa.

Debido a la facilidad que brinda Usura Cero, las mujeres se sienten motivadas y con deseos de superación personal obteniendo los resultados satisfactorios no solo en su economía si no que mejoran en esta parte psicológica. Lo mencionado anteriormente se puede comprobar porque hoy en día las mujeres son dueñas de sus propios negocios pero también son mujeres con un nivel mayor de conocimiento que ponen en práctica en sus labores diarios ya que cierta proporción son muy precavidas a la hora de administrar sus ingresos por esto es que algunos negocios se han mantenido fuertes y siguen funcionando.

Por otra parte las protagonistas han venido facilitando el crecimiento de la economía familiar siendo ellas un pilar fundamental dentro de los hogares, por otra parte muchos de los negocios impulsados son de madres solteras quienes tienen deseo de superación y de salir de las situaciones de que pasaban con sus familias, con los microcréditos ellas se centraron las vías de impulsar su negocio.

REFERENCIAS

- Emprendices*. (20 de julio de 2011). Obtenido de <https://www.emprendices.co/algunas-categorias-de-emprendimientos/>
- García, D. E. (Noviembre de 2016). *El perfil de la mujer emprendedora*. Obtenido de <https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/405896/TDEGV1de1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Montenegro Molina, E. M. (2009). *uso y rentabilidad del financiamiento otorgados por el programa de microcréditos usura cero*. Esteli. Recuperado el 09 de Agosto de 2020
- Raid, D. (domingo de diciembre de 2010). *programa usura cero principales avances al 30 de junio 2010*. Obtenido de http://www.laluchasigue.org/index.php?option=com_content&view=article&id=366:nicaragua-triunfa&catid=67:documentos&Itemid=193
- Wigodski, J. (abril de 2017). *Blogger*. Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>
- Zamora, E. V., García Sarantes, K. I., & Ramos Fajardo, S. S. (2013). Esteli. Recuperado el 9 de Agosto de 2020