

# UNIVERSIDAD DE TECNOLOGÍA Y COMERCIO

## FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y COMERCIO



**Monografía para optar al título de grado en Licenciatura en Administración de Empresas:**

**Análisis de los emprendimientos desarrollados por familias del barrio Carlos Marx con el apoyo del programa Usura Cero, durante el periodo 2024.**

**Autor:**

1. Adriana Lucía Ríos Argüello

**Tutor:**

1. Lic. Osmani López

**Managua, mayo, 2025**

## **Dedicatoria**

Esta monografía se la dedico a:

Mis padres, por su amor constante, por confiar en mí, y por ser mi base en todo momento, por sus sacrificios silenciosos y por enseñarme a no rendirme, incluso cuando el camino se vuelve difícil.

A mi querida Mamá Zoray, por su apoyo infinito, gracias por sus oraciones, sus palabras sabias y ese abrazo que siempre supo calmar tormentas.

A mi Papabuelo, mi maestro, mi guía. Por enseñarme desde el ejemplo, con sabiduría, paciencia y amor. Sus consejos y sus enseñanzas me acompañaron al largo de este proceso y me seguirán guiando mientras siga creciendo. Este logro también es suyo, porque mucho de lo que he aprendido empezó con él.

Y a mí, a la que dudó, pero siguió. A la que se cansó, pero eligió avanzar, a la que creyó en sus sueños, aunque a veces parecieran lejanos. Me abrazo con orgullo por haber llegado hasta aquí, con esfuerzo, con entrega y con el corazón lleno de ganas de seguir aprendiendo.

## **Agradecimiento**

Quiero agradecer, en primer lugar, a Dios, por ser mi guía constante, por darme fuerza cuando creí no tenerla y por acompañarme en cada paso. A la Virgen María, por su protección maternal, por cubrirme con su Manto en los días difíciles y por recordarme que la fe puede sostenernos incluso en el cansancio.

A mis padres, por su apoyo incondicional, por confiar siempre en mí y por estar presentes en cada paso de este proceso. Su amor, su paciencia y sus palabras de aliento han sido fundamentales para que hoy llegue a esta meta.

A mis abuelos, pilares de sabiduría y cariño. Gracias por acompañarme con sus oraciones, su ejemplo y su amor constante. Su presencia ha sido una fuente de fortaleza en los momentos más difíciles.

Al profesor Osmani, por su paciencia, sus orientaciones claras y su compromiso durante todo este proceso. Su guía no solo enriqueció este trabajo, sino también mi forma de pensar y aprender. Gracias por su dedicación y por motivarnos a dar lo mejor.

En memoria del Papa Francisco, cuya sabiduría y compasión ha dejado una huella profunda en mi vida y en este trabajo. Su Exhortación Apostólica, con su llamado urgente a la inclusión de los pobres y la dignidad de cada ser humano, ha sido un faro para mis reflexiones. A través de sus palabras, he encontrado la base sólida para mis trabajos académicos, guiándome en cada paso con su visión de un mundo más justo y fraterno. Sus mensajes de amor y esperanza, especialmente dirigidos a los jóvenes, han sido luz en este camino académico. Reconozco en su labor un legado que trasciende generaciones, un impacto que ha tocado y sigue tocando los corazones de todos aquellos que buscamos construir una sociedad más inclusiva y equitativa.

Y finalmente, me agradezco a mí misma, por el esfuerzo, por la constancia, por no rendirme cuando las cosas se complicaron. Por confiar en lo que soy capaz y por seguir adelante con determinación y entusiasmo.

A todos, gracias por ser parte de este logro.

## Índice

<b>Siglas y acrónimos.....</b>	<b>7</b>
<b>Resumen.....</b>	<b>8</b>
<b>Abstract.....</b>	<b>9</b>
<b>I. Introducción.....</b>	<b>10</b>
<b>II. Antecedentes.....</b>	<b>12</b>
2.1 Internacionales.....	12
2.2 Regionales .....	13
2.3 Nacionales .....	15
<b>III. Planteamiento del problema.....</b>	<b>17</b>
<b>IV. Objetivos.....</b>	<b>19</b>
4.1 General .....	19
4.2 Específicos .....	19
<b>V. Hipótesis.....</b>	<b>20</b>
<b>VI. Justificación.....</b>	<b>21</b>
<b>VII. Marco teórico .....</b>	<b>23</b>
7.1 Pobreza .....	23
7.1.1 Definición de pobreza .....	23
7.1.2 Componentes de la pobreza y su impacto en las familias.....	23
7.1.3 Inclusión social de los pobres .....	24
7.2 Emprendimiento.....	26
7.2.1 Definición de emprendimiento y familias emprendedoras .....	26
7.2.2 Tipos de emprendimiento .....	26
7.2.3 Estrategias de reducción de la pobreza en comunidades emprendedoras.....	29
7.2.4 Barreras para el emprendimiento .....	30
7.2.5 Administración financiera y de recursos en emprendimientos familiares .....	32
7.3 Programa Usura Cero.....	33
7.3.1 Bases teóricas del programa Usura Cero .....	33
7.3.2 El rol de las microfinanzas en la reducción de la pobreza.....	34
7.3.3 Evaluación de programas de microcrédito .....	35
<b>VIII. Diseño metodológico.....</b>	<b>37</b>
8.1 Paradigma .....	37
8.2 Tipo de estudio.....	37
8.3 Enfoque de la investigación .....	38
8.4 Población /muestra/ muestreo .....	39

8.5 Criterios de la muestra teórica .....	40
8.6 Matriz de operacionalización de variables.....	41
8.7 Método, técnica, herramienta, instrumento para la recolección de datos .....	45
8.8 Método, técnico, herramienta, instrumento para el procesamiento de datos.....	45
8.9 Consentimiento previo informado .....	46
8.10 Validación de los instrumentos .....	47
<b><i>IX. Análisis y discusión de resultados</i></b> .....	<b>49</b>
<b><i>X. Conclusiones</i></b> .....	<b>73</b>
<b><i>XI. Recomendaciones</i></b> .....	<b>75</b>
<b><i>XII. Referencias bibliográficas</i></b> .....	<b>79</b>

## **Anexos**

<b>Anexo 1:</b> Encuesta sobre el impacto del programa Usura Cero en las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx.....	83
<b>Anexo 2:</b> Canasta básica 2025 .....	88
<b>Anexo 3:</b> Cronograma de trabajo.....	91

## **Indice de tablas**

<b>Tabla 1:</b> Cuadro de requerimientos para las familias a encuestar .....	40
<b>Tabla 2:</b> Matriz de operacionalización de variables .....	41
<b>Tabla 3:</b> Sector comercial del negocio.....	52
<b>Tabla 4:</b> Ingresos familiares antes del crédito .....	59
<b>Tabla 5:</b> Aumento de ingresos familiares luego del crédito .....	60
<b>Tabla 6:</b> Ingresos familiares aproximados .....	62
<b>Tabla 7:</b> Ingresos familiares incrementales después de recibir el crédito.....	63
<b>Tabla 8:</b> Canasta básica .....	64
<b>Tabla 9:</b> Sugerencias para el programa Usura Cero .....	66
<b>Tabla 10:</b> Análisis FODA de los emprendimientos.....	68
<b>Tabla 11:</b> Manual de autoevaluación para el emprendedor .....	76

## **Índice de ilustraciones**

<b>Ilustración 1:</b> Principal fuente de ingresos.....	51
<b>Ilustración 2:</b> Sector del negocio .....	52
<b>Ilustración 3:</b> Cómo conoció el programa Usura Cero.....	53
<b>Ilustración 4:</b> Mejoramiento de la estabilidad financiera .....	56
<b>Ilustración 5:</b> Crecimiento del negocio.....	57
<b>Ilustración 6:</b> Ingresos antes del crédito .....	59
<b>Ilustración 7:</b> Aumento de ingresos familiares luego del crédito.....	61
<b>Ilustración 8:</b> Aumento incremental de ingresos familiares luego del crédito .....	63

## Siglas y acrónimos

- **Emprendimiento:** proceso mediante el cual los individuos identifican oportunidades para desarrollar actividades económicas innovadoras con el fin de generar ingresos y lograr estabilidad financiera.
- **Familias emprendedoras:** unidades familiares que desarrollan actividades empresariales o comerciales para generar ingresos, promoviendo la independencia económica y el desarrollo local.
- **Microfinanzas:** servicios financieros diseñados para personas de bajos ingresos, que incluyen microcréditos, ahorro y capacitación financiera, con el objetivo de fomentar la inclusión económica y la reducción de la pobreza.
- **Microcrédito:** pequeño préstamo otorgado a personas o grupos con escasos recursos económicos para iniciar o expandir un negocio, promoviendo la autosuficiencia financiera.
- **Pobreza:** condición socioeconómica caracterizada por la falta de acceso a recursos básicos como educación, salud y empleo, que limita el bienestar de los individuos y sus familias.
- **Inclusión social:** proceso mediante el cual se garantiza el acceso equitativo a derechos fundamentales como la educación, el empleo y la salud, promoviendo la participación activa de los sectores más vulnerables.
- **Programa Usura Cero:** iniciativa gubernamental que proporciona microcréditos y capacitación a familias de bajos ingresos con el objetivo de fomentar el emprendimiento y mejorar sus condiciones de vida.

## Resumen

La presente monografía tiene como objetivo analizar los emprendimientos desarrollados por las familias del barrio Carlos Marx, con el apoyo del programa Usura Cero, durante el periodo 2024. A través de un estudio cuantitativo y explicativo, se busca evaluar, como el acceso a microcrédito ha influido en las condiciones económicas de estas familias y si ha logrado cubrir el costo de la canasta básica con los ingresos generados por su emprendimiento.

Para ello, se realizó una encuesta a 12 familias del barrio, obteniendo datos sobre el ingreso antes y después de recibir el crédito, así como sobre la gestión y administración del financiamiento otorgado.

Los resultados evidencian que, si bien los emprendedores han experimentado mejoras en su situación económica, las limitaciones en la capacitación y el manejo de los recursos continúan representando barreras para un crecimiento sostenido.

Además, se destaca la importancia de fortalecer el acompañamiento post-crédito y ofrecer capacitación continua a los emprendedores para maximizar el impacto de este tipo de financiamiento en la mejora de las condiciones de vida de las familias de bajos recursos.

**Palabras clave:** emprendimiento familiar, microfinanzas, condiciones económicas, canasta básica y Usura Cero.

## **Abstract**

This monograph aims to analyze the businesses developed by families in the Carlos Marx neighborhood, with the support of the Usura Cero program, during the 2024 period. Through a quantitative and explanatory study, the goal is to assess how access to microcredit has influenced the economic conditions of these families and whether it has enabled them to cover the cost of the basic food basket with the income generated by their business.

To achieve this, a survey was conducted with 12 families from the neighborhood, collecting data on their income before and after receiving the credit, as well as the management and administration of the financing provided.

The results show that, while the entrepreneurs have experienced improvements in their economic situation, limitations in training and resource management continue to represent barriers to sustained growth.

Furthermore, the importance of strengthening post-credit support and providing continuous training to entrepreneurs is emphasized to maximize the impact of this type of financing in improving the living conditions of low-income families.

**Keywords:** family entrepreneurship, microfinance, economic conditions, basic food basket, Usura Cero.

## I. Introducción

El acceso a financiamiento es uno de los principales desafíos que enfrentan los emprendedores, especialmente aquellos que provienen de sectores vulnerables o de bajos ingresos. En muchos casos, la falta de capital suficiente para iniciar o expandir un negocio impide que las personas puedan mejorar su situación económica, generando un ciclo de pobreza difícil de romper.

En este contexto, los programas de crédito, implementados por diversas instituciones, tales como bancos, microfinancieras y programas de gobierno como Usura Cero, orientados a ofrecer una alternativa accesible de financiamiento sin las altas tasas de interés que caracterizan a otros tipos de préstamos, permite que las familias emprendedoras puedan acceder a ellos, y tener un capital para iniciar o expandir su negocio.

Esta monografía tiene como objetivo analizar como las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx hacen uso y administran el crédito recibido para sus negocios, a partir de los datos obtenidos de encuestas realizadas a un grupo de beneficiarios. Se busca comprender si el manejo que estas familias hacen del financiamiento, permite mejorar sus condiciones económicas y alcanzar, al menos, el ingreso necesario para cubrir el costo de la canasta básica, que en 2025 se encuentra valorada en C\$20,394.28 (ver anexo 2). Aunque se toma como referencia el programa Usura Cero, el análisis se enfoca en la experiencia de los emprendedores con el crédito en general, independiente del ente financiador.

A través del análisis de los ingresos de los encuestados antes y después de recibir el crédito, se pretende identificar los factores que influyen en el éxito o poco impacto de este crédito en los emprendimientos, en cubrir el costo de la canasta básica.

Se ha establecido que el indicador de éxito del uso del crédito se mide cuando el ingreso familiar, alcanza o sobre pasa el costo de la canasta básica, que significa que han sobrepasado la línea de la pobreza.

Sin embargo, a pesar de los beneficios que los emprendedores han experimentado con Usura Cero, también se han identificado limitaciones, especialmente en el caso de aquellos que tienen ingresos muy bajos. Este estudio explora las razones por las cuales ciertos grupos no han logrado cubrir sus necesidades básicas con el crédito otorgado y que aspectos del emprendimiento podrían mejorarse para aumentar su rentabilidad.

Además, se desarrollarán recomendaciones para los emprendedores, sugiriendo una autoevaluación a ellos antes de solicitar un crédito, así como la necesidad de una capacitación continua y un seguimiento más cercano de los beneficiarios por parte de las instituciones que administran estos préstamos.

En conclusión, esta monografía busca ofrecer una visión integral sobre como los programas de crédito, dirigidos a emprendedores (MiPymes), pueden mejorar sus condiciones de vida, al mismo tiempo plantea estrategias para fortalecer estos programas y asegurar que más familias logren superar las barreras económicas que enfrentan.

## **II. Antecedentes**

### **2.1 Internacionales**

En octubre de 2023, el Banco Mundial publicó el artículo "Poner fin a la pobreza y garantizar la dignidad para todos". El objetivo principal de este artículo es de cuantificar la lucha contra la pobreza a nivel mundial dentro de los objetivos ODS (Objetivos de Desarrollo Sostenible). El artículo es una recopilación de estudios anteriores que hace la organización, no se realizó muestra o encuesta para este estudio.

El artículo concluye que: los trabajos y el empleo son el camino más seguro de reducir la pobreza y la desigualdad, y mientras esto no se obtenga, el mundo no podrá alcanzar el objetivo de reducir la pobreza extrema para 2030.

Este estudio aporta valiosa información que consiste en que las familias necesitan empleos que les generen ingresos para subsistir y salir de la pobreza, para lograr esto, recurren a diferentes trabajos o negocios propios, que necesitan financiamiento para llevarse a cabo.

En este sentido, los créditos accesibles se convierten en herramientas clave para impulsar sus iniciativas productivas y mejorar su calidad de vida.

Naciones Unidas (2015) publicó el artículo "Acabar con la pobreza". El principal objetivo de este artículo fue analizar la situación a nivel mundial de la pobreza y lo que se necesita para erradicarla para de esta manera cumplir con el objetivo de la Agenda 2030.

Este trabajo concluye que, independiente de los progresos que se han hecho en los programas de reducción de la pobreza, la pandemia de COVID-19, provocó un retroceso en dichos avances. Por lo tanto, recomienda, que se deben de redoblar esfuerzos siendo el gobierno, uno de los autores principales para que implemente programas que ayuden a generar empleos para combatir la pobreza y elevar los niveles de ingresos de las personas.

Las conclusiones de este estudio, indican la urgente necesidad de incrementar los programas para combatir la pobreza y garantizar la dignidad para todos, por lo que programas de crédito dirigidos a familias emprendedoras o MiPymes encaja

perfectamente como una acción efectiva para ayudar a las familias que se encuentran en situación de pobreza y por esas circunstancias no tienen accesos a créditos, para que puedan acceder a este y generar sus propios ingresos que le ayuden a mejorar sus niveles de vida.

En 2023, Espinoza-Párraga y Carvajal-Salgado realizaron un análisis titulado “El impacto del microcrédito en el crecimiento económico de la región: Un análisis comparado del marco normativo y su incidencia financiera en los emprendimientos”.

El objetivo principal de este estudio fue analizar como los microcréditos han influido en el crecimiento económico y el desarrollo de los emprendimientos familiares en diversas regiones. Utilizando una metodología descriptiva y analítica, los autores examinaron los marcos normativos que respaldan estos programas y su impacto en la generación de ingresos. A través del análisis de datos estadísticos, el estudio concluyó que, al proporcionar acceso a capital para los emprendedores, los microcréditos han sido esenciales para mejorar la calidad de vida de las familias, especialmente en zonas de alta vulnerabilidad económica.

El estudio destaca que, para maximizar los beneficios de los microcréditos, es fundamental un marco normativo adecuado que promueva la sostenibilidad de los proyectos emprendedores y fomenten la inclusión financiera.

## **2.2 Regionales**

En el año 2023, investigadores del Banco Mundial, Rodríguez Castelán, Sánchez Castro y Ñopo, realizaron un análisis titulado “Los retos que enfrenta América Latina y el Caribe para erradicar la pobreza”.

El objetivo de este estudio, fue plantear los desafíos que se enfrentan en América Latina y el Caribe para reducir la pobreza extrema en dicha región. Para lo anterior, analizaron estadísticamente la tendencia que ha tenido la pobreza en la última década.

Se trató de una investigación descriptiva con enfoque analítico, utilizando datos estadísticos que tiene el Banco Mundial.

El estudio concluyó que, a pesar de la recuperación económica tras la pandemia, la pobreza sigue siendo un problema persistente, y la desigualdad de la población continúan siendo barreras significativas, para combatir esto se necesita que las economías generen empleos para todas las personas sin distinción de géneros o clase social.

Este estudio será útil ya que hace énfasis en que se deben de generar empleos sin importar la distinción de géneros, lo que programas como Usura Cero colabora abriendo las puertas a las mujeres emprendedoras a que generen sus propios ingresos y saquen de la pobreza a sus familias.

Calvo (2024) realizó el estudio “Historia de dos realidades: la lucha dispar contra la pobreza y la desigualdad en América Latina y el Caribe” para el Banco Mundial.

El objetivo principal de este artículo fue analizar las desigualdades y las disparidades en la lucha contra la pobreza en la región de América Latina y el Caribe, y como las estadísticas realmente no ayudan a medir el nivel de pobreza que tiene cada país, ya que al medir en cifras globales el comportamiento de los ingresos, se comete el error de guiarse con promedios y como se sabe, “en promedio la población come medio pollo”, pero la realidad es que aplicando el principio de Pareto, el 20% de la población, come pollo y medio, y el 80% ni lo prueba, confirmando como dice el dicho popular “las estadísticas globales son una manera elegante de mentir”.

Se trató de una investigación descriptiva con enfoque cuantitativo.

El estudio concluyó que la pobreza y la desigualdad siguen siendo desafíos críticos a pesar de los avances en algunos países, pero para combatir este desafío de frente, se necesitan políticas que fomenten la creación de empleos y mejoren las condiciones del mercado laboral y para una mejor información sobre las estadísticas de la lucha contra la pobreza se necesita trabajar con la realidad y no en base a promedios, ya que distorsionan la situación de la magnitud de la pobreza.

Este estudio recalca la importancia de programas de gobierno que ayuden a generar empleo.

En 2022, Lacalle publicó un estudio titulado “Microcréditos y su incidencia financiera en los emprendimientos en comunidades rurales”. El objetivo de este trabajo fue investigar el impacto de los microcréditos en el desarrollo de los emprendimientos en comunidades rurales de América Latina. La investigación utilizó un enfoque descriptivo con datos estadísticos de programas de microcréditos en diferentes países de la región. La autora concluyó que el acceso a los microcréditos ha permitido a las familias rurales iniciar y expandir pequeños negocios, y lo que ha resultado en un aumento de los ingresos y una mejora significativa en la calidad de vida de las comunidades. Además, destacó que la falta de un acceso adecuado al crédito sigue siendo un obstáculo importante para muchos emprendedores rurales. En este sentido, el estudio subraya la importancia de políticas públicas que fortalezcan estos programas y promuevan la sostenibilidad financiera a largo plazo.

### **2.3 Nacionales**

Flores Delgado y García Córdoba en 2013, realizaron un estudio en la UNAN León, “Impacto socioeconómico del programa Usura Cero en las mujeres”. Este estudio tuvo como objetivo analizar cómo ha contribuido el programa usura cero en las vidas de las mujeres y el impacto que ha tenido en la mejora de su calidad de vida.

En ese sentido, se realizaron entrevistas a grupos de mujeres que han recibido préstamos por parte de usura cero, y realizaron un cuestionario cualitativo para averiguar sobre cómo ha cambiado el nivel de vida, luego de ser cliente del programa.

Esta monografía servirá para el actual trabajo ya que comparte el enfoque de este estudio, con la diferencia que, en la investigación mencionada, los resultados son meramente cualitativos, tales como expresar mediciones de bueno, regular o excelente sin establecer niveles de medición de lo que significa cada uno de estas categorías.

Urcuyo (2012) realizó el estudio “Microfinanzas y pobreza en Nicaragua” en el Banco Central de Nicaragua.

El principal objetivo de este estudio es conocer al alcance de las microfinanzas en el sector más pobre de Nicaragua.

Fue una investigación documental basada en datos estadísticos del Banco Central de Nicaragua, y así evaluar el impacto en la población que está en la categoría de extrema pobreza.

Este estudio concluyó en que el brindar microcréditos ayuda a una parte significativa de la población a desarrollar pequeños emprendimientos y de esta forma combatir la pobreza.

Este documento hace énfasis en la orientación del crédito a las personas de escasos recursos con tasa de interés adecuadas a estos clientes, lo que genera aumento de empleo, baja la tasa de deserción escolar, es decir, que lo anterior, ayuda al cumplimiento de los objetivos del milenio.

Por lo tanto, concuerda de que el programa Usura Cero, programa orientado a las personas de bajos recursos (sobre todo mujeres), y con bajas tasas de interés para que financien sus negocios, contribuyen en forma transversal, no solo a eliminar la usura, sino también a apalancar otros objetivos de la lucha contra la pobreza.

En 2022, el Banco Central de Nicaragua (BCN) publicó el informe “Emprendimiento y Desarrollo Económico en Nicaragua”. Este informe analiza el papel del emprendimiento en la economía nacional y su impacto en la generación de empleo y reducción de la pobreza. A través de un análisis de datos recopilados en los últimos años, el estudio destaca que el 70% de los emprendimientos en el país son de carácter familiar y que la mayoría de ellos surgen como una alternativa ante la falta de empleo formal.

El informe concluye que el acceso a financiamiento es uno de los principales retos que enfrentan las emprendedoras nicaragüenses, ya que muchos de ellos no cuentan con los recursos suficientes para iniciar o expandir sus negocios. Además, resalta la importancia de programas de capacitación y apoyo técnico para mejorar la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos.

Este estudio aporta información relevante sobre la necesidad de fortalecer el ecosistema emprendedor en Nicaragua, brindando a los emprendedores herramientas y recursos que les permitan consolidar sus negocios y mejorar sus condiciones económicas.

### **III. Planteamiento del problema**

Los niveles de pobreza a nivel mundial, se mantiene y con la pandemia del COVID- 19 se han incrementado, todo lo anterior, independiente de las estrategias que los gobiernos han puesto en práctica para tratar de combatir esta situación.

Como demuestran los análisis de la ONU, Banco Mundial, y otras instituciones que analizan y financian la lucha contra la pobreza, alrededor de 700 millones de personas a nivel mundial viven en extrema pobreza, y estas cifras, sino se definen programas efectivos, seguirá en aumento, lo cual es preocupante.

Los objetivos del milenio, y el Plan de Lucha Contra la Pobreza en Nicaragua, con sus diferentes programas, están enfrascados en contener y reducir ese incremento de personas que viven bajo de la línea de pobreza.

Para cumplir lo anterior, el gobierno de Nicaragua tiene programas específicos para aumentar empleos, niveles de educación, empoderamiento de las mujeres, etc., pero teniendo como base a la familia como el núcleo central de la sociedad, partiendo de que las familias de bajos ingresos puedan auto generar empleos, que produzcan un incremento en sus ingresos y estén en capacidad de adquirir la canasta básica, proporcionado a estas familias, estabilidad económica, que conlleva a una disminución del nivel de deserción escolar, mejor nutrición, igualdad social, etc.

Dentro de estas estrategias el acceso al crédito ha sido un elemento clave para impulsar los pequeños negocios familiares. En este sentido, el programa Usura Cero se presenta como una herramienta de financiamiento accesible, combinando crédito con programas de capacitación para mejorar las capacidades administrativas de las familias emprendedoras, principalmente lideradas por mujeres.

Aunque se han documentado logros significativos del programa, la mayoría de ellos han sido de carácter cualitativo: número de préstamos entregados, montos acumulados o testimonios de mejora en calidad de vida. Sin embargo, no se ha cuantificado de manera

concreta si los ingresos de las familias emprendedoras realmente aumentaron y si este incremento ha sido suficiente para cubrir la canasta básica.

El crédito, por sí solo, no garantiza el éxito del emprendimiento, su impacto depende directamente de cómo es administrado por las familias, una inversión inadecuada o una mala gestión puede llevar al fracaso del negocio. Por tanto, **el verdadero factor de cambio es la capacidad de los emprendedores para aprovechar correctamente este recurso financiero.**

Como se ha expresado en los párrafos anteriores, el éxito real del emprendimiento se mide, si los ingresos de las familias emprendedoras aumentaron y si este incremento ha sido suficiente para cubrir la canasta básica.

Para su medición, se ha escogido el barrio Carlos Marx, ubicado en el distrito VI de Managua, que es un barrio de bajos ingresos, para analizar si los emprendedores que ha recibido apoyo de un crédito, en este caso de Usura Cero, han mejora sus ingresos y han logrado cubrir el valor de la canasta básica.

El problema de investigación es: **¿En qué medida los emprendedores de las familias del barrio Carlos Marx han utilizado, durante el periodo 2024, el financiamiento del programa Usura Cero para fortalecer y mejorar sus emprendimientos, con el fin de cubrir el costo de la canasta básica?**

## **IV. Objetivos**

### **4.1 General**

Analizar los emprendimientos desarrollados por las familias del barrio Carlos Marx con el apoyo del programa Usura Cero, durante el periodo 2024.

### **4.2 Específicos**

- Identificar las condiciones económicas de los emprendimientos del barrio Carlos Marx antes y después de su participación en el programa Usura Cero, para la determinación si los ingresos generados han sido suficientes para cubrir el costo de la canasta básica y mejorar la estabilidad económica de las familias.
- Determinar causales internas y externas que afectan al negocio de las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx, a través de un cuadro FODA que evidencie los factores que limitan o potencian su desempeño económico.
- Diseñar propuestas de medidas específicas para mejorar la administración del crédito y la gestión de los emprendimientos familiares, con el fin de la optimización del uso de recursos obtenidos a través del programa Usura Cero, asegurando la sostenibilidad y crecimiento de los negocios.

## V. Hipótesis

**“Los emprendimientos desarrollados por familias del barrio Carlos Marx, que han recibido financiamiento del programa Usura Cero durante el periodo 2024, han fortalecido y mejorado sus emprendimientos, lo cual ha contribuido significativamente a cubrir el costo de la canasta básica y a mejorar sus condiciones socioeconómicas”**

- **Variable independiente:** financiamiento del programa Usura Cero.
- **Variable dependiente:** fortalecimiento y mejora de los emprendimientos, capacidad para cubrir el costo de la canasta básica, mejora de las condiciones socioeconómicas.

Esta hipótesis supone como la familia administra los recursos obtenidos del crédito, específicamente evaluando si los ingresos generados a partir de los emprendimientos financiados son suficientes para cubrir el costo de la canasta básica.

Se busca determinar si el crédito recibido ha sido bien utilizado para incrementar los ingresos familiares y sí, a través de este proceso, las familias logran superar las barreras económicas que enfrentaban antes del financiamiento.

## **VI. Justificación**

El tema de la presente monografía está estrechamente vinculado con el Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y el Desarrollo Humano de Nicaragua, ya que promueve el análisis del rol de los emprendimientos familiares como una vía concreta para la mejora las condiciones de vida en contextos de pobreza. Dentro de este plan, el acceso a financiamiento y la capacitación emprendedora han sido estrategias fundamentales para fortalecer la economía familiar y fomentar el desarrollo local.

En ese marco, el programa Usura Cero se convierte en un instrumento que facilita a las familias vulnerables el acceso a microcréditos con condiciones accesibles, permitiéndoles iniciar o fortalecer sus pequeños negocios. Aunque esta investigación considera dicho programa como parte del contexto, el foco principal se centra en como las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx administran el crédito recibido, y si dicha administración ha sido efectiva para alcanzar una mejora en su estabilidad económica.

En relación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el programa Usura Cero contribuye directamente al ODS 1 (Fin de la pobreza), ODS 5 (Igualdad de género), y ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico). Al ofrecer microcréditos accesibles, especialmente a las mujeres, el programa fomenta la inclusión económica, reduciendo las barreras de acceso a recursos para los grupos vulnerables. Además, apoya la creación de empleo y el desarrollo de pequeños negocios, lo cual incrementa los ingresos familiares y mejora las condiciones de vida de los beneficiarios. Este enfoque transversal de Usura Cero esta alineado con las metas internacionales de erradicar la pobreza y promover la igualdad, aspectos clave dentro de los ODS.

El análisis de este tema también se vincula con los lineamientos de la universidad, particularmente con la línea de investigación en ciencias comerciales, derecho y gestión estratégica empresarial, la monografía se alinea con los principios fundamentales de la Facultad de Administración y Comercio de la Universidad de Tecnología y Comercio (UNITEC), que fomenta la investigación aplicada en áreas clave para el desarrollo económico y social. Además, el enfoque en la gestión del talento humano dentro de las

familias emprendedoras refleja el interés de la universidad en promover la formación de líderes que puedan contribuir al bienestar y desarrollo local, especialmente en contextos de pobreza.

La justificación de este estudio radica en la necesidad de comprender, desde un enfoque práctico, como los pequeños emprendimientos gestionados por familias de escasos recursos logran (o no) transformar sus condiciones económicas a través del uso de financiamiento como el que ofrece Usura Cero. Mas allá de evaluar el programa en sí, este trabajo se centra en identificar las capacidades, debilidades y oportunidades que presentan los emprendedores en su entorno, y que factores influyen en la rentabilidad y sostenibilidad de sus negocios.

A partir de los hallazgos obtenidos, se espera proponer mejoras para los emprendedores buscando fortalecer la gestión de los emprendimientos y su impacto económico a nivel familiar. Esta investigación no solo ofrece una mirada integral sobre la realidad de los pequeños negocios en contexto de vulnerabilidad, sino que también puede servir como referente para futuras iniciativas de financiamiento en otras comunidades con características similares.

## **VII. Marco teórico**

### **7.1 Pobreza**

#### ***7.1.1 Definición de pobreza***

La pobreza es la privación de recursos básicos necesarios para garantizar una vida digna, como alimentación, salud y educación.

Organización de las Naciones Unidas (ONU, 2015) define la pobreza como “una condición multidimensional que afecta las capacidades humanas y perpetúa desigualdades económicas y sociales”. En Nicaragua, la pobreza sigue siendo un desafío significativo, especialmente en comunidades como el barrio Carlos Marx.

#### ***7.1.2 Componentes de la pobreza y su impacto en las familias***

La pobreza afecta a las familias no solo en términos económicos sino también en su acceso a educación, salud y oportunidades laborales. Según un informe del Banco Central de Nicaragua (BCN, 2023), “la pobreza genera exclusión social y perpetúa ciclos intergeneracionales de desigualdad”. En el barrio Carlos Marx, la falta de acceso a recursos financieros es una barrera importante para el desarrollo económico de las familias.

El impacto de la pobreza también se manifiesta en las limitaciones para emprender, ya que muchas familias carecen del capital inicial necesario para iniciar un negocio. Según Urcuyo (2012), “las microfinanzas representan una oportunidad para que las familias vulnerables accedan a recursos económicos y logren mejorar su calidad de vida”. En este contexto, programas de crédito se convierte en una herramienta esencial para romper con el círculo vicioso de la pobreza.

### **7.1.3 Inclusión social de los pobres**

La inclusión social es clave para garantizar que las personas en situación de pobreza puedan participar plenamente en el desarrollo económico y social. Según Rodríguez, et al. (2023), “la pobreza no es solo la falta de recursos, sino también la exclusión de las oportunidades que permiten a las personas mejorar su calidad de vida”.

La inclusión social no sólo implica ofrecer recursos materiales, sino garantizar que las personas en situación de pobreza tengan acceso a las oportunidades necesarias para mejorar su calidad de vida. La pobreza, más allá de la falta de ingresos, es también una forma de exclusión que priva a las personas de herramientas clave para su desarrollo, como el acceso a la educación, empleo y servicios. Esto resalta la necesidad de políticas que no sólo aborden las carencias económicas, sino que también promuevan la integración activa de los más vulnerable en la sociedad, permitiéndoles ser partícipes y beneficiarios del progreso económico y social.

Un aspecto destacado de la inclusión social es el empoderamiento de las mujeres. Según Flores y García (2013), “las mujeres desempeñan un papel central en el desarrollo económico de sus familias, y el acceso al crédito les permite asumir roles más activos y mejorar las condiciones de vida de sus hogares”.

El empoderamiento de las mujeres es esencial para el desarrollo económico, no sólo a nivel familiar, sino también en la comunidad en general. Al tener acceso al crédito, las mujeres pueden asumir un papel más activo en la economía de su hogar, lo que les permite mejorar sus condiciones de vida y la de su familia. Este acceso no sólo le otorga independencia económica, sino también el control sobre sus decisiones financieras, lo que le otorga una mayor capacidad para contribuir al bienestar y desarrollo de su entorno.

La inclusión social de los pobres implica no solo proporcionar ayuda inmediata, sino también integrar a los sectores vulnerables en la vida económica, social y política de la sociedad.

El Papa Francisco, en la exhortación apostólica *Evangelii Gaudium*, señala “de nuestra fe en Cristo hecho pobre, y siempre cercano a los pobres y excluidos, brota la preocupación

por el desarrollo integral de los más abandonados de la sociedad” (Francisco, 2013, n, 186). Este enfoque subraya que la verdadera inclusión requiere reconocer y responder a las necesidades concretas de los más vulnerables.

La lucha contra la pobreza no puede reducirse únicamente a soluciones asistenciales. Francisco (2013) advierte que “la necesidad de resolver las causas estructurales de la pobreza no puede esperar, no solo por una exigencia pragmática de obtener resultados, sino para sanar una sociedad que se vuelve frágil e indigna ante nuevas crisis- (n,202). En este sentido, la inclusión social debe ser un proceso transformador que ataque las raíces de la exclusión y fomente la participación activa de los pobres en la construcción de su propio desarrollo.

Un aspecto esencial de la inclusión social es garantizar un acceso equitativo a derechos fundamentales como la educación, el trabajo y la salud. El Papa subraya que “esto implica educación para acceder al trabajo libre, creativo, participativo y solidario, y al salario justo que permita el acceso adecuado a los bienes destinados al uso común” (Francisco, 2013, n 192). De esta manera, la inclusión social se vincula con la dignidad humana y la justicia distributiva.

Por último, el Papa Francisco (2013) enfatiza la importancia de superar un enfoque asistencialista, señalando que “la promoción integral de los pobres debe orientarse a una creación de fuentes de trabajo, a una mejor distribución del ingreso, al crecimiento económico en equidad y al acceso universal a los bienes” (n.204). Este enfoque nos dice, que, para enfrentar la pobreza de manera efectiva, no basta con proporcionar ayudas temporales. Esencial fomentar la creación de empleo, garantizar que los recursos se distribuyen de manera equitativa y asegurar que todos tengan acceso a los bienes y a servicios necesarios para una vida digna.

## **7.2 Emprendimiento**

### **7.2.1 Definición de emprendimiento y familias emprendedoras**

El emprendimiento se entiende como el proceso mediante el cual los individuos identifican oportunidades para desarrollar actividades económicas innovadoras. Según Flores y García (2013), el emprendimiento “es una herramienta clave para superar la pobreza, ya que permite a las personas generar sus propios ingresos y reducir su dependencia de ayudas externas”. Esto quiere decir que, al emprender, las personas logran una mayor independencia económica, lo que les permite tomar el control de su vida y de su futuro, el emprendimiento no sólo mejora la situación económica individual, sino que también tiene un impacto positivo en las comunidades, al generar empleos y fortalecer la economía local.

El termino familias emprendedoras se refiere a aquellas unidades familiares que desarrollan actividades empresariales o comerciales con el fin de generar ingresos. Estas familias no solo buscan una fuente de empleo, sino que se centran en iniciar o fortalecer pequeños negocios, aplicando habilidades empresariales para alcanzar la estabilidad económica a largo plazo, las familias emprendedoras son clave en el desarrollo económico de sus comunidades, ya que contribuyen a la creación de empleo y al fortalecimiento de la economía local. (Rodríguez et al., 2023).

### **7.2.2 Tipos de emprendimiento**

En Nicaragua, los emprendimientos se clasifican en diversas categorías según su enfoque y objetivo, algunos de los tipos más comunes incluyen:

- **Emprendimiento social:** este tipo de emprendimiento está orientado a generar soluciones innovadoras para problemas sociales, ambientales o culturales. Los emprendedores sociales buscan no sólo generar ingresos si no tener un impacto positivo en la comunidad, a menudo abordando necesidades desatendida en sectores vulnerables. Estos emprendimientos pueden estar relacionados con educación, la salud, el medio ambiente, la inclusión social, entre otros (Tecaloco Nicaragua, s.f).

- **Emprendimiento cultural y creativo:** son iniciativas que explotan la creatividad y el arte como motor de desarrollo. Este tipo de emprendimiento se enfoca en la promoción de producto o servicios que rescatan y difunden la cultura local, como artesanías, música, danza, teatro, gastronomía, moda y otros elementos que contribuyen a la preservación del patrimonio cultural de la región. Los emprendedores en este sector también aprovechan las tendencias globales en el arte y la creatividad para generar productos que conecten con públicos tanto locales como internacionales (Nicaragua Creativa, 2021).
- **Emprendimiento tecnológico:** se refiere a la empresa que aprovechar herramientas tecnológicas para desarrollar productos o servicios innovadores. Estas iniciativas incluyen la creación de software, aplicaciones móviles, plataformas digitales, soluciones en la nube, ciber seguridad y más. El emprendimiento tecnológico está estrechamente relacionado con la innovación y la transformación digital, lo que lo convierte en un pilar clave para el crecimiento económico y el desarrollo en la era moderna
- **Emprendimiento de servicios:** este tipo de emprendimiento se enfoca en ofrecer servicios especializados para resolver problemas o cubrir necesidades del mercado. Los emprendedores de este sector pueden ofrecer servicios como consultoría empresarial, educación, turismo, asesoría jurídica, entre otros. En muchos casos, el emprendimiento de servicio se adapta a los cambios del entorno y busca ofrecer soluciones personalizadas que generen valor añadido a los clientes (Manzanilla, s.f).

Cada tipo de emprendimiento presenta características y desafíos particulares, por lo que es fundamental que los emprendedores identifiquen el modelo que mejor se adapte a su objetivo y al contexto en el que operan. En Nicaragua, la diversidad de emprendimiento es una oportunidad clave para fomentar el desarrollo económico, la creación de empleos y la mejora de las condiciones de vida. Los emprendedores deben considerar las necesidades de su comunidad y utilizar su habilidad y recursos disponibles para crear negocios que no sólo sea rentable, sino que también aporten al bienestar social.

El emprendimiento social, se ha vuelto particularmente relevante en Nicaragua debido a la creciente necesidad de abordar los problemas derivados de la pobreza, el acceso limitado a la educación y la falta de servicios básicos en algunas zonas. Un ejemplo general de emprendimiento social podrían ser aquellos negocios que promueven el comercio justo, como los que venden productos agrícolas orgánicos cultivados por pequeños productores rurales. Este tipo de emprendimiento no sólo contribuye a la mejora de los ingresos de las familias productoras, sino que también tiene un impacto positivo en la comunidad, mejorando las condiciones laborales y sociales de los involucrados.

El emprendimiento cultural y creativo también juega un papel fundamental en la preservación de las tradiciones y el fortalecimiento de la identidad nicaragüense. Un ejemplo de este tipo de emprendimiento sería en las iniciativas que comercializan artesanía, textiles y productos de arte que reflejan las tradiciones culturales locales. Estos negocios no sólo ayudan a preservar el patrimonio cultural, sino que también permiten a los emprendedores generar ingresos mientras mantienen vivas las tradiciones de la región.

El emprendimiento tecnológico en Nicaragua ha ganado terreno en los últimos años, con iniciativas que desarrollan aplicaciones móviles y soluciones digitales. Un ejemplo general de emprendimiento tecnológico podría ser el desarrollo de plataformas digitales que conectan a los agricultores locales con mercados internacionales, mejorando su acceso a clientes y optimizando la comercialización de sus productos. Este tipo de emprendimiento impulsa la innovación y contribuye a la modernización de la economía del país, promoviendo el uso de la tecnología para resolver problemas locales y aumentar la competitividad.

El emprendimiento de servicios también ha experimentado un crecimiento considerable, especialmente en áreas como el turismo, la educación y la salud. Ejemplo de este tipo de emprendimiento son las empresas dedicadas a ofrecer servicios turísticos que muestran la biodiversidad y cultura del país, o aquellos negocios enfocados a brindar formación técnica y profesional en áreas específicas. Este tipo de emprendimiento

satisface necesidades específicas del mercado y genera empleo, a la vez que contribuye al bienestar colectivo.

Conocer los tipos de emprendimiento no solo permite clasificar una idea de negocio, sino también identificar oportunidades, alianzas y rutas de desarrollo más adecuadas. En barrios como Carlos Marx, por ejemplo, el emprendimiento social y de servicios podría tener un fuerte impacto si se acompaña de una estrategia clara y del apoyo institucional necesario. La clave está en reconocer que no existe un único camino emprendedor, sino múltiples trayectorias posibles.

### ***7.2.3 Estrategias de reducción de la pobreza en comunidades emprendedoras***

La reducción de la pobreza en comunidades emprendedoras implica el diseño e implementación de estrategias que combinen acceso al crédito, capacitación y acompañamiento técnico, según Rodríguez, et al. (2023), “los programas enfocados en el emprendimiento generan un impacto directo en la economía local al crear empleo y fortalecer la autonomía financiera de las familias”.

De acuerdo con Flores (2013), “las mujeres representan una población clave en las estrategias de reducción de la pobreza, ya que tienen una alta propensión a invertir en sus hogares y comunidades”. Esto quiere decir que al empoderar a las mujeres económicamente no sólo mejora su bienestar, sino que tiene un efecto multiplicador en la comunidad, ya que sus inversiones benefician a las generaciones futuras y fortalecen el tejido social en general.

Este enfoque coincide con las recomendaciones del Banco Mundial (2023), que señala “la integración de las mujeres en actividades productivas fomenta una distribución más equitativa de los recursos y genera un impacto social significativo”.

Según Calvo (2024), “la capacitación en gestión empresarial mejora las probabilidades de éxito de los emprendimientos, la que a su vez contribuye a la estabilidad económica de las familias y comunidades”. Estas iniciativas fortalecen las capacidades de las beneficiarias, permitiéndoles gestionar sus negocios de manera eficiente y sostenible.

Al proporcionar a los emprendedores la herramienta y conocimientos necesarios para gestionar sus recursos, se aumenta significativamente la probabilidad de que estos prosperen y se mantengan estables a largo plazo. La capacitación no sólo beneficia al emprendedor, sino que también tiene un impacto positivo en su entorno, ya que contribuye al desarrollo de la comunidad y el bienestar familiar.

#### **7.2.4 Barreras para el emprendimiento**

Las barreras para el emprendimiento son una serie de obstáculos que dificultan el proceso de creación, desarrollo y consolidación de nuevos negocios, especialmente en contextos de pobreza y exclusión social. Estas barreras pueden estar relacionadas con diversas condiciones sociales, económicas y culturales, y afectan tanto a las personas que intentan emprender como a las familias que buscan generar ingresos a través de actividades productivas. Una de las barreras es el acceso limitado a financiamiento, ya que muchas personas, especialmente las que provienen de sectores vulnerables, tienen dificultades para acceder a créditos debido a la falta de garantías, la informalidad de sus actividades y las altas tasas de interés de los préstamos convencionales (Urcuyo, 2012). Este acceso restringido a crédito es uno de los factores que perpetua el ciclo de pobreza, ya que impide que los emprendedores puedan financiar sus proyectos, realizar inversiones iniciales o expandir sus negocios.

Otra barrera significativa es la falta de educación financiera y empresarial. Las familias emprendedoras, en su mayoría, carecen de conocimientos técnicos y prácticos para gestionar un negocio de manera eficiente. La falta de capacitación en áreas clave como la administración de recursos, la contabilidad básica, las estrategias de marketing o la gestión de la producción puede llevar a una mala toma de decisiones, lo que compromete la viabilidad de los emprendimientos (Urcuyo, 2012). La formación empresarial adecuada es crucial para el éxito de cualquier negocio, y cuando esta formación es escasa o inexistentes, las probabilidades de fracaso aumentan.

Además, las condiciones del mercado que los emprendedores deben operar también constituyen una barrera. La competencia desleal, la saturación de mercados locales con productos similares o la falta de demanda para los bienes o servicios que ofrecen pueden

poner en riesgo la sostenibilidad de los negocios (Rodríguez, et al., 2023). Muchas familias emprendedoras no tienen la capacidad de competir en condiciones de mercado desfavorables debido a la falta de recursos o de acceso a mercados más amplios, lo que limita su crecimiento y éxito a largo plazo.

Un factor adicional que afecta la capacidad de emprender, son las barreras sociales y culturales, que son especialmente relevantes para las mujeres y otros grupos marginados. En muchas comunidades, las mujeres enfrentan limitaciones para acceder a los mismos recursos que los hombres, ya sea por normativas sociales, discriminación o restricciones culturales. Esta desigualdad de género limita la participación activa de las mujeres en el mundo empresarial, lo que puede obstaculizar el desarrollo de emprendimientos familiares y afectar la dinámica económica y social de las comunidades (Flores, et al., 2013).

Por último, la falta de infraestructura adecuada es otra barrera importante. El acceso limitado a servicios básicos como electricidad, agua potable, internet o transporte, especialmente en áreas rurales o marginadas, dificulta la operación eficiente de los negocios (Rodríguez, et al., 2023). La carencia de infraestructura adecuada puede restringir la capacidad de las familias emprendedoras para producir, distribuir y comercializar sus productos o servicios, limitando su acceso a mercados más amplios y reduciendo sus posibilidades de crecimiento.

En conclusión, las barreras para el emprendimiento son múltiples y variadas, y van más allá de los aspectos económicos. La falta de acceso a financiamiento, la falta de educación empresarial, las condiciones desfavorables del mercado, las barreras sociales y culturales y la deficiencia en la infraestructura son factores interrelacionados que afectan de manera significativa la capacidad de las familias para emprender y mejorar su situación económica.

Superar estas barreras es esencial para fomentar un entorno de emprendimiento que permita a las familias vulnerables generar ingresos y contribuir al desarrollo económico local.

### **7.2.5 Administración financiera y de recursos en emprendimientos familiares**

La administración financiera y de recursos es fundamental para la sostenibilidad y el crecimiento de los emprendimientos familiares. Una gestión adecuada permite a las empresas familiares diferenciar claramente entre las finanzas personales y las del negocio, estableciendo límites que contribuyen a una mayor transparencia y eficiencia en la toma de decisiones (Fainsod, 2019).

La planificación financiera en estos negocios debe orientarse a la generación de riqueza y rentabilidad, enfocándose en lo que es más conveniente para la empresa en lugar de priorizar intereses familiares. Esto implica la institucionalización de proceso y la implementación de estrategias financieras que aumenten la competitividad y la capacidad de la empresa para sobrevivir en condiciones adversas (Fainsod, 2019).

Además, es esencial que los emprendedores familiares adquieran conocimientos en gestión financiera para organizar adecuadamente las finanzas personales y del negocio. Esto incluye establecer una planificación estratégica, controlar las finanzas y cumplir con las responsabilidades económicas, lo que facilita el logro de metas de ahorro y el fortalecimiento del negocio (Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), S.F). En este contexto, la educación financiera se presenta como una herramienta clave para mejorar la toma de decisiones y fomentar la inclusión financiera de los emprendedores.

En la práctica, muchos emprendimientos familiares fracasan no por falta de esfuerzo, sino por una mala administración de sus recursos, la ausencia de conocimientos financieros básicos puede desestabilizar incluso los negocios más prometedores. La falta de control sobre los flujos de efectivo, la falta de planificación a largo plazo y la incorrecta asignación de recursos suelen ser las principales causas del fracaso en este tipo de empresas. En algunos casos, los emprendedores mezclan las finanzas personales con la del negocio, lo que puede generar una confusión que impide una correcta evaluación de la rentabilidad y viabilidad del emprendimiento.

Por tanto, formar a los emprendedores en administración financiera no debe verse como un valor agregado, sino como un pilar esencial para garantizar la permanencia y éxito de sus iniciativas. La implementación de estrategias de planificación financiera, como la elaboración del presupuesto y la proyección de flujos de efectivo, es crucial para la toma de decisión informada y la adaptación a cambios en el entorno económico. Además, la educación financiera también es importante para poder gestionar adecuadamente el endeudamiento, garantizando que los préstamos obtenidos sean utilizados de manera eficiente para el crecimiento del negocio y no como una solución temporal a problemas de liquidez.

Diversas investigaciones han demostrado que la gestión financiera puede aumentar la probabilidad de éxito de un emprendimiento familiar. Según un informe del Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2020), los negocios que implementan planes financieros estructurados tienen una tasa de sobrevivencia significativamente más alta que aquellos que operan sin una estrategia financiera clara. Esta planificación incluye la creación de un fondo de emergencia, la evaluación periódica del rendimiento financiero y la poca capacidad de adaptarse rápidamente a las fluctuaciones del mercado.

En Nicaragua, diversas instituciones han reconocido la importancia de la educación financiera para los emprendedores. El Ministerio Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA) ha promovido la educación financiera mediante la distribución de cartilla informativa y la realización de talleres prácticos para emprendedores, con el fin de fortalecer su capacidad de gestión financiera y contribuir al éxito de sus negocios (Guevara, 2022).

## **7.3 Programa Usura Cero**

### ***7.3.1 Bases teóricas del programa Usura Cero***

El programa Usura Cero es una iniciativa del gobierno de Nicaragua destinada a ofrecer microcréditos a las familias de bajos recursos, especialmente a las mujeres, con el objetivo de fomentar el emprendimiento y reducir la pobreza. Este programa se enfoca en proporcionar préstamos a bajas tasas de interés para que los beneficiarios puedan

iniciar o fortalecer sus propios negocios, mejorando así su calidad de vida y generando empleo dentro de sus comunidades. (Asamblea Nacional de Nicaragua., 2007).

El programa Usura Cero se fundamenta en teorías económicas que destacan la importancia de las microfinanzas como para combatir la pobreza. Según Urcuyo (2012), “las microfinanzas no solo proporcionan acceso al crédito, sino que también fortalecen las capacidades emprendedoras de las personas en situaciones de vulnerabilidad”. En Nicaragua, este programa se centra en facilitar microcréditos a mujeres emprendedoras, quienes, según Flores y García (2013), “juegan un papel fundamental en la economía familiar, siendo agentes de cambio en comunidades”.

El objetivo principal del programa es erradicar la práctica de la usura y fomentar la inclusión financiera de las personas en situación de vulnerabilidad, particularmente las mujeres, mediante el otorgamiento de microcréditos con tasa preferenciales. Este programa busca contribuir al desarrollo económico de las familias, especialmente en comunidades de bajos recursos, promoviendo el emprendimiento y la generación de ingresos a través del acceso a financiamiento accesible y sostenible.

Desde la teoría, Usura Cero se alinea con los postulados de la teoría del desarrollo humano de Amartya Sen, que enfatiza la importancia de expandir las capacidades de las personas para que puedan llevar vidas más plenas y productivas (Sen, 2000).

Este enfoque se traduce en la implementación de las políticas públicas inclusivas, como la capacitación empresarial que ofrece el programa, la cual empodera a las beneficiarias no solo con recursos financieros, sino también con conocimientos esenciales para la sostenibilidad de sus negocios.

### ***7.3.2 El rol de las microfinanzas en la reducción de la pobreza***

Las microfinanzas se definen como los servicios financieros dirigidos a personas o comunidades de bajos ingresos, especialmente aquellas excluidas del sistema bancario tradicional.

Según el Banco Mundial (2023), las microfinanzas “proporcionan accesos a créditos, ahorros y seguros para fomentar la independencia económica y el desarrollo social en comunidades marginadas”. Este enfoque es fundamental en programas como Usura Cero, que busca mejorar las condiciones de vida al ofrecer préstamos accesibles.

Una de las cualidades del programa Usura Cero, es la modalidad del crédito solidario, que es la garantía básica para otorgar el crédito, que consiste en crear un grupo de mujeres a las cuales se les otorga el crédito, pero las cuotas las asume el grupo.

Las microfinanzas han demostrado ser una herramienta eficaz para reducir la pobreza, especialmente en comunidades marginadas.

Según Urcuyo (2012), “los microcréditos fomentan la regeneración de empleo y mejoran la estabilidad económica de los hogares al permitirles desarrollar actividades productivas”. En Nicaragua, el programa Usura Cero desempeña un papel destacado al proporcionar créditos accesibles con bajas tasas de interés.

Por otro lado, Flores y García (2013) destacan que “los programas de microfinanzas no solo promueven el desarrollo económico, sino que también contribuyen a la inclusión social de las mujeres, quienes constituyen un porcentaje significativo de las beneficiarias”.

Esto subraya el impacto transversal de iniciativa como Usura Cero, que fortalecen las economías locales y fomentan la equidad de género.

### ***7.3.3 Evaluación de programas de microcrédito***

La evaluación de programas de microcréditos es fundamental para medir su efectividad en la reducción de la pobreza, según Urcuyo (2012), “los programas exitosos de microfinanzas se caracterizan por incrementar los ingresos de las familias beneficiarias, mejorar su calidad de vida y fomentar la sostenibilidad del emprendimiento”. Sin embargo, también existen desafíos, como el uso inadecuado del crédito por la falta de acompañamiento técnico.

En el caso de Usura Cero, Flores y García (2013) destacan que “las evaluaciones han demostrado que las beneficiarias experimentan mejoras significativas en su nivel de vida, aunque el impacto varía dependiendo de factores como la capacitación y el contexto económico local”. Estas evaluaciones subrayan la necesidad de indicadores claros y precisos, como el incremento en los ingresos familiares y la reducción de la deserción escolar, para medir el éxito del programa.

Además, Calvo (2024) enfatiza la importancia de considerar indicadores cualitativos, como el empoderamiento de las beneficiarias y la mejora en la percepción de su calidad de vida.

Estos aspectos permiten comprender mejor el impacto social y económico de los programas de microcréditos, más allá de las métricas financieras tradicionales.

El análisis teórico evidencia que el programa Usura Cero combina enfoques económicos y sociales para abordar la pobreza de manera integral. Considera que el éxito del programa radica en su capacidad para empoderar a las beneficiarias, no solo a través del acceso al crédito, sino también mediante la capacitación y el acompañamiento técnico. Sin embargo, es crucial que se fortalezcan los mecanismos de evaluación para garantizar la sostenibilidad y el impacto a largo plazo del programa.

## VIII. Diseño metodológico

### 8.1 Paradigma

El paradigma **positivista** se basa en la idea de que el conocimiento puede ser adquirido a través de la observación objetiva y sistemática de la realidad, utilizando métodos científicos y verificables para establecer relaciones causa – efecto. Este enfoque considera que la verdad es objetiva y puede ser descubierta mediante la aplicación rigurosa de métodos cuantitativos que permitan medir y analizar los fenómenos sociales o naturales. Según Creswell (2014), el positivismo “se fundamenta en la búsqueda de leyes universales mediante la recolección de datos empíricos y la formulación de hipótesis que puedan ser verificadas o refutadas” (p.7).

El paradigma positivista encaja con esta investigación, ya que su principal objetivo es medir de manera objetiva y cuantificable, como la adquisición del crédito puede mejorar (o no) las condiciones socioeconómicas de las familias del barrio Carlos Marx.

Al centrarse en variables como el incremento de ingresos, la capacidad para adquirir la canasta básica y la reducción de la pobreza, la investigación utiliza indicadores empíricos y parámetros de medición que reflejan la búsqueda de resultados verificables. Este enfoque permite identificar relaciones causa – efecto entre el recibimiento de un crédito y la mejora de los ingresos familiares, por ende, la mejora en la calidad de vida de las familias, cumpliendo con los principios del positivismo de basarse en datos objetivos y medibles para generar conocimiento confiable.

### 8.2 Tipo de estudio

Un estudio explicativo tiene como objetivo principal determinar las causas de los fenómenos y establecer relaciones causa – efecto entre variables. Este tipo de investigación va más allá de describir los hechos, buscando explicar por qué y cómo ocurren, mediante un análisis profundo que permita entender las dinámicas subyacentes. Según Hernández, et al., (2014), los estudios explicativos “pretenden responder a las razones de los eventos o fenómenos, identificando relaciones causales y generando conocimiento mas profundo y específico” (p.90).

La investigación descrita se clasifica como explicativa porque busca analizar en profundidad la capacidad de la familia para cubrir el costo de la canasta básica y mejorar su calidad de vida. A través de la medición de variables como los ingresos familiares, la capacidad de aprender y la eficiencia en la utilización de los recursos, intenta explicar como la gestión del crédito junto con las capacitaciones, influyen en el desarrollo económico y social de la familia del barrio Carlos Marx.

La causa en este caso es la adquisición del crédito, mientras que el efecto es la mejora de los ingresos familiares, lo que permite a la familia lograr cubrir el costo de la canasta básica.

Este enfoque no sólo describe los cambios observados, sino que profundiza en los factores internos y externos que afectan a la habilidad de la familia para utilizar los recursos de manera efectiva.

### **8.3 Enfoque de la investigación**

La investigación cuantitativa se caracteriza por el uso de métodos sistemáticos para recolectar y analizar datos numéricos, permitiendo medir fenómenos y establecer relaciones entre variables. Este enfoque busca generar resultados objetivos y generalizables mediante la aplicación de técnicas como encuestas, experimentos y análisis estadísticos. Según Hernández, et al., (2014), “la investigación cuantitativa utiliza la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la mediación numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamientos y probar teorías” (p.4).

El enfoque de esta investigación es cuantitativo, ya que se centra en medir el impacto del programa Usura Cero mediante indicadores como el incremento en los ingresos familiares, la capacidad de adquirir la canasta básica y la reducción de la pobreza. Además, plantea variables claramente definidas (independiente y dependiente) y utiliza parámetros de medición para evaluar la efectividad del programa de manera objetiva. Este enfoque permite generar resultados verificables y basados en datos estadísticos, proporcionando un análisis confiable y riguroso sobre la relación entre el acceso al

microcrédito y la mejora en las condiciones socioeconómicas de las familias del barrio Carlos Marx.

#### **8.4 Población /muestra/ muestreo**

**Población:** la población se refiere al conjunto completo de individuos o unidades que tienen características comunes que se desean estudiar. La población son todas las familias emprendedoras que han recibido ayuda del programa Usura Cero. La población es infinita debido a que no se sabe cuantas familias han sido beneficiarias de este programa.

**Muestra:** la muestra es un subconjunto de la población que será estudiado para hacer inferencias sobre la población total. Se han seleccionado 12 familias como muestra para la investigación.

**Técnica de muestreo:** la técnica de muestreo es el método utilizado para seleccionar la muestra de la población. En este caso, se utilizará un muestreo no probabilístico por conveniencia, lo que significa que se seleccionará a las unidades de la muestra (familias), que cumplan con los requisitos establecidos.

## 8.5 Criterios de la muestra teórica

*Tabla 1: Cuadro de requerimientos para las familias a encuestar*

<b>Requisito</b>	<b>Descripción</b>
1. Ser una familia emprendedora	Las familias seleccionadas deben estar relacionadas con alguna actividad emprendedora.
2. Haber recibido ayuda del programa Usura Cero	Las familias deben haber sido beneficiarias del programa Usura Cero.
3. Disponibilidad para participar	Las familias deben estar dispuestas a responder a la encuesta de manera voluntaria.
4. Habitar en el barrio Carlos Marx	Las familias deben habitar en el barrio Carlos Marx.

*Fuente: Elaboración propia*

### 8.6 Matriz de operacionalización de variables

Tabla 2: Matriz de operacionalización de variables

Objetivos	Variable	Definición de variable	Sub Variables	Indicadores o variables operativas	Método/ Instrumento/ Técnica para recolectar información
Identificar las condiciones económicas de los emprendimientos del barrio Carlos Marx antes y después de su participación en el programa Usura Cero, para la determinación si los ingresos generados han sido suficientes para cubrir el costo de la canasta básica y mejorar la estabilidad económica de las familias.	Familia emprendedora	Consiste en la asociación de dos o más personas con vínculos de parentesco que deciden reunir esfuerzos para crear una fuente de ingresos.	Nivel de ingresos obtenidos.	Número de miembros involucrados en el negocio.	Cuestionario estructurado a los beneficiarios.
				Tipo de emprendimiento.	
				Antigüedad del negocio.	
				Quien fundo el negocio.	

<b>Objetivos</b>	<b>Variable</b>	<b>Definición de variable</b>	<b>Sub Variables</b>	<b>Indicadores o variables operativas</b>	<b>Método/ Instrumento/ Técnica para recolectar información</b>
<p>Determinar causales internas y externas que afectan al negocio de las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx, a través de un cuadro FODA que evidencie los factores que limitan o potencian su desempeño económico.</p>	<p>Ayuda del programa Usura Cero.</p>	<p>Usura Cero es una iniciativa gubernamental o de organizaciones sin fines de lucro que busca facilitar el acceso a financiamiento para microempresas y emprendedores de sectores vulnerables, con el objetivo de fomentar el</p>	<p>Uso de los recursos obtenidos.</p>	<p>Conocimiento del programa.</p>	<p>Cuestionario estructurado. a los beneficiarios.</p>
				<p>Has solicitado algún crédito.</p>	
				<p>Proceso de solicitud del crédito.</p>	
				<p>Que asesoría se recibió al solicitar el préstamo.</p>	
				<p>Tiempo de aprobación del crédito.</p>	
				<p>Impacto del crédito en tu negocio familiar.</p>	

<b>Objetivos</b>	<b>Variable</b>	<b>Definición de variable</b>	<b>Sub Variables</b>	<b>Indicadores o variables operativas</b>	<b>Método/ Instrumento/ Técnica para recolectar información</b>
		emprendimiento y el desarrollo económico sin la carga de los intereses altos.		<p>El crédito mejoro la estabilidad financiera de la familia.</p> <p>Dificultad para acceder al programa.</p> <p>Seguimiento por parte del programa Usura Cero.</p> <p>Cumplimiento del pago mensual del préstamo.</p>	

Análisis de los emprendimientos desarrollados por familias del barrio Carlos Marx con el apoyo del programa Usura Cero, durante el periodo 2024.

<b>Objetivos</b>	<b>Variable</b>	<b>Definición de variable</b>	<b>Sub Variables</b>	<b>Indicadores o variables operativas</b>	<b>Método/ Instrumento/ Técnica para recolectar información</b>
Diseñar propuestas de medidas específicas para mejorar la administración del crédito y la gestión de los emprendimientos familiares, con el fin de la optimización del uso de recursos obtenidos a través del programa Usura Cero, asegurando la sostenibilidad y crecimiento de los negocios.	Habitante del barrio Carlos Marx.	Se refiere a las personas que residen de manera permanente o temporal en dicha comunidad.	Condiciones de vivienda.	Tiempo viviendo en la zona.	Cuestionario estructurado a los beneficiarios.
				Propietario o inquilino de la vivienda.	
				Principal fuente de ingresos.	
				Cuantos miembros del hogar trabajan.	

*Fuente: Elaboración propia*

### **8.7 Método, técnica, herramienta, instrumento para la recolección de datos**

Para la recolección de datos, se utilizó el método cuantitativo, ya que permite medir de manera objetiva el impacto del programa Usura Cero en las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx.

La técnica empleada fue un cuestionario estructurado, la cual facilita la obtención de información estandarizada y comparable sobre variables como el incremento de ingresos y la estabilidad económica. La herramienta, fue diseñada con preguntas cerradas y abiertas para obtener datos precisos y relevantes. Finalmente, el instrumento de recolección fue un formulario impreso que permitió recopilar las respuestas de las familias beneficiarias, asegurando un análisis estadístico confiable que evalué la efectividad del programa y las dificultades que enfrentan los emprendedores.

Además, se utilizó como herramienta un análisis FODA, el cual permitirá identificar los factores internos y externos que afectan el desempeño económico de los emprendimientos familiares. Este análisis proporcionó una visión integral de las fortalezas, oportunidades, debilidades, y amenazas que enfrentan los emprendedores. A su vez, se llevó a cabo un análisis del valor de la canasta básica en el contexto de los ingresos obtenidos lo que permitió evaluar si los emprendedores han logrado cubrir este costo esencial con los recursos generados por su actividad económica.

### **8.8 Método, técnico, herramienta, instrumento para el procesamiento de datos**

Para el procesamiento de datos, se utilizó el método cuantitativo, que permite analizar la información de manera objetiva y sistemática. La técnica empleada fue el análisis estadístico, mediante el cual se organizaron e interpretaron los datos obtenidos en la investigación. Como herramienta, se utilizó el software Microsoft Excel, ya que facilita el procesamiento de datos mediante fórmulas, tablas dinámicas y gráficos estadísticos.

Finalmente, el instrumento fue una base de datos estructurada en Excel, donde se registraron y analizaron las respuestas de las encuestas, permitiendo visualizar tendencias y patrones que ayudaron a evaluar si el aumento de los ingresos a raíz de un

crédito, en las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx, permitió alcanzar el costo de la canasta básica.

## **8.9 Consentimiento previo informado**

### **Título de la investigación:**

Análisis de los emprendimientos desarrollados por familias del barrio Carlos Marx con el apoyo del programa Usura Cero, durante el período 2024.

### **Investigadora:**

Adriana Lucía Ríos Argüello

### **Institución:**

Universidad de Tecnología y Comercio (UNITEC)

### **Objetivo de la investigación:**

El propósito de esta investigación es analizar el aumento de ingresos en las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx, evaluando cómo la correcta administración del crédito recibido impacta en la estabilidad financiera y en la mejora de la calidad de vida de los beneficiarios.

### **Información para los participantes:**

- Su participación en este estudio es voluntaria y puede retirarse en cualquier momento sin ninguna consecuencia.
- La información proporcionada será utilizada exclusivamente con fines académicos y será tratada con estricta confidencialidad.
- No se le solicitará información personal sensible, que pueda comprometer su seguridad.
- Los resultados serán analizados de forma grupal, sin identificar a ningún participante de manera individual.

**Autorización:**

Declaro que he sido informado (a) sobre el propósito y los alcances de esta investigación. He comprendido que mi participación es voluntaria y que puedo negarme a responder cualquier pregunta si así lo deseo. También, entiendo que la información que proporcione será utilizada únicamente con fines académicos y se manejará de manera confidencial.

**Firma de participante:**

**Firma del investigador:**

**Fecha:**

## **8.10 Validación de los instrumentos**

Para garantizar la precisión y confiabilidad de los datos obtenidos en esta investigación, se llevó a cabo un proceso de validación del instrumento de recolección de datos, que en este caso es una encuesta estructurada aplicada a familias emprendedoras del barrio Carlos Marx beneficiarias del programa Usura Cero.

### **1. Validación del contenido**

El cuestionario fue revisado por expertos en el área de administración de empresas y microfinanzas para asegurar que las preguntas sean claras, relevantes y alineadas con los objetivos de la investigación. Se verificó que cada ítem evaluara de manera efectiva los aspectos clave del desarrollo del emprendimiento y la estabilidad económica de los beneficiarios y en como la administración de recursos, la gestión del crédito y el crecimiento de los negocios contribuyen a mejorar la capacidad de generación de ingresos y alcanzar la sostenibilidad económica.

## **2. Validación por juicio de expertos**

El instrumento fue sometido a evaluación por docentes y profesionales en el área de emprendimiento y microfinanzas, quienes confirmaron que el cuestionario cumple con los criterios de claridad, pertinencia y coherencia respecto a los objetivos de la investigación.

Con estos procedimientos, se garantiza que la encuesta es un instrumento válido y confiable para la recolección de datos, permitiendo obtener información precisa sobre cómo la administración del crédito ha influido en el aumento de ingresos y la mejora de calidad de vida de las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx.

## **IX. Análisis y discusión de resultados**

### **Descripción del contexto: barrio Carlos Marx**

El barrio Carlos Marx, ubicado en el Distrito VI de Managua, es una comunidad urbana con altos niveles de vulnerabilidad social y económica. La mayoría de las familias residen allí desde hace más de seis años, lo que evidencia estabilidad y arraigo. Predominan los hogares de gran tamaño, compuestos por cinco o más miembros, aunque sólo uno o dos de los miembros de las familias generan ingresos, lo cual implica una alta presión económica por hogar.

A pesar de las dificultades económicas, el barrio cuenta con todos los servicios básicos esenciales, incluyendo agua potable, energía eléctrica, centros educativos, calles pavimentadas y acceso al transporte público, lo que facilita la movilidad de sus habitantes. Sin embargo, aún existen necesidades en materia de infraestructura y acceso a oportunidades económicas para mejorar la calidad de vida de la comunidad.

### **Datos generales obtenidos de los encuestados:**

- **Antigüedad en el barrio:** 10 de 12 encuestados viven allí hace más de 6 años.
- **Relación con la vivienda:** 10 de 12 encuestados son propietarios.
- **Tamaño del hogar:** En promedio, viven más de cinco personas por casa.
- **Miembros que generan ingresos:** Generalmente uno o dos personas por hogar.

Estos datos generales permiten identificar el contexto socioeconómico de los emprendedores, caracterizado por familias numerosas con ingresos concentrados en pocos miembros, lo que hace urgente la búsqueda de estrategias productivas sostenibles como el emprendimiento.

### **Descripción de los negocios entrevistados:**

Las entrevistas realizadas a mujeres emprendedoras que lideraran diversas iniciativas productivas en la comunidad. Entre los negocios entrevistados incluyen:

- **Tortillería:** negocios familiares dedicado a la producción y venta de tortilla, un alimento básico en la dieta nicaragüense.
- **Ventas de ropa:** emprendimiento dedicado a la venta de ropa nueva o de segunda mano, generalmente en mercados locales o a través de ventas informales.
- **Ventas de cosméticos:** negocios enfocados en la comercialización de productos cosméticos, que incluyen artículos de belleza, higiene personal y cuidado de la piel.
- **Venta de Nacatamales:** emprendimiento dedicado a la venta de Nacatamales, un platillo típico nicaragüense, que se venden generalmente en mercado o a través de venta ambulante.
- **Vendedora de verduras ambulantes:** mujeres que se dedican a la venta de verduras frescas, desplazándose por las calles o en mercados informales.
- **Costura rápida:** emprendimiento especializado en la realización de arreglos de ropa, costura a la medida y reparaciones de prendas, brindando un servicio rápido y accesible a la comunidad.
- **Comidería:** negocio que ofrecen comida preparada, especializada en platillos locales y rápido, servido en un espacio pequeño o de forma ambulante.

En todos los casos, las entrevistadas fueron mujeres, lo que refleja el importante rol de la mujer en el emprendimiento familiar, a pesar de las dificultades económicas y sociales que enfrentan.

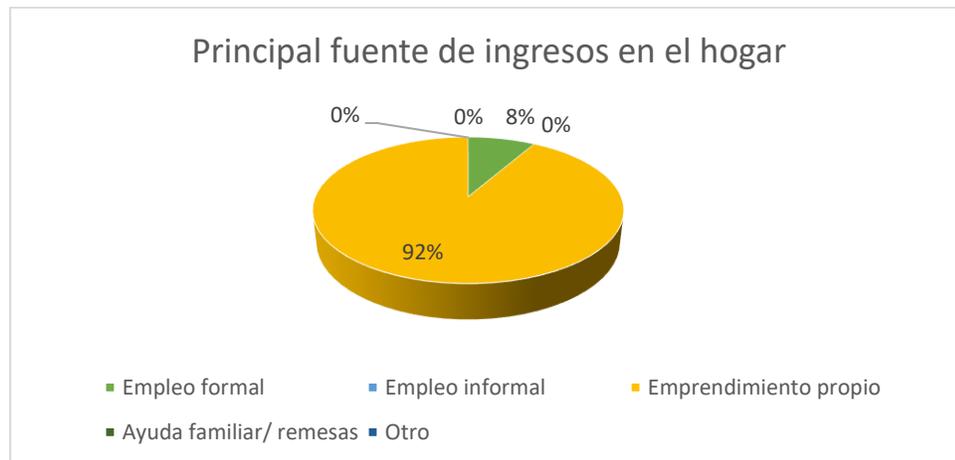
Estos emprendimientos no sólo son una respuesta a la necesidad económica, sino que también contribuyen a fortalecer el tejido social y económico de la comunidad, proporcionando empleo y apoyo mutuo entre los miembros del barrio. A pesar de las limitaciones que enfrentan debido a la falta de acceso a recursos, capacitación y financiamiento formal, estas familias emprendedoras demuestran una gran resiliencia

y creatividad, logrando mantener sus negocios a flote y en muchos casos mejorando su calidad de vida y la de sus familias.

## Datos específicos obtenidos de los encuestados:

### 1. Principales fuentes de ingreso en el hogar

Ilustración 1: Principal fuente de ingresos



Fuente: Elaboración propia

El 92% de los encuestados reportan que la principal fuente de ingresos es el emprendimiento propio. Esto refuerza la idea de que la mayoría de las familias en la comunidad dependen de sus propios negocios o emprendimientos.

La alta dependencia del autoempleo refleja una comunidad con una demanda significativa de financiamiento accesible, lo que refuerza la importancia de Usura Cero como una herramienta clave para la autonomía económica de las familias.

Todas las personas encuestadas respondieron que cuentan con su propio negocio, lo que es un factor positivo en términos de generar ingresos y mejorar su situación económica.

La mayoría de los negocios encuestados han sido fundados por los propios emprendedores (9 de 12), lo que refleja un alto nivel de motivación e iniciativa. En cuanto a la antigüedad, los más recientes (1 a 3 años) aún están en etapas tempranas y podrían enfrentar retos para cumplir con las cuotas del crédito debido a una base financiera aun

inestable. Otros, entre 4 y 6 años de funcionamiento, probablemente han superado las dificultades iniciales, pero aun podrían enfrentar obstáculos como la falta de capital o liquidez. Los negocios con más de 6 años (6 de 12) ya se encuentran más consolidados y cuentan con experiencia para enfrentar cambios del mercado, aunque no están exentos de riesgos ante fluctuaciones económicas. Algunos emprendimientos fueron iniciados por familiares (3 de 12), lo que puede brindar apoyo inicial pero también representar ciertos límites en la autonomía del negocio.

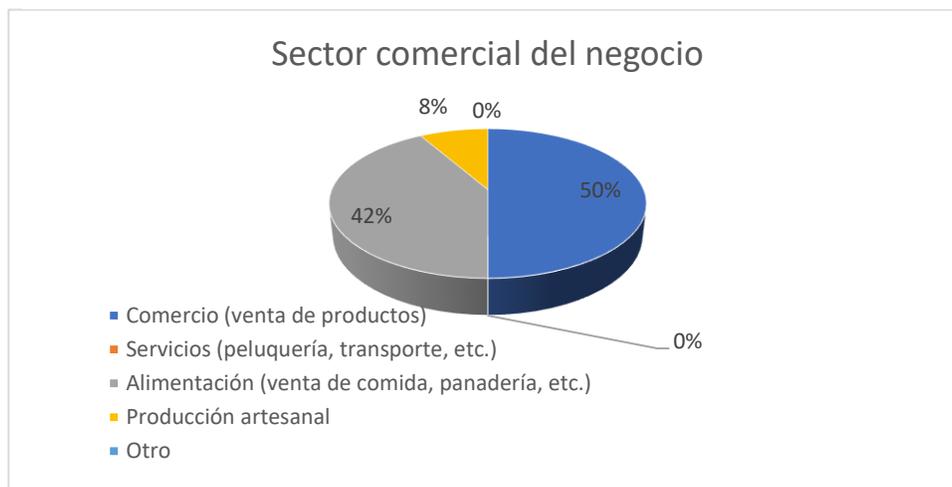
### Sector comercial de los negocios

*Tabla 3: Sector comercial del negocio*

<b>¿En qué sector comercial se encuentra su negocio?</b>		
<b>Opciones</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Cantidad</b>
Comercio (venta de productos)	50%	6
Servicios (peluquería, transporte, etc.)	0%	0
Alimentación (venta de comida, panadería, etc.)	42%	5
Producción artesanal	8%	1
Otro	0%	0
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>12</b>

*Fuente: Elaboración propia*

*Ilustración 2: Sector del negocio*



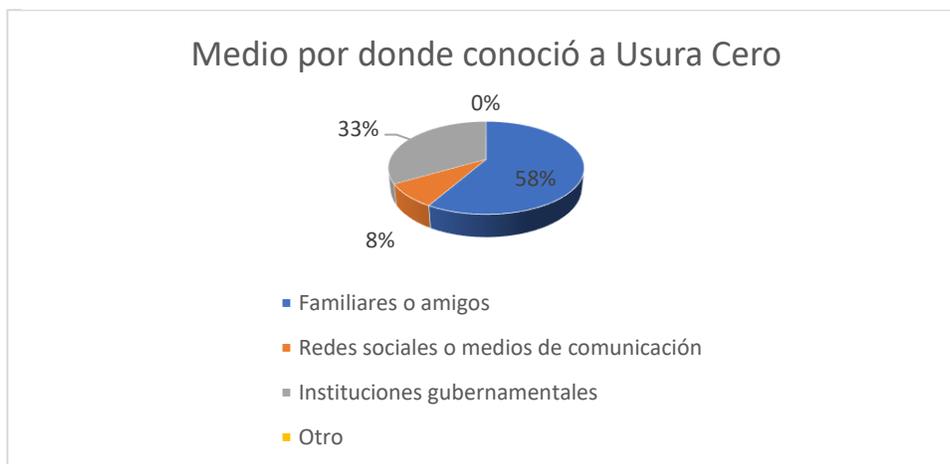
*Fuente: Elaboración propia*

Los dos sectores más comunes son el comercio (venta de productos) con 50% y alimentación con 42%, que juntos suman el 92% de los negocios. Esto refleja que la comunidad se basa principalmente en actividades de bajo costo inicial, como ventas de productos y comida, que con fáciles de iniciar y mantener.

Al enfocarse en sectores clave como la venta de productos y la alimentación, los emprendedores juegan un rol crucial en fortalecer la economía local al proporcionar los recursos que estos emprendedores necesitan para aumentar su producción y mejorar sus ingresos.

### Accesibilidad al crédito Usura Cero

*Ilustración 3: Cómo conoció el programa Usura Cero*



*Fuente: Elaboración propia*

El hecho de que la mayoría de los encuestados (58%) conocieran el programa a través de familiares o amigos sugiere que Usura Cero ha encontrado una forma efectiva de llegar a las familias mediante redes personales y de confianza (publicidad boca a boca). Esto también refuerza la idea de que muchas personas en la comunidad confían en las experiencias de otros para tomar decisiones sobre el programa.

El 33% que conoció el programa a través de instituciones gubernamentales muestra que, aunque la mayor parte de la difusión es personal, el apoyo de las autoridades también

juega un rol importante, probablemente a través de información oficial o asesoría comunitaria.

El 8% de los encuestados que conocieron el programa a través de redes sociales o medios de comunicación sugiere que los canales digitales tienen un alcance limitado en esta comunidad, lo cual podría ser una oportunidad para expandir la estrategia de comunicación del programa.

Durante la encuesta se preguntó si ha solicitado algún crédito a Usura Cero, y todos los encuestados han solicitado un crédito, lo que indica que las personas en esta encuesta están activamente utilizando este recurso para sus emprendimientos o necesidades financieras. Esto sugiere que el programa tiene una alta tasa de participación, entre los beneficiarios, pero también implica que se debe explorar como están gestionando esos créditos, que dificultades enfrentan y como estas dificultades pueden afectar su capacidad para cumplir con los pagos del crédito.

Al preguntar por el proceso de solicitud del préstamo, la gran mayoría (92%) de los encuestados perciben que el proceso de solicitud es fácil. Esto refleja la eficiencia y simplicidad del programa, lo que asegura que la barrera administrativa no es un impedimento para los emprendedores que desean acceder al crédito.

El 8% de los encuestados que lo consideran regular sugieren que hay pequeñas áreas de mejora, pero no hay una barrera significativa en el proceso. Este grupo podría estar haciendo referencia a detalles como tiempo de espera o documentación requerida, pero en general, el proceso sigue siendo accesible.

La ausencia de respuestas que indique un proceso difícil es muy positiva, ya que refleja que no existen obstáculos importantes en la solicitud, lo cual es crucial para garantizar que cualquier persona interesada pueda acceder a los recursos sin enfrentarse a problemas burocráticos.

Según los encuestados el tiempo de aprobación de crédito es de menos de 1 mes ya que, el 92% de los encuestados que reportaron una probación en menos de 1 mes destaca que el programa Usura Cero es extremadamente eficiente y ágil, lo cual es crucial

para los emprendedores que necesitan acceso rápido a fondos para aprovechar oportunidades comerciales.

El 8% de los encuestados que experimentaron un tiempo de aprobación entre 1 y 3 meses indica que, aunque la mayoría recibe una respuesta rápida, algunos pueden encontrar el proceso un poco más lento, aunque sigue siendo un plazo adecuado.

La falta de respuestas con tiempos de aprobación mayores a 3 meses es un aspecto positivo, ya que garantiza que el proceso no se vea afectado por retrasos excesivos.

En el trabajo de campo también se llegó a preguntar si los encuestados recibieron alguna asesoría antes de recibir el crédito, todos los encuestados respondieron que sí, lo que indica que el programa Usura Cero proporciona apoyo previo a la entrega de los créditos. Esto puede ayudar a los beneficiarios a entender mejor como administrar los recursos del crédito, como desarrollar sus negocios y como asegurar el cumplimiento de las cuotas.

### **Utilización del crédito recibido por Usura Cero**

El 100 % de los encuestados destinaron el crédito exclusivamente para invertir en sus negocios, lo que refleja que los emprendedores están utilizando los recursos proporcionados de manera eficiente y con un enfoque claro en hacer crecer sus emprendimientos.

### **Impacto en la estabilidad financiera**

Al preguntar por el mejoramiento de la estabilidad financiera luego de recibir el crédito, el 50% de los beneficiarios experimentaron una mejora significativa en su estabilidad financiera, lo que indica que el crédito ha tenido un impacto positivo claro para un buen número de emprendedores.

La otra mitad de los encuestados notó una mejora leve en su estabilidad financiera, lo que sugiere que el crédito también está teniendo un efecto positivo, aunque quizás no tan notorio.

De acuerdo a los resultados de la encuesta hay un impacto que oscila entre una mejora leve a una mejora significativa, 50% en ambas. Esto podría depender de otros factores como la gestión del negocio o el contexto económico de cada familia.

Los 12 encuestados indicaron que no han tenido dificultades para pagar el crédito de Usura Cero, lo que sugiere una implementación exitosa del programa en este grupo. Sin embargo, algunos mencionaron que, aunque cumplen con sus pagos a tiempo, deben hacer esfuerzos adicionales para reunir el dinero, recurriendo incluso a fuentes de ingreso extra. Esto indica que, si bien no hay morosidad, si existe cierta presión financiera que podría aliviarse con un mejor acceso a recursos o capacitación en gestión financiera.

*Ilustración 4: Mejoramiento de la estabilidad financiera*



*Fuente: Elaboración propia*

### **Seguimiento y capacitación**

En el trabajo de campo se preguntó si reciben seguimiento por parte del programa Usura Cero, todos los encuestados indicaron que, **no reciben seguimiento**, lo que podría sugerir que, aunque el programa ofrece crédito y asesoría inicial, no se realiza un acompañamiento continuo a los beneficiarios una vez que el crédito ha sido otorgado.

Este hallazgo podría señalar una oportunidad de mejora en el programa, ya que el seguimiento podría ser fundamental para ayudar a los emprendedores a resolver problemas o dificultades que enfrenten durante el proceso de devolución del crédito. Además, podría servir para reforzar la capacitación y apoyo necesario para garantizar

que los beneficiarios utilicen correctamente los recursos y logren estabilidad financiera en sus negocios.

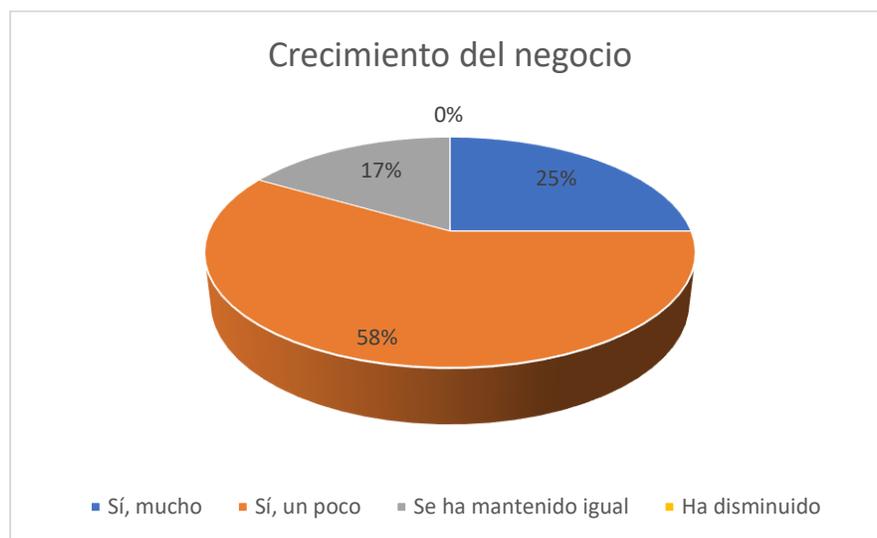
### **Crecimiento del negocio (incremento en las ventas)**

Se les preguntó a los encuestados sobre el crecimiento de su negocio luego de recibir el crédito. El 58% de los encuestados reportaron un crecimiento moderado en sus negocios, esto sugiere que la mayoría de los beneficiarios están viendo un impacto positivo del crédito, aunque no necesariamente drástico.

El 25% de los encuestados que experimentaron un crecimiento significativo destaca que el crédito ha sido especialmente beneficioso para algunos emprendedores, permitiéndoles expandir sus negocios y aumentar su rentabilidad.

El 17% que reportó que su negocio se ha mantenido igual muestra que, aunque no hubo crecimiento, tampoco hubo una disminución en la actividad. Esto podría ser una señal de que, para algunos, el crédito no fue suficiente para generar un cambio significativo, pero aun así evitó retrocesos.

*Ilustración 5: Crecimiento del negocio*



*Fuente: Elaboración propia*

## **Factores de éxito observados en los emprendimientos**

A partir de la observación realizada durante la encuesta, se identificaron una serie de prácticas claves que contribuyen significativamente al crecimiento y a la capacidad de generación de ingresos en los emprendimientos. Estos factores de éxito se relacionan principalmente con el uso estratégico e intuitivo del mercado. Entre los más relevantes destacan:

1. Aplicación de prácticas de mercado de manera intuitiva tales como:
  - a. En negocios de alimentos, elegir ubicaciones estratégicas con alto flujo de personas, como esquinas o cercanías a hospitales, gimnasios, entre otros.
  - b. Diversificación de la oferta de productos, por ejemplo, una tortillería que amplía su oferta con queso, moronga, leche agria y añade mesas para consumo en el lugar.
  - c. Uso de redes sociales como canal de promoción y ventas, especialmente para negocios dedicados a la comercialización de productos.

Los emprendimientos que incorporaron estas prácticas mostraron un aumento considerable en sus ingresos. Por el contrario, aquellos que no aplicaron estrategias de mercadeo activas no lograron el mismo nivel de crecimiento.

En conclusión, se determina que la implementación de estrategias de mercadeo efectivas y creativas es un factor clave para el éxito y la sostenibilidad de los emprendimientos familiares.

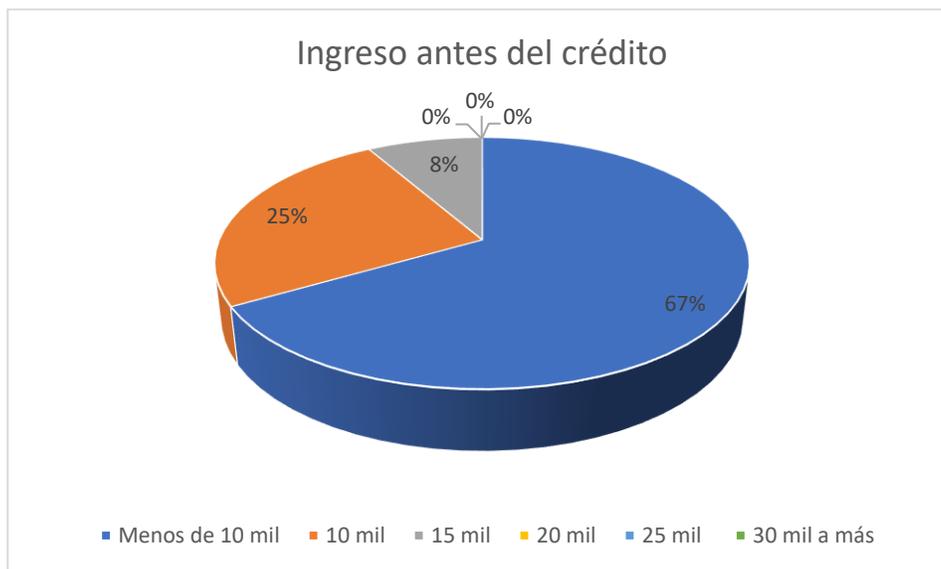
## Aumento de ingresos familiares

Tabla 4: Ingresos familiares antes del crédito

¿Cuánto era su ingreso familiar antes de obtener el crédito de Usura Cero?		
Opciones	Porcentaje	Cantidad
Menos de 10 mil	67%	8
10 mil	25%	3
15 mil	8%	1
20 mil	0%	0
25 mil	0%	0
30 mil a más	0%	0
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>12</b>

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 6: Ingresos antes del crédito



Fuente: Elaboración propia

Lo ingresos familiares antes del crédito, según el 67% de los encuestados, tenían ingresos mensuales con menos de 10 mil córdobas, la que refleja una base económica baja en la mayoría de los hogares. Lo que significa que muchas familias estaban en una situación económica vulnerable antes de recibir el crédito.

El 25% de los encuestados tienen un ingreso de 10 mil córdobas. Esto representa una porción significativa, pero, aun así, es un ingreso bajo.

El 8% de los encuestados tiene un ingreso de 15 mil córdobas, el segmento representa una minoría, indicando que no muchos hogares alcanzan estos niveles de ingresos antes de recibir el crédito.

La mayoría de los hogares se encontraban en los tramos de ingresos más bajos, especialmente por debajo de los 10 mil córdobas, lo que indica la necesidad de apoyo económico. Esto refuerza la importancia de programas de crédito como Usura Cero, que buscan mejorar la capacidad económica de las familias más vulnerables.

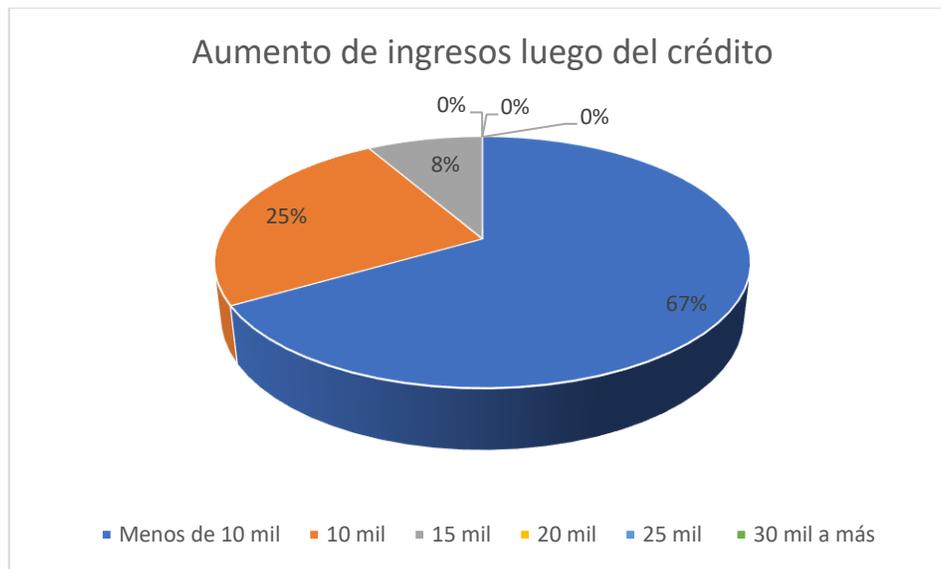
Dado que la mayoría de los hogares tienen ingresos bajos, la intervención de programas de crédito y capacitación puede ser crucial para mejorar la situación financiera y permitir que las familias accedan a mejores oportunidades.

*Tabla 5: Aumento de ingresos familiares luego del crédito*

<b>¿Cuánto han aumentado sus ingresos familiares luego de obtener el crédito de Usura Cero?</b>		
<b>Opciones</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Cantidad</b>
Menos de 10 mil	67%	8
10 mil	17%	3
15 mil	8%	1
20 mil	0%	0
25 mil	0%	0
30 mil a más	0%	0
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>12</b>

*Fuente: Elaboración propia*

*Ilustración 7: Aumento de ingresos familiares luego del crédito*



*Fuente: Elaboración propia*

Para continuar con la encuesta se preguntó sobre los ingresos familiares luego de recibir el crédito, esta pregunta es clave para cuantificar el impacto del crédito en los niveles de ingreso de las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx.

Ya que se está midiendo el efecto incremental en los ingresos después del programa, el 67% de los encuestados experimentaron un aumento en sus ingresos, de menos de 10 mil córdobas. Lo que puede reflejar un aumento positivo en su capacidad económica. 25% de los encuestados aumentaron en 10 mil córdobas, lo que muestra que un grupo significativo de beneficiarios ha experimentado una mejora en sus ingresos, alcanzando una mayor estabilidad económica.

El 8% logro aumentar sus ingresos hasta 15 mil córdobas.

Usura Cero ha sido útil para la mayoría, pero el cambio real en la situación financiera de los hogares podría necesitar un refuerzo adicional para obtener un crecimiento más substancial. Esto podría incluir más recursos, capacitación especializada y una mayor personalización en los créditos otorgados.

## Comparación con la canasta básica

Primero, se definirá el parámetro de medición para la determinación de la efectividad del crédito recibido:

*Tabla 6: Ingresos familiares aproximados*

<b>Ingresos familiares aproximados según datos de encuesta</b>			
<b>Encuestado</b>	<b>Ingreso antes de crédito (C\$)</b>	<b>Ingresos incrementales después de crédito (C\$)</b>	<b>Total Actual (C\$)</b>
1	8,000	8,000	16,000
2	10,000	10,000	20,000
3	15,000	15,000	30,000
4	8,000	8,000	16,000
5	8,000	8,000	16,000
6	8,000	8,000	16,000
7	10,000	10,000	20,000
8	8,000	8,000	16,000
9	10,000	10,000	20,000
10	8,000	8,000	16,000
11	8,000	8,000	16,000
12	8,000	8,000	16,000

*Fuente: Elaboración propia*

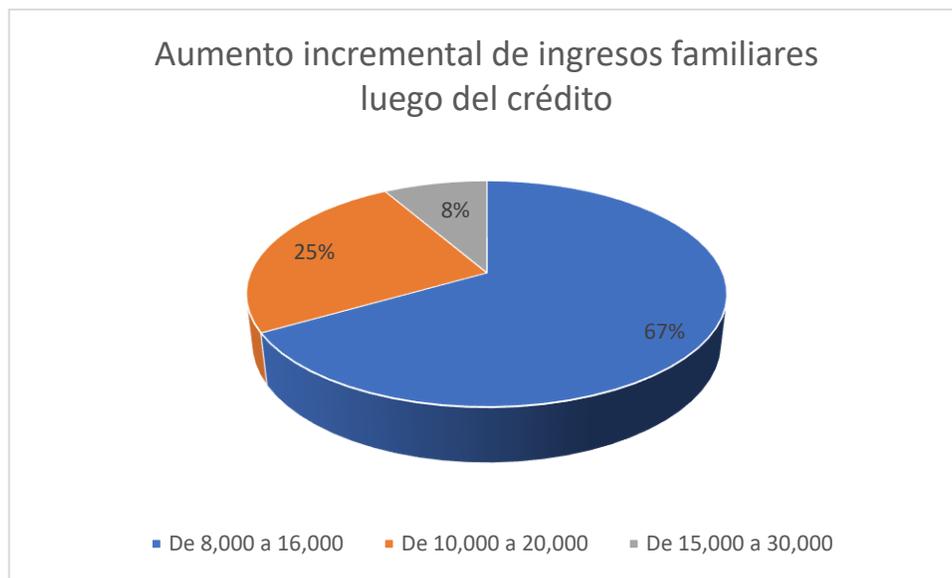
**Nota:** se ha elaborado el cuadro que muestra los ingresos de los encuestados, tanto antes como después del crédito, así como el total actual que perciben si se suman ambos valores. Estos datos se basan en los resultados obtenidos a través de la encuesta realizada, con el fin de compararlo con el costo de la canasta básica. El objetivo es obtener una visión, más clara sobre como el crédito ha impactado los ingresos de los encuestados y evaluar la capacidad de adquisición de las familias.

*Tabla 7: Ingresos familiares incrementales después de recibir el crédito*

Ingresos familiares incrementales después de recibir el crédito		
Aumentaron de ingresos	Encuestados	
	Porcentaje	Cantidad
De 8,000 a 16,000	67%	8
De 10,000 a 20,000	25%	3
De 15,000 a 30,000	8%	1

*Fuente: Elaboración propia*

*Ilustración 8: Aumento incremental de ingresos familiares luego del crédito*



*Fuente: Elaboración propia*

Estos ingresos se comparan con la canasta básica que es nuestro indicador de la línea de la pobreza:

*Tabla 8: Canasta básica*

<b>Canasta Básica 2025</b>	
<b>Descripción de productos</b>	<b>Córdobas</b>
<b>Total alimentos</b>	14,485.70
<b>Total usos del hogar</b>	3,620.98
<b>Total vestuario</b>	2,287.60
<b>Total canasta básica</b>	20,394.28

*Fuente: Elaboración propia*

**Nota:** el detalle de la canasta básica 2025 se encuentra en el anexo 2.

Se realiza un **análisis comparativo** de los ingresos familiares con la canasta básica, los resultados muestran lo siguiente:

Para los encuestados que actualmente tienen un ingreso familiar de C\$16,000, representan el 67%, este monto se encuentra por debajo del costo de la canasta básica de C\$ 20,394.28.

Estos ingresos no alcanzan a cubrir el costo de la canasta básica, lo que indica que, a pesar de contar con el apoyo de Usura Cero no están en una situación económica que les permita cubrir la canasta básica, lo que hace necesario buscar otras fuentes de ingresos, o analizar el emprendimiento, para mejorar su efectividad, eficiencia, o solicitar un monto más alto de crédito para mejorar el negocio.

Para los que actualmente tienen C\$ 20,000 de ingreso familiar, que representa el 25% de los encuestados, lo que está muy cerca del costo total de la canasta básica. Aunque puede cubrir la mayoría de los gastos, es probable que enfrenten dificultades para hacer frente a gastos imprevistos, como aumentos en los precios o emergencias, sin embargo, con una gestión adecuada del presupuesto, pueden alcanzar a cubrir la canasta básica.

Los que tienen un ingreso familiar actual de C\$ 30,000, que es el 8% de los encuestados, les permite cubrir holgadamente el costo de la canasta básica. Estos encuestados se

encuentran en una mejor posición económica, superando los costos de la canasta básica y con capacidad de ahorro o gastos adicionales.

A pesar del apoyo financiero del programa Usura Cero, a la mayoría de encuestados le falta para poder llegar a cubrir la totalidad de la canasta básica.

Si bien el programa parece estar funcionando para aquellos con ingresos cercanos a los C\$ 20,000 mensuales, se identifica que no está cubriendo adecuadamente a las familias con ingresos más bajos, que enfrentan dificultades para cubrir la canasta básica.

El programa Usura Cero da la base inicial para superar la línea de la pobreza (costo de la canasta básica), no obstante, se hace necesario que los emprendedores reciban una mejor capacitación, de cómo ampliar su negocio, como aumentar su rendimiento, como mejorar la gestión del negocio, adicionalmente con un mayor financiamiento, para superar el umbral de la pobreza.

### **Los beneficiarios consideran efectivo el programa Usura Cero**

La mayoría de los encuestados (67%) considera que Usura Cero ha sido en parte efectiva, lo que sugiere que el programa está cumpliendo con sus objetivos de mejorar la estabilidad económica de los beneficiarios y fomentar el crecimiento de sus negocios.

El 33% de los encuestados, consideran que el programa ha sido efectivo totalmente.

Estas respuestas reflejan que, aunque el impacto ha sido positivo, tal vez no todos los beneficiarios han experimentado un cambio significativo o completo. Esto podría indicar la necesidad de apoyo adicional como capacitación o recursos más amplios para maximizar los resultados.

**No hay que confundir la efectividad del programa con la mejora de los ingresos familiares, ya que para que el emprendimiento sea exitoso, también depende de la administración, conocimiento del mercado y de su producto, aunado a la visión del emprendedor. El crédito es la base para que el negocio crezca, pero el emprendedor se encarga del manejo de los recursos para que se obtengan los resultados esperados.**

**Por lo tanto, la efectividad del programa está en relación directa con la capacidad del emprendedor.**

**Sugerencia de mejoras para el programa Usura Cero:**

*Tabla 9: Sugerencias para el programa Usura Cero*

<b>¿Qué mejoras sugiere para el programa Usura Cero?</b>	
<b>Encuestados</b>	<b>Respuestas</b>
<b>1</b>	Que den préstamos individuales, y capacitaciones más cortas y específicas.
<b>2</b>	Que den préstamos individuales.
<b>3</b>	Que den préstamos individuales.
<b>4</b>	Que den préstamos individuales. Que hagan visita de cobranza, para no hacer fila o que tengan más sucursales.
<b>5</b>	Mas oficinas para los pagos, ya que hay filas muy largas o poder depositar en el banco.
<b>6</b>	Ninguna.
<b>7</b>	El poder recibir préstamos individuales sin socios, por ser usuarios de años del programa y tener buen cumplimiento en los pagos.
<b>8</b>	Ninguna.
<b>9</b>	Que la capacitación sea de menor tiempo y personalizada. Que los grupos para optar por préstamos sean de 2 personas, o dar préstamos individuales
<b>10</b>	Ninguna.
<b>11</b>	Ninguna.
<b>12</b>	Aceptar grupos que tengan antigüedad, que hayan tenido un buen cumplimiento en los pagos.

*Fuente: Elaboración propia*

La mayoría de los encuestados valoran la individualización de los préstamos, sugiriendo que los emprendedores se beneficiarían de una mayor flexibilidad en el tipo de préstamo ofrecido. Este enfoque podría facilitar el acceso al crédito a aquellos que no necesariamente necesitan asociarse con otros para acceder al financiamiento.

Hay una clara necesidad de mejorar la logística de pagos, y muchos piden más opciones de pago (por ejemplo, a través de bancos o más oficinas). Esto puede ayudar a reducir las largas esperas y facilitar el acceso al servicio para los emprendedores, ya que pierden más de 4 horas en las filas de pago semanales.

La sugerencia de reducir la duración de las capacitaciones y hacerlas más personalizadas refleja la necesidad de adaptarse mejor a las demandas de los beneficiarios. Los cursos más cortos y específicos pueden aumentar el interés y la efectividad de la capacitación.

Las solicitudes para que los buenos pagadores reciban beneficios adicionales refuerzan la idea de que aquellos que han demostrado ser responsables con sus pagos deben ser premiados con un acceso más fácil a los préstamos. Esto podría motivar a más personas a participar y cumplir con sus obligaciones.

Las sugerencias de los encuestados están directamente relacionadas con la mejora de la accesibilidad y la personalización del programa Usura Cero. El programa está diseñado para ayudar a las familias de bajos ingresos a acceder a créditos, pero algunos de los comentarios sugieren que la estructura actual del programa podría beneficiarse de un enfoque más flexible y adaptado a las necesidades de los beneficiarios.

## Análisis FODA de los emprendimientos

Tabla 10: Análisis FODA de los emprendimientos

Fortalezas (F)	Oportunidades (O)
<p>1. <b>Alta motivación e iniciativa personal:</b> el 75% de los negocios fueron fundados por los propios emprendedores.</p> <p>2. <b>Uso responsable del crédito:</b> el 100% de los encuestados destinó el préstamo a la inversión del negocio.</p> <p>3. <b>Antigüedad y experiencia:</b> el 50% de los negocios tiene más de 6 años, lo que indica estabilidad.</p> <p>4. <b>Acceso eficiente al crédito:</b> 92% reporto facilidad en el proceso de solicitud y aprobación, lo que facilita la obtención de recursos para continuar desarrollando los negocios.</p>	<p>1. <b>Potencial de crecimiento económico:</b> al acceder a nuevos créditos a mayores montos con historial positivos, lo cual es clave para la expansión de los negocios.</p> <p>2. <b>Capacitaciones continuas:</b> para mejorar la gestión financiera y operativa del emprendimiento, contribuyendo a su sostenibilidad y crecimiento.</p> <p>3. <b>Diversificación de servicio:</b> ampliar la oferta de producto o servicio y explorar nuevos nichos de mercado, lo que permitiría a los emprendedores captar más clientes y aumentar sus ingresos.</p> <p>4. <b>Mejorar en la digitalización:</b> aprovechar la tecnología para mejorar la visibilidad de los negocios, a través de plataformas de comercio electrónico y redes sociales, lo que les permitirá ampliar su base de clientes.</p>

Debilidades (D)	Amenazas (A)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Limitada capacitación empresarial:</b> muchos emprendedores carecen de información en áreas claves como gestión financiera o administración lo que dificulta el crecimiento del negocio.</li> <li>2. <b>Falta de innovación:</b> la mayoría de los negocios se limitan a rubros tradicionales y comunes, lo que los pone en riesgo de no diferenciarse en un mercado cada vez más competitivo.</li> <li>3. <b>Capacidad limitada para enfrentar imprevistos:</b> los emprendedores tienen poca preparación para manejar situaciones de crisis o cambios repentinos en el mercado lo que aumenta el riesgo de cierre de sus negocios.</li> <li>4. <b>Ingresos aún por debajo del costo de la canasta básica:</b> en la mayoría de los casos los emprendedores no logran tener el ingreso suficiente para cubrir la canasta básica.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Condiciones económicas del entorno:</b> baja demanda o bajo poder adquisitivo en la comunidad.</li> <li>2. <b>Presión financiera latente:</b> aunque pagan a tiempo, varios beneficiarios deben hacer esfuerzos extra.</li> <li>3. <b>Saturación del mercado:</b> en rubros comunes como comercio y alimentación.</li> <li>4. <b>Riesgo de estancamiento</b> si no se mejora la gestión del negocio o no se incrementan los ingresos.</li> </ol>

*Fuente: Elaboración propia*

El análisis FODA de los emprendimientos muestra que, aunque los negocios tienen una alta motivación, estabilidad y buen acceso al crédito, enfrentan desafíos significativos en la falta de capacitación.

Las oportunidades de crecimiento existen a través de nuevos créditos y formación, pero las amenazas económicas y la saturación del mercado pueden limitar su progreso.

Análisis de los emprendimientos desarrollados por familias del barrio Carlos Marx con el apoyo del programa Usura Cero, durante el periodo 2024.

---

Para asegurar un desarrollo sostenible, es clave fortalecer el acompañamiento técnico y mejorar la gestión financiera.

## **Resultados**

En la investigación realizada sobre los emprendimientos familiares en el barrio Carlos Marx, se ha obtenido información valiosa sobre cómo las familias beneficiadas del programa Usura Cero han manejado el crédito recibido y como esto ha influido en su capacidad para mejorar sus condiciones económicas, en particular la posibilidad de cubrir el costo de la canasta básica.

La muestra, compuesta por 12 familias emprendedoras, ha revelado que la mayoría de la familia entrevistada se dedican principalmente a la venta de productos como tortillería, ropa, nacatamales, cosméticos, verduras, costura rápida y comiderías. Todos los negocios entrevistados están liderados por mujeres, lo que resalta el papel crucial de la mujer en el emprendimiento familiar dentro de la comunidad. Estas mujeres emprendedoras han tomado la iniciativa de crear y fortalecer su negocio en sectores claves como la alimentación y el comercio de productos, lo que ha permitido que muchas de ellas generen ingresos para su hogar y contribuyan al sustento familiar.

Los datos obtenidos indican que el 92% de las familias tienen como principal fuente de ingreso el emprendimiento familiar, lo cual refuerza la dependencia de la comunidad en las actividades productivas para su supervivencia económica. En cuanto a la antigüedad de los negocios, aquellos que tienen entre 4 a 6 años de funcionamiento muestran mayor estabilidad, mientras que los negocios más nuevos aún enfrentan dificultades para generar ingresos suficientes debido a su falta de consolidación.

En relación con la administración del crédito, los encuestados han manifestado que el programa usura cero ha facilitado el acceso al financiamiento, con un 22% de los entrevistados indicado que el proceso de solicitud fue fácil y eficiente. Además, el tiempo de aprobación de los créditos fue mayormente rápido, con un 92% de los encuestados recibiendo su crédito en menos de un mes, lo que muestra la agilidad del programa en responder a las necesidades urgentes de los emprendedores.

No obstante, los resultados también han revelado que, aunque muchos de los emprendedores han experimentado un aumento en su ingreso, no todos han logrado cubrir completamente el costo de la canasta básica, valorada en C\$ 20,394.28 en 2025.

Este hecho sugiere que, si bien el crédito ha proporcionado un alivio temporal y ayudado mucho a mejorar su situación económica, aún existen obstáculos como la falta de formación en gestión empresarial, la competencia en los mercados locales y la limitación de recursos que impiden que los emprendedores logren un crecimiento más sostenido y expansivo.

El análisis FODA realizado sobre los negocios familiares reveló factores clave que influyen en el éxito de emprendimiento, las fortalezas más destacadas fueron la dedicación de los emprendedores y la confianza en sus productos. Sin embargo, las debilidades principales fue la falta de conocimiento en administración financiera y la falta de acceso a mercados más amplios. En cuanto a la amenaza es la competencia de negocios similares y las fluctuaciones en la demanda de productos fueron las más mencionadas, mientras que las oportunidades detectadas fueron el crecimiento del mercado local y la posibilidad de diversificar productos y servicios.

En conclusión, los resultados obtenidos reflejan que, a pesar de las dificultades, los emprendimientos del barrio Carlos Marx han demostrado una capacidad notable para generar ingresos, aunque no todos logran cubrir completamente el costo de la canasta básica. Los factores internos, como la gestión del crédito y las capacidades financieras, junto con los factores externos como la competencia local, ha influido en el rendimiento de estos negocios. Sin embargo, el programa Usura Cero ha tenido un impacto positivo al proporcionar acceso a financiamiento, y los emprendedores han demostrado resiliencia en la administración de sus recursos, aunque es necesario un mayor acompañamiento en áreas como la capacitación en gestión empresarial.

## X. Conclusiones

Para dar respuesta al **primer objetivo** que consiste en identificar las condiciones económicas de los emprendimientos del barrio Carlos Marx antes y después de su participación en el programa Usura Cero, para la determinación si los ingresos generados han sido suficientes para cubrir el costo de la canasta básica y mejorar la estabilidad económica de las familias, se concluyó que:

Antes de recibir el crédito, la mayoría de las familias tenían ingresos inferiores a los C\$10,000 mensuales, situándolas por debajo de la línea de pobreza. Tras recibir el crédito de Usura Cero, los ingresos aumentaron, aunque en su mayoría de forma moderada. El 83% de los encuestados reportó un aumento leve, mientras que solo un 8% manifestó un incremento significativo.

A pesar de esta mejora, el 67% de las familias aun no logra cubrir completamente el costo de la canasta básica (C\$20,394.28), solo el 33% de los encuestados alcanza o supera este monto, lo cual evidencia que, aunque el crédito tiene un impacto positivo en los ingresos, este no es suficiente por sí solo para superar la línea de pobreza sin acompañamiento adicional.

El **segundo objetivo** consiste en, determinar causales internas y externas que afectan al negocio de las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx, a través de un cuadro FODA que evidencie los factores que limitan o potencian su desempeño económico, se concluye que:

En el análisis revela que los emprendedores poseen fortalezas claves como la alta motivación, el uso responsable del crédito y la experiencia acumulada, lo que les proporciona una base sólida para el crecimiento. Sin embargo, enfrentan debilidades significativas como la falta de capacitación en áreas clave, la escasa innovación y la capacidad limitada de manejar crisis lo que limita su competitividad y sostenibilidad a largo plazo.

A pesar de estos desafíos, las oportunidades de crecimiento, como el acceso a nuevos créditos, la diversificación de productos y la digitalización, ofrecen un camino claro para mejorar sus negocios. Aprovechar esta oportunidad y superar las amenazas del entorno económico y la saturación del mercado será esencial para que los emprendedores puedan alcanzar un mayor éxito y estabilidad financiera.

El **tercer objetivo** es, diseñar propuestas de medidas específicas para mejorar la administración del crédito y la gestión de los emprendimientos familiares, con el fin de la optimización del uso de recursos obtenidos a través del programa Usura Cero, asegurando la sostenibilidad y crecimiento de los negocios.

Se recomienda a los emprendedores que antes de solicitar un crédito, realicen una autoevaluación profunda de sus necesidades y capacidades para garantizar que el préstamo se destine de manera efectiva a fortalecer su negocio. Es crucial que reciban capacitación continua, adaptada a las necesidades específicas de sus emprendimientos, con el énfasis en la gestión financiera, administración de recursos y técnicas de venta. Además, se sugiere que establezcan una red de apoyo entre emprendedores locales para compartir experiencias y consejos que fortalezcan sus habilidades empresariales. En segundo plano, algunos encuestados sugirieron que el programa Usura Cero implemente un sistema de seguimiento post-crédito, brinde capacitación continua y adaptada a las necesidades reales de los emprendedores, y permita acceso a préstamos individuales para quienes ya tienen historial positivo. Asimismo, mejorar la infraestructura para pagos, como más sucursales o habilitación de pagos bancarios, podría facilitar el cumplimiento de cuotas y se sugiere flexibilizar los montos y plazos de crédito para adaptarse mejor a los ciclos económicos de cada negocio.

## **XI. Recomendaciones**

### **Para el emprendedor:**

Antes de solicitar un crédito o hacer crecer un emprendimiento, es fundamental que el emprendedor comprenda como estructurar un plan de negocio. Esto no solo permite una mejor toma de decisiones sino también aumentar las posibilidades de éxito del emprendimiento.

un plan de negocios es una herramienta que permite organizar las ideas del negocio, evaluar su viabilidad, definir objetivos, anticipar riesgos y proyectar ingresos y gastos.

este debe incluir

- Descripción del negocio y sus objetivos
- Análisis del mercado y la competencia
- Estrategias de ventas y promoción
- Costos, precios y estimación de ingresos
- Necesidades de inversión inicial y uso del crédito
- Tiempo estimado para recuperar la inversión

La importancia de capacitarse en esto:

- Para comprender los beneficios y costos reales del negocio.
- Para saber si el negocio será rentable y en cuanto tiempo se recupera la inversión.
- Para planificar mejor el uso del crédito y asegurar que cada gasto tenga retorno.
- Para organizar el crecimiento de forma ordenada y sin improvisaciones.

Para saber si el emprendimiento requiere de un préstamo se recomienda el siguiente manual de autoevaluación:

### **Manual de autoevaluación para el Emprendedor**

*Tabla 11: Manual de autoevaluación para el emprendedor*

<p><b>¿Realmente necesito un préstamo?</b></p> <p>Este manual está diseñado para ayudar a los emprendedores a autoevaluar si realmente necesitan un préstamo para su negocio. Antes de comprometerte con una entidad financiera, es importante que te hagas las siguientes preguntas:</p>
<p><b>1. Evolución de la necesidad del crédito</b></p>
<p><b>¿Mi negocio está generando ingresos suficientes para cubrir mis necesidades básicas?</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Si la respuesta es No, podría ser una señal de que tu negocio necesita apoyo para mejorar su flujo de caja. Esto podría justificar un crédito.</li><li>• Si la respuesta es Sí, analiza si los recursos actuales se están manejando correctamente o si hay espacio para mejorar la administración antes de considerar un préstamo</li></ul>
<p><b>¿Mi negocio tiene un flujo de efectivo constante o es inestable?</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Si el flujo es inestable, considera si un préstamo podría ayudarte a estabilizarlo. De lo contrario, si el flujo es estable y bien gestionado, un crédito podría no ser necesario.</li></ul>
<p><b>¿Tengo suficiente capital de trabajo para continuar operando o expandir mi negocio?</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Si la respuesta es No, un préstamo podría ser necesario para mantener el negocio en funcionamiento o expandirlo.</li></ul>

## **2. Evaluación de la capacidad de pago**

**¿Puedo comprometerme a pagar una cuota mensual sin poner en riesgo las operaciones de mi negocio?**

- Si no puedes asumir el compromiso, el crédito puede no ser una opción viable, o es posible que debas considerar operar opciones de menor monto a plazos más largos.

**¿Tengo un plan claro de como utilizare el crédito?**

- Si no tienes un plan claro y estructurado, no es recomendable solicitar el crédito. Un plan es clave para garantizar que el préstamo sea utilizando de manera eficiente y efectiva.

## **3. Evolución del momento adecuado**

**¿Mi negocio ya está establecido y tiene una base de clientes leales?**

- Si la respuesta es No, y el negocio está en una etapa temprana, podría ser más efectivo invertir con recursos propios o buscar otro tipo de apoyo.

**¿Estoy preparado para asumir el riesgo que implica tomar un préstamo?**

- Reflexiona sobre si tienes la capacidad de asumir el riesgo, tanto personal como financiero, antes de obtener un préstamo.

## **4. Evolución del tipo de crédito necesario**

**¿Este tipo de préstamo es adecuado para el tamaño, rubro y etapa de mi negocio?**

- No todos los créditos son iguales. Investiga condiciones, tasas, plazos y requisitos.
- Buscar asesoría si tienes dudas. Un crédito mal elegido puede hacer más daño que bien.

*Fuente: Elaboración propia*

Implementando este manual de autoevaluación, capacitación, se contribuiría al fortalecimiento y sostenibilidad de los negocios a largo plazo. La clave del éxito del programa radica en acompañar a los emprendedores en todas las etapas de su desarrollo, asegurando que no solo reciban el apoyo financiero necesario, sino también las herramientas y conocimientos que les permita administrar adecuadamente el crédito y sus negocios, mejorando sus ingresos y, finalmente, su calidad de vida.

## XII. Referencias bibliográficas

- Asamblea Nacional de Nicaragua. (2007, agosto 22). *Decreto de Instauración del Consejo Nacional del Poder Ciudadano para el Programa Usura Cero* publicado en La Gaceta No. 160. [http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/\(All\)/E75B4D2A811052A2062585DF00542CF3?OpenDocument](http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/(All)/E75B4D2A811052A2062585DF00542CF3?OpenDocument)
- Banco Central de Nicaragua (BCN). (2022). *Informe económico anual*. <https://www.bcn.gob.ni/>
- Banco Central de Nicaragua. (2022). *Emprendimiento y desarrollo económico en Nicaragua*. [https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/emprendimiento\\_nicaragua\\_2022.pdf](https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/emprendimiento_nicaragua_2022.pdf)
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2020). *Educación financiera para emprendedores: Un factor clave para el éxito*.
- Banco Mundial. (2023, octubre 16). *Poner fin a la pobreza y garantizar la dignidad para todos*. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2023/10/16/end-poverty-and-ensure-dignity-for-all>
- Calvo-González, O. (2024, Julio 11). *Historia de dos realidades: La lucha dispar contra la pobreza y la desigualdad en América Latina y el Caribe*. Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/es/latinamerica/poverty-and-inequality-in-Latin-America-and-the-Caribbean>
- Constitución Política de Nicaragua. Reformada en 2014. (1987). *Gaceta Oficial, No 97*.
- Creswell, J. W. (2014). *Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches (4th ed.)*. SAGE Publications.

[https://www.ucg.ac.me/skladiste/blog\\_609332/objava\\_105202/fajlovi/Creswell.pdf](https://www.ucg.ac.me/skladiste/blog_609332/objava_105202/fajlovi/Creswell.pdf)

- Código de Comercio de Nicaragua. (1914). Asamblea Nacional de Nicaragua.
- Espinoza-Párraga, J., & Carvajal-Salgado, J. (2023). *El impacto del microcrédito en el crecimiento económico de la región: Un análisis comparado del marco normativo y su incidencia financiera en los emprendimientos*. Revista de Estudios Regionales y Multidisciplinarios. <https://ve.scielo.org/pdf/erms/v1/2960-2467-erms-1-e-RMS01152023.pdf>
- Fainsod, J. (2019, Octubre 14). *Planeación financiera en empresas familiares*. Consultadores OC. <https://consultoresoc.com.mx/2019/10/14/planeacion-financiera-en-empresas-familiares/>
- Flores, A., García, A., & Tercero, Y. (2013, Noviembre). *Incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, León. <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/bitstream/123456789/3357/1/225323.pdf>
- Francisco, P. (2013). *Evangelii Gaudium: Exhortación apostólica sobre el anuncio del Evangelio en el mundo actual*. Librería Editrice Vaticana. <https://www.vatican.va>
- Gobierno de Nicaragua. (2022). *Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y Desarrollo Humano 2022–2026*. Managua: Ministerio de Hacienda y Crédito Público.
- Grupo Banco Mundial. (2023, octubre 16). *Poner fin a la pobreza y garantizar la dignidad para todos*. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2023/10/16/end-poverty-and-ensure-dignity-for-all>
- Guevara, G. (2022). *El éxito de las finanzas es la suma de los esfuerzos*. Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA).

<https://www.economiafamiliar.gob.ni/websitemefcca-mvc/noticia-aexitofinanzas-suma-esfuerzos/429>

- Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.  
[https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-\\_roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE). (2020). *Condiciones socioeconómicas en distritos de Managua*. <https://www.inide.gob.ni/>
- Lacalle, M. (2022). *Microcrédito y su incidencia financiera en los emprendimientos en comunidades rurales*. Dialnet.  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9263563.pdf>
- Manzanilla, V. H. (s.f).. *7 Ideas de Negocios Rentables en Nicaragua*. EGM.  
<https://metodoegm.com/emprendimiento/ideas-de-negocios-rentables-en-nicaragua/>
- Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA). (2023). Informe de gestión de Usura Cero:  
<https://www.economiafamiliar.gob.ni/websitemefcca-mvc/>
- Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA). (S.F). *El éxito de las finanzas es la suma de los esfuerzos*.  
<https://www.economiafamiliar.gob.ni/websitemefcca-mvc/noticia-aexitofinanzas-suma-esfuerzos/429?>
- Naciones Unidas. (2015). *Acabar con la pobreza*. <https://www.un.org/es/global-issues/ending-poverty>
- Naciones Unidas. (s.f). *Paz, dignidad e igualdad en un planeta sano*.  
<https://www.un.org/es/global-issues/ending-poverty>

- Nicaragua Creativa. (2021). *Guía del Emprendedor*. [https://www.nicaraguacreativa.com/wp-content/uploads/2021/03/Actualizacion-de-la-Guia-del-Emprendedor-2021\\_compressed.pdf](https://www.nicaraguacreativa.com/wp-content/uploads/2021/03/Actualizacion-de-la-Guia-del-Emprendedor-2021_compressed.pdf)
- Reyes, E. (2022, Julio 15). *Una app de educación financiera, de nicas para nicas. Plata con Plática*. Plata con platica. <https://plataconplatica.com/una-app-de-educacion-financiera-de-nicas-para-nicas/>
- Rodríguez, C., Sanchez, D., & Ñopo, H. (2023, Octubre 17). *Los retos que enfrenta América Latina y el Caribe para erradicar la pobreza*. Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/es/latinamerica/retos-america-latina-caribe-erradicar-la-pobreza>
- Sen, A. (2000). *Desarrollo y Libertad*. Universidad de Palermo. [https://www.palermo.edu/Archivos\\_content/2015/derecho/pobreza\\_multidimensional/bibliografia/Sesion1\\_doc1.pdf](https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza_multidimensional/bibliografia/Sesion1_doc1.pdf)
- Tecoloco Nicaragua. (s.f). *¿Conoces cuáles son los tipos de emprendimiento que existen?* <https://www.tecoloco.com.ni/blog/tipos-de-emprendimiento-nicaragua.aspx>
- Urcuyo, R. (22 de Febrero de 2012). *Microfinanzas y Pobreza en Nicaragua*. Banco Central de Nicaragua. [https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/documentos/DT-22\\_Microfinanzas\\_y\\_Pobreza.pdf](https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/documentos/DT-22_Microfinanzas_y_Pobreza.pdf)

## ANEXO

### **Anexo 1: Encuesta sobre el impacto del programa Usura Cero en las familias emprendedoras del barrio Carlos Marx.**

#### **Instrucciones:**

Le solicitamos responder las siguientes preguntas con sinceridad. Su participación es voluntaria y la información proporcionada será tratada de manera confidencial y utilizada únicamente con fines académicos.

#### **Sección 1: Datos Generales**

**1. ¿Cuánto tiempo lleva viviendo en el barrio Carlos Marx?**

- Menos de 1 año
- 1 – 3 años
- 4 – 6 años
- Más de 6 años

**2. ¿Cuál es su relación con la vivienda?**

- Propietario
- Inquilino

**3. ¿Cuántas personas viven en su hogar?**

- 1-2
- 3-4
- 5 o más

**4. ¿Cuántos miembros de su hogar trabajan?**

- Ninguno
- 1
- 2
- 3 o más

**5. ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de su hogar?**

- Empleo formal
- Empleo informal
- Emprendimiento propio

Ayuda familiar/ remesas

Otro:

## **Sección 2: Emprendimiento familiar**

**6. ¿Su familia cuenta con un negocio propio?**

Sí

No (si su respuesta es "No", pase a la sección 4)

**7. ¿Desde cuándo tiene su negocio?**

Menos de 1 año

1-3 años

4-6 años

Más de 6 años

**8. ¿Quién fundó el negocio?**

Usted

Un familiar

Sociedad con terceros

**9. ¿En qué sector se encuentra su negocio?**

Comercio (venta de productos)

Servicios (peluquería, transporte, etc.)

Alimentación (venta de comida, panadería, etc.)

Producción artesanal

Otro:

## **Sección 3: Programa Usura Cero**

**10. ¿Cómo conoció el programa Usura Cero?**

Familiares o amigos

Redes sociales o medios de comunicación

Instituciones gubernamentales

Otro:

**11. ¿Ha solicitado algún crédito con Usura Cero?**

Sí

No (Si su respuesta es "No", pase a la sección 4)

**12. ¿Cómo fue el proceso de solicitud del crédito?**

- Fácil
- Regular
- Difícil

**13. ¿Cuánto tiempo tardó en aprobarse su crédito?**

- Menos de 1 mes
- Entre 1 y 3 meses
- Más de 3 meses

**14. ¿Recibió alguna asesoría antes de recibir el crédito?**

- Sí
- No

**15. ¿Cómo ha utilizado el crédito recibido? (puede marcar más de una opción)**

- Inversión en el negocio
- Pago de deudas
- Gastos del hogar
- Otro:

**16. ¿El crédito ha mejorado la estabilidad financiera de su familia?**

- Sí, significativamente
- Sí, pero de forma leve
- No ha cambiado mucho
- No ha mejorado

**17. ¿Ha tenido dificultades para pagar el crédito?**

- Sí
- No

**18. ¿Recibe seguimiento por parte del programa Usura Cero?**

- Sí
- No

**Sección 4: Impacto del programa**

**19. En comparación con antes de recibir el crédito, ¿su negocio ha crecido?**

- Sí, mucho
- Sí, un poco

Se ha mantenido igual

Ha disminuido

**20. ¿Han aumentado sus ingresos familiares desde que recibió el crédito?**

Sí, mucho

Sí, un poco

No han cambiado

Han disminuido

**21. ¿Cuánto era su ingreso familiar antes de obtener el crédito de Usura Cero?**

Menos de 10 mil

10 mil

15 mil

20 mil

25 mil

30 mil a más

**22. ¿Cuánto han aumentado sus ingresos familiares luego de obtener el crédito de Usura Cero?**

Menos de 10 mil

10 mil

15 mil

20 mil

25 mil

30 mil a más

**23. ¿Ha tenido acceso a más recursos o capacitación después de recibir el crédito?**

Sí

No

**24. ¿Considera que el programa Usura Cero ha sido efectivo en el desarrollo de su negocio y mejora de su calidad de vida?**

Sí, totalmente

Sí, en parte

Análisis de los emprendimientos desarrollados por familias del barrio Carlos Marx con el apoyo del programa Usura Cero, durante el periodo 2024.

---

No ha tenido impacto

No ha sido útil

**25. ¿Qué mejoras sugiere para el programa Usura Cero?**

---

---

**¡Gracias por su participación!**

## Anexo 2: Canasta básica 2025



## Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE)

### CANASTA BÁSICA

(Córdobas)

	Descripción de productos	Unidad de medida	Cantidad mensual de consenso	Jan-25	
				Precios	Córdobas
<b>ALIMENTOS BÁSICOS</b>					
1	Arroz	Libra	38.00	21.99	835.62
2	Frijol	Libra	34.00	33.16	1,127.44
3	Azúcar	Libra	30.00	15.84	475.20
4	Aceite	Litro	7.00	65.57	458.99
<b>CARNES</b>					
5	Posta de res	Libra	8.00	148.69	1,189.52
6	Posta de cerdo	Libra	5.00	89.22	446.10
7	Carne de aves	Libra	8.00	63.22	505.76
8	Chuleta de pescado	Libra	9.00	107.27	965.43
<b>LÁCTEOS Y HUEVOS</b>					
9	Leche	Litro	30.00	40.07	1,202.10
10	Huevos	Docena	7.00	73.53	514.71
11	Queso seco	Libra	9.00	111.49	1,003.41
<b>CEREALES</b>					
12	Tortilla	Libra	57.00	24.25	1,382.25
13	Pinolillo	Libra	10.00	41.91	419.10
14	Pastas alimenticias	Libra	5.00	46.16	230.80
15	Pan	Libra	27.00	33.34	900.18
<b>PERECEDEROS</b>					
16	Tomate de cocinar	Libra	14.00	26.56	371.84
17	Cebolla blanca	Libra	8.00	54.09	432.72
18	Papas	Libra	15.00	43.35	650.25
19	Ayote	Libra	32.00	11.58	370.56
20	Chiltoma	Libra	3.00	51.10	153.30
21	Plátano verde	Libra	16.00	14.93	238.88

Análisis de los emprendimientos desarrollados por familias del barrio Carlos Marx con el apoyo del programa Usura Cero, durante el periodo 2024.

22	Naranja	Libra	46.00	12.81	589.26
23	Repollo	Libra	2.00	11.14	22.28
<b>TOTAL ALIMENTOS</b>					<b>14,485.70</b>
<b>USOS DEL HOGAR</b>					
24	Jabón de lavar ropa	Unidad Bolsita de 40	12.55	27.39	343.74
25	Detergente en polvo	gramos Unidad de 115	27.97	3.91	109.44
26	Pasta dental	grs Cajita de 40	2.13	47.30	100.75
27	Fósforos	cerillos	10.87	2.60	28.26
28	Escoba	Unidad	1.22	77.46	94.50
29	Papel higiénico	Rollos	10.71	21.00	224.91
30	Jabón de baño	Unidad	4.67	11.71	54.69
31	Toallas sanitarias	Bolsa de 10 unid	2.21	28.97	64.02
32	Desodorante nacional	Unidad	1.90	65.14	123.77
33	Cepillo dental	Unidad	2.49	20.58	51.24
34	Alquiler	Valor (C\$) mensual	1.00	900.00	900.00
35	Gas butano	25 libras	1.00	436.00	436.00
36	Luz eléctrica	KWH	100.00	3.25	324.55
37	Agua	Galones	5,292.00	0.03	165.10
38	Transporte	Pasaje	240.00	2.50	600.00
<b>TOTAL USOS DEL HOGAR</b>					<b>3,620.98</b>
<b>VESTUARIO HOMBRES Y NIÑOS MAYORES DE 10 AÑOS</b>					
39	Pantalón largo de tela de jeans	Unidad	0.62	529.66	329.07
40	Camisa manga corta	Unidad	0.66	239.80	158.27
41	Calzoncillos	Unidad	1.57	70.11	109.72
42	Calcetines	Par	1.32	39.25	51.81
43	Zapato de cuero natural (mocasín, acordonado, cerrado, etc.)	Par	0.43	604.62	261.32
<b>VESTUARIO MUJERES Y NIÑAS MAYORES DE 10 AÑOS</b>					
44	Blusa manga corta	Unidad	0.66	194.23	128.19
45	Pantalón largo de tela de jeans	Unidad	0.51	560.70	285.96
46	Vestido entero	Unidad	0.50	316.85	158.43
47	Calzones/ Bikinis	Unidad	1.23	61.41	75.53
48	Brassier/ sostén	Unidad	0.97	89.31	86.63
49	Sandalias de cuero sintético	Par	0.44	304.09	133.80

Análisis de los emprendimientos desarrollados por familias del barrio Carlos Marx con el apoyo del programa Usura Cero, durante el periodo 2024.

<b>VESTUARIO DE NIÑOS Y NIÑAS MENORES DE 10 AÑOS</b>					
50	Traje completo	Unidad	0.50	434.42	218.06
51	Calzones	Unidad	1.43	40.78	58.42
52	Calcetines	Par	1.39	32.39	44.97
53	Zapato de cuero sintético	Par	0.45	419.16	187.42
<b>TOTAL VESTUARIO</b>					<b>2,287.60</b>
<b>TOTAL CANASTA BÁSICA</b>					<b>20,394.28</b>

Fuente: IPC-

INIDE

Nota: El

costo de

alquiler, valor

consensuado

en la

Comisión

Nacional de

Salario

Mínimo

(CNSM)

### Anexo 3: Cronograma de trabajo

<b>Mes</b>	<b>Actividad</b>
<b>Noviembre 2024</b>	<b>Preparación del tema y capacitación inicial:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Investigación inicial y definición del enfoque del estudio.</li><li>- Revisión bibliográfica de antecedentes sobre pobreza, micro créditos y emprendimiento familiar.</li><li>- Participación en la inducción y sesiones de capacitación.</li></ul>
<b>Diciembre 2024</b>	<b>Diseño y validación del cuestionario de encuestas.</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Desarrollo del cuestionario basado en los objetivos específicos.</li><li>- Validación del instrumento con el tutor y expertos.</li><li>- Organización de las herramientas para la recolección de datos.</li></ul>
<b>Enero 2025</b>	<b>Aplicación de las encuestas y recolección de datos:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Realización de encuestas en el barrio Carlos Marx a las familias emprendedoras beneficiarias del programa Usura Cero.</li><li>- Recopilación de datos y aseguramiento de la calidad de la información obtenida.</li></ul>

Análisis de los emprendimientos desarrollados por familias del barrio Carlos Marx con el apoyo del programa Usura Cero, durante el periodo 2024.

---

<b>Mes</b>	<b>Actividad</b>
<b>Febrero 2025</b>	<b>Procesamiento de encuestas y análisis de datos:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Ingreso de datos en el software de Microsoft Excel</li><li>- Análisis descriptivo de los datos obtenidos (cálculo de promedio y creación de gráficos).</li></ul>
<b>Marzo 2025</b>	<b>Redacción de conclusiones y propuestas:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Redacción de conclusiones sobre el análisis de los emprendimientos de las familias del barrio Carlos Marx que han recibido apoyo de Usura Cero.</li><li>- Propuesta de mejoras para la gestión del crédito y el crecimiento de los emprendimientos familiares.</li></ul>
<b>Abril 2025</b>	<b>Correcciones finales y revisión integral:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Revisión del documento y corrección de errores de redacción, estilo y formato.</li></ul>
<b>Mayo 2025</b>	<b>Preparación para la defensa final:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Revisión de los puntos clave para la defensa.</li><li>- Ajustes finales y presentación del documento completo.</li></ul>