



**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA  
DIRECCIÓN ESPECÍFICA DE CIENCIAS PARA  
EL DESARROLLO SOSTENIBLE, INTEGRAL  
Y COMUNITARIO**

**Trabajo de Tesis**

**Contribución socioeconómica del programa Adelante  
en protagonistas de cuatro municipios del  
departamento de Managua, enero-julio 2023**

Presentado a la consideración del honorable comité evaluador como  
requisito final para optar al grado de Licenciado en Agronegocios

**Autores:**

Br. Ahsly Belén Huembes Bravo

Br. Marilyn Virginia Miranda Martínez

**Asesores:**

**PhD.** Ricardo Araica Zepeda

**MSc.** Massiel Ruby García Hernández

**Managua, Nicaragua**

**29 de julio, 2024**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA  
DIRECCIÓN ESPECÍFICA DE CIENCIAS PARA  
EL DESARROLLO SOSTENIBLE, INTEGRAL  
Y COMUNITARIO**

**Trabajo de Tesis**

**Contribución socioeconómica del programa Adelante  
en protagonistas de cuatro municipios del  
departamento de Managua, enero-julio 2023**

Presentado a la consideración del honorable comité evaluador como  
requisito final para optar al grado de Licenciado en Agronegocios.

**Autores:**

Br. Ahsly Belén Huembes Bravo

Br. Marilin Virginia Miranda Martínez

**Asesores:**

**PhD.** Ricardo Araica Zepeda

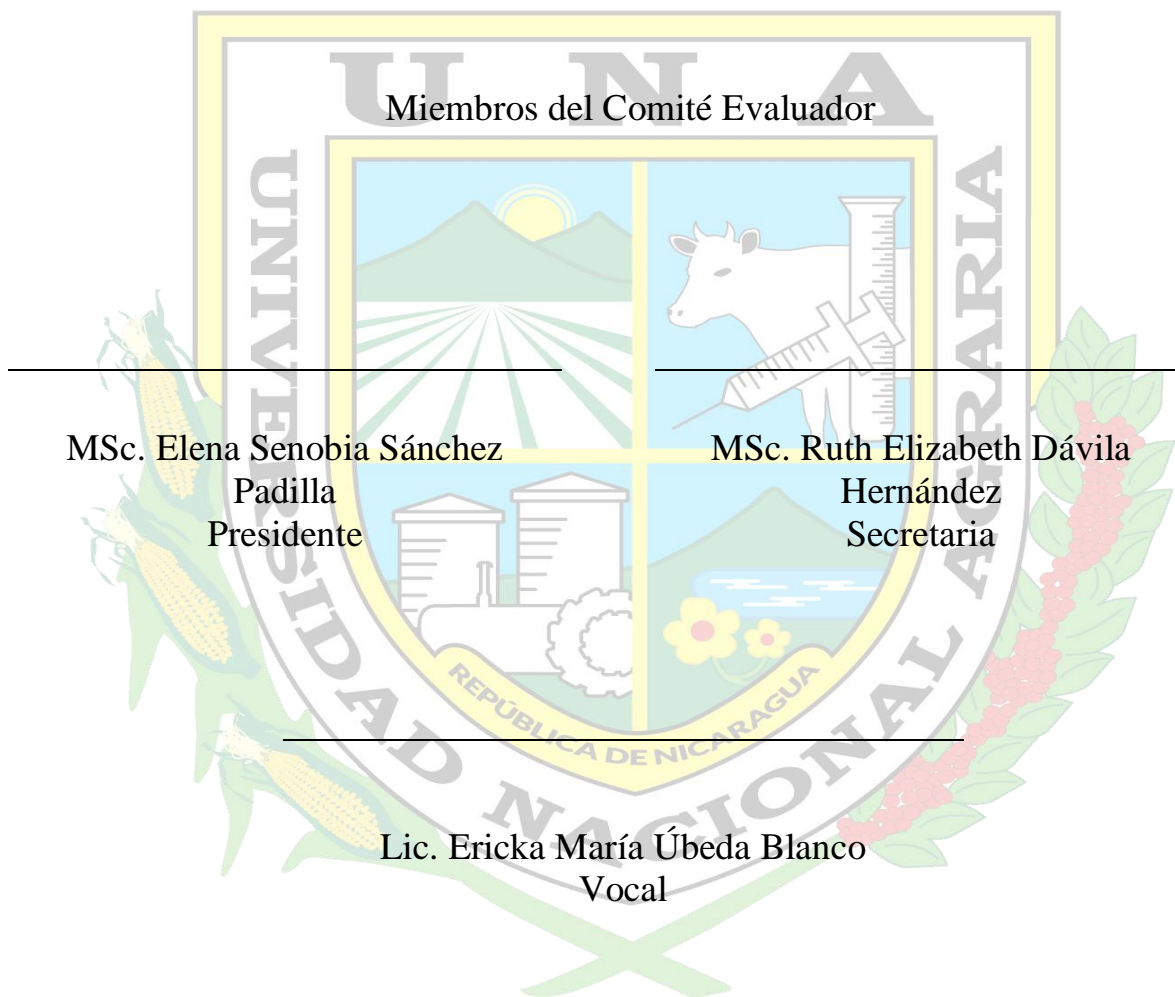
**MSc.** Massiel Ruby García Hernández

**Managua, Nicaragua**

**29 de julio, 2024**

Este trabajo de graduación fue evaluado y aprobado por el honorable comité evaluador designado por el director de la Dirección Específica de Ciencias para el Desarrollo Sostenible, Integral y Comunitario como requisito final para optar al título profesional de:

Licenciado en Agronegocios



Lugar y fecha: Managua, Nicaragua, 22/07/2024

## **DEDICATORIA**

A Dios, nuestro padre celestial que está en los cielos, quien me ha dado las fuerzas para llegar hasta aquí, quien nunca me ha desamparado ni abandonado en mi trayectoria universitaria, que me ha visto y escuchado en cada momento, donde por su misericordia me brindó sabiduría y entendimiento para superar cada una de las adversidades.

A mi mamá Eydi Jaasiel Bravo Gómez, mi papá Marvin Antonio Huembes Montalván por su constante apoyo, paciencia y amor incondicional, que han visto como me he esforzado durante los años académicos de mi carrera, quienes siempre me han impulsado y aconsejado a perseguir mis metas.

Aquellos docentes universitarios que creyeron en mí, cuando los trabajos eran en grupo y observaban cómo los hacía sola, que gracias a sus guías y conocimientos han sido cruciales para mi desarrollo académico y como futura profesional.

Agradezco en gran manera a las personas dentro y fuera de mi círculo personal, que, de alguna manera, este logro no hubiera sido posible sin el apoyo y la inspiración que he recibido de ustedes.

**Br. Ahsly Belén Huembes Bravo**

## **DEDICATORIA**

La palabra dedicatoria para mí es un regalo a las personas que han aportado a que llegue este momento de mi vida.

Quiero dedicar este logro a mi abuela materna Rosa Adelina Martínez Hernández (q.e.p.d.) que me acompañó desde el primer momento que nací hasta el momento en que la vi partir.

**Br. Marilin Virginia Miranda Martínez**

## AGRADECIMIENTO

A Dios, por bendecirme en toda esta trayectoria, por derramar sabiduría sobre mí para resolver las dificultades, por darme las fuerzas para superar los obstáculos, por protegerme de todo mal y de todo peligro, que, gracias a su voluntad y misericordia, estoy hoy aquí.

A mis padres, quienes siempre han creído en mí y han sido una fuente inagotable de aliento, que han presenciado cada uno de mis logros y ser la diferencia entre los demás, superarme cada día más en el camino que yo tomé. A mi familia materna que me han apoyado y han sido testigos de mis esfuerzos. Les agradezco por su constante apoyo emocional y motivacional. Agradeciendo a mi compañera y amiga de este trabajo Marilyn Virginia Miranda Martínez quien ha sido parte de esta investigación, siendo un apoyo académico y personal en mi vida.

A mis asesores PhD. Ricardo Araica Zepeda y MSc. Massiel Ruby García Hernández, por su orientación experta, paciencia y dedicación, donde su experiencia y compromiso han sido fuentes invaluable de conocimiento y motivación en el transcurso del trabajo investigativo. Mi experiencia en la Universidad Nacional Agraria ha sido fundamental para mi crecimiento académico y personal. Agradezco a esta institución por brindarme las herramientas y el apoyo necesario para alcanzar mis metas educativas. Agradeciendo al Lic. Alexander Guadalupe Ruiz Castillo por brindarnos el espacio de trabajar en esta tesis en el centro de documentación. Al delegado el Ing. Guillermo Arauz Martínez, agradeciéndolo a él y al Lic. Erling Concepción Sánchez Rodríguez por la facilitación de información y recibimos en tiempos laborales.

Finalmente, agradezco a todas las fuentes académicas y externas que han enriquecido este trabajo.

**Br. Ahsly Belén Huembes Bravo.**

## AGRADECIMIENTO

Le doy gracias a mi Dios por medio de Jesucristo por todos ustedes, pues en el mundo entero se habla bien de su fe. (Romanos 1:8)

Quiero agradecer eternamente a quienes iluminaron mi camino, creyeron en mí y no dudaron en apoyarme.

A mis mascotas por ser fuente de mis alegrías. A Óscar Danilo Martínez Mendoza, por ser el tío más creyente de mi avance. Mi compañera de tesis Ahsly Belén Huembes Bravo, que gracias a su apoyo hemos logrado culminar con satisfacción esta etapa de nuestras vidas.

A mi estimada MSc. Massiel Ruby García Hernández por estar presente desde mi primer año sin yo saberlo, y por seguir conmigo y acompañarme a la culminación de mis estudios, le doy gracias a Dios y a la vida por haberla conocido. A mi asesor el PhD. Ricardo Araica Zepeda.

A mi querido Subteniente Carlos Isaac Cabrera Centeno, “1 Corintios 13:7 El amor todo lo sufre, todo lo cree, todo lo espera, todo lo soporta”.

Mis queridos amigos que con sus ánimos me alentaron a seguir en lo que mi corazón anhelaba. A quienes se convirtieron en mis padres, mi hermana Karen Marveli Solís Martínez y su esposo Joseph Efrén Pereira Amador. Agradezco a mi familia por creer en mí y apoyarme en estos años, por su ayuda y su amor. Al señor Jothan Josué Reyes Castellón por su apoyo en mis últimos años de universidad. Al Lic. Alexander Guadalupe Ruiz Castillo por abrirnos las puertas del centro de documentación para trabajar en esta investigación. Agradecemos al Ing. Guillermo Arauz Martínez y el Lic. Erling Concepción Sánchez Rodríguez por la facilitación de información y recibirnos en tiempos laborales. Y a todo el equipo a cargo del programa Adelante y a la delegación Ministerio de Economía Familiar Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA).

**Br. Marilin Virginia Miranda Martínez**

## ÍNDICE DE CONTENIDO

SECCIÓN	PÁGINA
<b>DEDICATORIA</b>	<b>i</b>
<b>DEDICATORIA</b>	<b>ii</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b>	<b>iii</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b>	<b>iv</b>
<b>ÍNDICE DE CONTENIDO</b>	<b>v</b>
<b>ÍNDICE DE CUADROS</b>	<b>viii</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b>	<b>ix</b>
<b>ÍNDICE DE ANEXOS</b>	<b>x</b>
<b>RESUMEN</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>xii</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
<b>II. OBJETIVOS</b>	<b>2</b>
2.1. Objetivo General	2
2.2 Objetivos Específicos	2
<b>III. MARCO DE REFERENCIA</b>	<b>3</b>
3.1 Antecedentes del programa	3
3.2 Aspectos socioeconómicos	3
3.2.1 Factores sociales	4
3.2.2 Factores económicos	9
3.3 Ejes Económicos	12
3.3.1 Tipos de actividades económicas en la zona	12
3.3.2 Índice de productividad	13
3.3.3 Índice de ingreso económico	14
3.3.4 Uso del financiamiento	14
3.4 Contribución Social	15
3.4.1 Avance educativo	15
3.4.2 Mejoramiento de condiciones de vivienda	15
3.4.3 Generación de empleo familiar	16
3.4.4 Aumento de ingresos	16

3.5 Contribución económica	17
3.5.1 Sostenibilidad del emprendimiento	17
3.5.2 Proyecciones de venta	18
3.6 Contribución financiera	18
3.6.1 Innovación financiera	18
3.6.2 Fondo de ahorro	18
3.6.3 Tasa de crecimiento financiero	19
<b>IV. MATERIALES Y MÉTODOS</b>	<b>20</b>
4.1 Ubicación del estudio	20
4.1.1 Macro Ubicación	20
4.1.2 Micro Ubicación	21
4.2 Diseño Metodológico	22
4.2.1 Criterios de selección de muestra	23
4.2.2. Instrumentos	24
4.3 Fases Metodológicas	25
4.4 Variables Evaluadas	27
4.5 Recolección de datos	28
4.6 Materiales y equipos	29
4.7 Análisis de Datos	29
<b>V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b>	<b>30</b>
5.1 Descripción de los principales ejes de acción del programa Adelante	30
5.1.1 Ejes de acción del programa:	30
5.1.2 Evolución histórica del programa Adelante	31
5.1.3. Programas antecedentes	32
5.1.4. Objetivos del programa y su alcance	33
5.1.5. Sectores de financiamiento	34
5.1.6. Selección de los protagonistas	35
5.1.7. Cartera de Crédito	35
5.2. Identificación de los factores socioeconómicos de los protagonistas antes del programa Adelante	36
5.2.1. Factores sociales de los protagonistas	36

5.2.2.	Rango de edad de los protagonistas	37
5.2.3.	Distribución de género de los protagonistas	38
5.2.4.	Nivel de escolaridad de los protagonistas	38
5.2.5.	Núcleo familiar integrantes en la familia	40
5.2.6.	Procedencia de la selección de protagonistas	40
5.2.7.	Análisis de datos de rol en la familia	42
5.2.8.	Forma de vida rural o urbana	42
5.2.9.	Acceso de servicios básicos	42
5.2.10.	Grupo étnico	43
5.3.	Factores económicos de los protagonistas	43
5.3.1.	Participación familiar	44
5.3.2.	Ingreso activo familiar	45
5.3.3.	Tenencia de propiedad	46
5.3.4.	Récord crediticio	46
5.3.5.	Uso de tecnología	47
5.3.6.	Rubros de trabajo	47
5.3.7.	Prestamos financieros	48
5.4.	Evaluación de la contribución del desembolso en la productividad durante y post intervención del programa Adelante en los protagonistas	48
5.4.1.	Ejes Económicos	49
5.5.	Comparación de las principales contribuciones sociales, económicas y financieras en los protagonistas del Programa Adelante	52
5.5.1.	Desarrollo social de los protagonistas	52
5.5.2.	Desarrollo Económico	54
5.5.3.	Desarrollo Financiero	54
<b>VI.</b>	<b>CONCLUSIONES</b>	<b>56</b>
<b>VII.</b>	<b>RECOMENDACIONES</b>	<b>57</b>
<b>VIII.</b>	<b>LITERATURA CITADA</b>	<b>58</b>
<b>IX.</b>	<b>ANEXOS</b>	<b>65</b>

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>CUADRO</b>	<b>PÁGINA</b>
1. Variables y subvariables del estudio.	27
2. Cantidad de protagonistas y lugar de procedencia	40
3. Tabla de índice de ingreso de protagonistas	50

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>FIGURA</b>	<b>PÁGINA</b>
<b>1.</b> Ubicación del departamento de Managua	<b>20</b>
<b>2.</b> Línea de tiempo de programas antecedentes	<b>32</b>
<b>3.</b> Frecuencia de edad de los protagonistas encuestados	<b>37</b>
<b>4.</b> Frecuencia porcentual del nivel de escolaridad de los protagonistas	<b>38</b>
<b>5.</b> Frecuencia porcentual de integrantes del núcleo familiar	<b>40</b>
<b>6.</b> Integrantes familiares que aportan económicamente en el hogar	<b>44</b>
<b>7.</b> Ingreso per cápita mensual en el hogar	<b>45</b>
<b>8.</b> Establecimiento del Negocio	<b>46</b>
<b>9.</b> Rubros de trabajo/ actividad económica	<b>47</b>
<b>10.</b> Actividad económica de las zonas	<b>49</b>
<b>11.</b> Inversión (uso) del financiamiento	<b>51</b>

## ÍNDICE DE ANEXOS

---

<b>ANEXO</b>	<b>PÁGINA</b>
<b>1.</b> Cronograma de actividades	<b>66</b>
<b>2.</b> Cuestionario para encargados del Programa Adelante	<b>66</b>
<b>3.</b> Cuestionario para los protagonistas del Programa Adelante	<b>67</b>
<b>4.</b> Análisis Documental	<b>71</b>
<b>5.</b> Matriz de operacionalización de variable para estudio mixto	<b>73</b>
<b>6.</b> Entrevista al encargado del Programa Adelante, Ing. Guillermo Araúz Martínez	<b>76</b>
<b>7.</b> Selección de los protagonistas con el Técnico formulador departamental, Lic. Erling Concepción Sánchez Rodríguez	<b>76</b>
<b>8.</b> Diapositiva PowerPoint del Programa Adelante	<b>77</b>
<b>9.</b> Requisitos para optar a un financiamiento	<b>77</b>
<b>10.</b> Sectores de financiamiento	<b>78</b>

---

## RESUMEN

El propósito principal de la tesis es: “Analizar la contribución socioeconómica del programa Adelante en protagonistas de cuatro municipios del departamento de Managua, en el período de enero-julio 2023”. El principal componente de este programa consistió en brindar financiamiento a protagonistas del área urbana y rural, para mejorar su calidad de vida, incrementar su productividad y reducir la pobreza. En ese sentido, se consideró relevante conocer su contribución socioeconómica y productiva. El diseño fue de tipo mixto (cuantitativo y cualitativo), no experimental, con un enfoque descriptivo y transversal. Se utilizaron diferentes técnicas, tales como: análisis documental, encuesta y la entrevista. Los resultados obtenidos revelaron cambios positivos en los ingresos y condiciones de vida de los protagonistas, destacándose la importancia de políticas sociales efectivas en el desarrollo socioeconómico de la región. Como conclusión, se resaltó la relevancia de programas de financiamiento como el programa Adelante para la promoción del emprendimiento, la innovación y el crecimiento económico en comunidades urbanas y rurales. Se recomendó fortalecer la sostenibilidad de los emprendimientos a través de estrategias financieras innovadoras, optimizar la asignación de recursos para maximizar el impacto de los programas de financiamiento y establecer mecanismos de seguimiento y evaluación efectivos para garantizar la transparencia y rendición de cuentas en la gestión pública. En última instancia, este estudio proporcionó información valiosa para el diseño de políticas socioeconómicas más efectivas y adaptadas a las necesidades específicas de los municipios del departamento de Managua, impulsando el crecimiento inclusivo y sostenible del país.

**Palabras claves:** Calidad de vida, contribución socioeconómica, crecimiento económico, financiamiento

## **ABSTRACT**

The main purpose of the thesis was: "Analyze the socioeconomic contribution of the Adelante program in protagonists of four municipalities in the department of Managua, in the period of January-July 2023." The main component of this program consisted of providing financing to protagonists in the area. Urban and rural, to improve their quality of life, increase their productivity and reduce poverty. In this sense, it was considered relevant to know their socioeconomic and productive contribution. The design was mixed (quantitative and qualitative), non-experimental, with a descriptive and transversal approach, different techniques were used, such as: documentary analysis, survey and interview. The results obtained revealed positive changes in the income and living conditions of the protagonists, highlighting the importance of effective social policies in the socioeconomic development of the population. In conclusion, the relevance of financing programs such as the Adelante program for the promotion of entrepreneurship, innovation and economic growth in urban and rural communities was highlighted. It was recommended to strengthen the sustainability of ventures through innovative financial strategies, optimize the allocation of resources to maximize the impact of financing programs, and establish effective monitoring and evaluation mechanisms to guarantee transparency and accountability in public management. Ultimately, this study provided valuable information for the design of more effective socioeconomic policies adapted to the specific needs of the municipalities of the department of Managua, promoting inclusive and sustainable growth of the country.

**Keywords:** Quality of life, Socioeconomic contribution, Economic growth, Financing.

## I. INTRODUCCIÓN

En Nicaragua el emprendimiento es una opción que permite que muchas familias mejoren sus condiciones de vida, esto es posible, no solamente por las ideas de productos y/o servicios que se comercializan, sino también, por el contexto emprendedor que el gobierno ha dispuesto a miles de emprendedores en el país. La generación de emprendimientos depende de diferentes aspectos, tales como: condiciones del mercado, acceso a recursos financieros e información, así como, la intervención de los gobiernos a través de programas y proyectos públicos para la formación de próximos negocios para que los emprendedores lleven a cabo sus iniciativas y obtengan beneficios.

El programa Adelante otorga créditos justos a productores, emprendedores y pequeños negocios de San Rafael del Sur, El Crucero, Villa El Carmen, Ciudad Sandino, Mateare, Tipitapa y Managua, con el objetivo de incrementar la producción, agregar valor y mejorar la calidad y competitividad de productos y servicios.

El autor Céspedes (2022) expresa que:

El Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN), mediante las autoridades del Sistema de Producción, Consumo y Comercio, lanzó el programa Adelante. Este programa ofrecerá financiamiento con condiciones justas para la producción, los emprendedores y los pequeños negocios. Además, se enfocará en promover la capacitación y el desarrollo de habilidades productivas para aumentar la productividad, mejorando la calidad de los productos y su procesamiento tanto en áreas rurales como urbanas.

El documento sobre la contribución socioeconómica del programa Adelante en protagonistas de cuatro municipios del departamento de Managua, enero-julio 2023, aporta significativamente al analizar a los beneficiarios, demostrar mejoras en sus ingresos, estabilidad laboral y en la calidad de vida. Proporcionar información valiosa para la mejora de programas de financiamientos, identificar áreas de éxito y desafíos. Así mismo, visualizar el fortalecimiento comunitario y la importancia de la capacitación y apoyo técnico continuo, ofrecer un modelo a seguir para futuros programas.

## **II. OBJETIVOS**

### **2.1. Objetivo General**

Analizar la contribución socioeconómica del programa Adelante en protagonistas de cuatro municipios del departamento de Managua, enero- julio 2023.

### **2.2 Objetivos Específicos**

- a) Describir los principales ejes de acción del programa socioeconómico Adelante.
- b) Identificar los factores socioeconómicos de los protagonistas antes del programa Adelante.
- c) Determinar la contribución del desembolso de financiamiento en la productividad durante y post-intervención del programa Adelante en los protagonistas.
- d) Valorar las principales contribuciones sociales, económicas y financieras en los protagonistas del programa Adelante.

### **III.MARCO DE REFERENCIA**

#### **3.1 Antecedentes del programa**

Durante el mes de agosto del 2022, el programa Adelante pertenecía al Ministerio de Economía, Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), implementado para promover el crecimiento e inversión del país proporcionando créditos a emprendedores.

El decreto de creación del programa de financiamiento para la producción, emprendimientos y pequeños negocios, de la Gaceta-Diario Oficial (2022), expone:

El programa Adelante será ejecutado transitoriamente por el Ministerio de Economía, Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), a partir de enero 2023, se creará una unidad ejecutora independiente, que será la encargada de implementar todos los fondos de financiamiento del Gobierno. El programa Adelante iniciará operaciones con los saldos disponibles de las diferentes cuentas del programa microcréditos para emprendimientos en el campo del MEFCCA. (p. 8147)

El programa Adelante al independizarse del MEFCCA, inicia una nueva fase de trabajo con los protagonistas del desembolso anterior y con sus nuevos participantes, es importante destacar que, al ser un nuevo programa de financiamiento, no se encuentran registros más allá de los encontrados por los medios de internet.

#### **3.2 Aspectos socioeconómicos**

La medición de los aspectos socioeconómicos juega un papel crucial en la evaluación del impacto del programa Adelante. El análisis detallado de los factores aporta a identificar la contribución del programa en la calidad de vida de los protagonistas. Este enfoque permite identificar de manera efectiva los beneficios específicos que el programa ofrece, así como las áreas en las que se podrían realizar ajustes para optimizar los resultados. De esta forma, se facilita una comprensión integral de cómo el programa influye en los aspectos económicos y sociales de los sujetos de investigación, contribuyendo a un desarrollo más equitativo y sostenible.

### **3.2.1 Factores sociales**

Para obtener una comprensión completa del impacto del programa Adelante en los sujetos de investigación, es fundamental considerar diversos datos demográficos y socioeconómicos. La edad y el sexo de los participantes proporcionan información esencial sobre la distribución y las necesidades de diferentes grupos etarios y de género. El nivel de escolaridad y la forma de vida, ya sea rural o urbana, ayudan a contextualizar el acceso a oportunidades educativas y económicas. Además, el núcleo familiar y el parentesco con el jefe del hogar ofrecen una visión del entorno familiar y su influencia en la dinámica económica y social. La procedencia de los participantes, junto con su grupo étnico definido, permite identificar particularidades culturales y regionales que pueden afectar la implementación del programa. Finalmente, el acceso a servicios básicos revela las condiciones de vida y las posibles carencias que el programa Adelante puede ayudar a abordar, asegurando un enfoque más adaptado a las realidades de cada individuo.

#### **3.2.1.1 Ubicación**

Valdivia y Delgadillo (2013) mencionan que:

La ubicación regional no solo es crucial para la formación de vínculos estructurales que favorecen la localización de actividades económicas y el desarrollo de sistemas de mercado, sino que también, a lo largo de la historia, ha sido fundamental en la construcción de una conciencia e identidad regionales, influenciadas por diversos intereses y agendas. (p.338, p.418)

Los protagonistas se eligieron de los municipios de Tipitapa, Ticuantepe, Ciudad Sandino y Managua como cabecera departamental, conforme a la atención del programa a nivel nacional, ofreciendo un análisis y diferenciación entre el comercio rural y el urbano, identificando cada uno de ellos caracterizado por las diferentes variables en su entorno.

#### **3.2.1.3 Edad**

Escorcía-Hernández (2015), menciona que:

Los significados de la edad, como una categoría de periodificación no solo biológica, sino también como un constructo sociocultural y simbólico que nos remite a la ubicación espaciotemporal del ciclo de vida de cada cultura en función de su cosmovisión. (p. 15)

El programa cuenta con la participación de protagonistas de diferentes edades, lo que permite a los nicaragüenses emprender en cualquier momento de su vida y que tengan la oportunidad de generar ingresos por su cuenta. Transformar las ideas y llevarlas a una realidad puede presentarse en cualquier etapa de la vida y el aprovechar cada uno de los programas que brinda el estado. Esto incentiva a los nicaragüenses a crecer con el pensamiento de generar ingresos y ser personas independientes.

#### **3.2.1.4 Sexo**

Serrano (2008), comenta que: “El sexo o género como variable necesita ser muy cuidadoso tanto en el diseño de la muestra como en la interpretación de los resultados” (p.183).

“La relación entre los sexos y sus roles proporcionan un excelente lugar donde analizar, cómo se crea y se gestionan los conceptos de poder y de solidaridad entre hombres y mujeres” (Serrano, 2008, p. 185).

La importancia de manejar con precisión el sexo como variable en el diseño de investigaciones y en la interpretación de los resultados determinan como estos factores influyen significativamente en los procesos de emprendimiento. Además, resalta la relación entre sexos y sus roles ofrecen una perspectiva valiosa para entender cómo se construyen y gestionan los conceptos de poder y solidaridad entre hombres y mujeres, proporcionando un contexto esencial para el análisis de estas dinámicas sociales y la correlación del uso del financiamiento con respecto a esta característica social

#### **3.2.1.5 Nivel de escolaridad**

De Tejada Lagonell (2012) argumenta que:

El grado de educación alcanzado, medido por los años de asistencia escolar, refleja la prosecución escolar del individuo. En este contexto, Smitter de Ovalles (2023, p. 2), agrega que la educación es un proceso integral y continuo que proporciona conocimientos, habilidades, valores y actitudes necesarios para el desarrollo personal y social. Además, considera que la educación es un fenómeno social que genera cambios significativos y duraderos en el comportamiento de las personas. (p.248)

La educación es un proceso continuo y fundamental que no solo brinda conocimientos y habilidades, sino que también moldea valores y actitudes. Este proceso educativo es crucial para el desarrollo personal y social, ya que provoca cambios significativos y duraderos en el comportamiento de las personas, influyendo de manera favorable en su integración y participación en la sociedad.

### **3.2.1.6 Núcleos familiares**

Hernán Cortés (2021) menciona que:

Los hogares y núcleos familiares han experimentado fuertes transformaciones en las últimas décadas, consecuencia entre otros procesos del retraso en la edad de formar una familia, consecuencia de la prolongación de la etapa formativa y del acceso masivo de las mujeres al mercado laboral, la reducción del número de hijas/os por mujer, el aumento del número de separaciones y divorcios o el aumento de la esperanza de vida, sobre todo de las mujeres. (p. 39)

Estos cambios se deben a varios factores, las transformaciones reflejan una evolución en la estructura y las dinámicas familiares, que están influenciadas por factores sociales, económicos y demográficos, así mismo, la incidencia de las estructuras familiares como dinámicas sociales en los procesos emprendedores y a su vez el control financiero de las ganancias obtenidas.

### **3.2.1.5 Procedencia**

Krause (2023), comenta:

La procedencia es el sitio, cosa o persona del que procede, nace o se deriva de alguien o algo. También es la palabra que se utiliza para hacer referencia a la cualidad de procedente, según la moral y la lógica o lo que establece la ley o algún otro reglamento o normativa. Es el fundamento en términos legales y en cuestiones de oportunidad de una demanda, petición o recurso. (p.1)

La procedencia de un individuo está vinculada al lugar territorial del nacimiento de cada persona, así mismo, también se relaciona con las leyes a las que rigen ese territorio, los criterios establecidos

por normas morales, lógicas o legales. La procedencia evalúa si una demanda, petición o recurso cumple con los requisitos legales y normativos para ser considerado válido y adecuado.

### **3.2.1.6 Parentescos con el jefe del hogar**

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2012) define:

La clasificación de parentescos tiene como objetivo proporcionar una concepción uniforme, detallada y con validez nacional de los vínculos de parentesco reconocidos legalmente, así como aquellos de uso por costumbre entre la población. Se conforma de cinco apartados, que son: objetivo, antecedentes, conceptos básicos, la forma en que se estructura la clasificación y la clasificación propiamente dicha. (p. 7)

El ser jefe de un hogar no es solo la persona que se hace cargo de las tareas que se necesitan cumplir para sostener una familia, sino también cumple con el papel del responsable, tutor o representante de la dinámica familiar. Hoy en día no solo existen “jefes”, si no “jefas” de hogar, la inclusión de la mujer y el cómo sobresale con su familia, ha dejado de ser un tema del pasado encabezando así una unidad familiar.

### **3.2.1.7 Forma de vida rural o urbana**

Para Mantero y Hernández-Hernández (2004):

Las relaciones entre los ámbitos rurales y urbanos han experimentado una constante evolución en la que han alternado periodos caracterizados por fuertes interdependencias y otros de un elevado aislamiento mutuo. Esta evolución ha sido paralela a la continua transformación de las pautas de comportamiento de los habitantes de un medio con respecto a los del otro. (p. 64)

El respeto a la forma de vida de cada individuo permite como sociedad, disminuir las brechas que se han venido arraigando de los antepasados, haciendo que de esta manera se puedan consolidar nuevos negocios con la participación de ambos, creando un aprovechamiento de los recursos ofrecidos del área rural que no están siendo utilizados, llevándolos al área urbana para que estos puedan ser conocidos de la mejor manera trayendo un beneficio para ambas partes.

érez (2001), expresa que: “El mundo rural y el mundo urbano, es necesario redefinir los papeles de cada uno de estos ámbitos llegando a formular un nuevo contrato social entre ellos, debe reconocer y asumir la necesaria interdependencia de las áreas” (p. 26). La forma de vida rural se refiere a los aspectos y características del estilo de vida en áreas rurales, donde la población está dispersa y la actividad principal suele ser la agricultura, la ganadería u otras actividades relacionadas con el campo. Por otro lado, la forma de vida urbana se refiere al estilo de vida asociado con las ciudades y áreas urbanas. En estos lugares, la población es más densa y hay una variedad de actividades económicas, culturales y sociales disponibles.

### **3.2.1.8 Acceso a servicios básicos**

Según describen Moreno-Acero *et al.* (2020):

La dificultad en el acceso a servicios básicos es una problemática que aqueja a muchos países especialmente los que se encuentran en vía de desarrollo, donde la población más vulnerable es la rural. Esta situación genera problemas que afectan considerablemente el desarrollo adecuado del ser humano y de sus relaciones fundamentales, como son las familiares. (p. 111)

En Nicaragua, el acceso a servicios básicos varía de la ubicación geográfica y el nivel socioeconómico de la población. Aunque se han realizado esfuerzos para mejorar la infraestructura y la provisión de servicios en todo el país, todavía existen desafíos en algunas áreas.

### **3.2.1.9 Grupo étnico definido**

Bari (2002) comenta:

Se reconoce que la identidad de un grupo étnico se da en la comunicación de las diferencias, de las cuales los individuos se apropian para establecer fronteras étnicas. Postulando que, es la relación entre estos tres fenómenos (construcción social, aislamiento geográfico, comunicación de las diferencias) y no su distinción lo que puede ofrecer al investigador una explicación sobre los procesos de constitución y permanencia de los grupos étnicos. Aunque este sea un enfoque dinámico en la definición de grupo étnico. (p. 151)

La diversidad étnica en los equipos puede ser beneficiosa para la creatividad y la innovación en los negocios. Algunos emprendimientos pueden orientarse hacia comunidades específicas, lo que podría incluir un enfoque étnico donde se aportan diferentes perspectivas y enfoques, lo que puede ser valioso en el mundo empresarial.

### **3.2.2 Factores económicos**

Entre los factores económicos se encuentran variables importantes para determinar la incidencia del programa de financiamiento del programa Adelante en los protagonistas, el análisis económico permite conocer que relaciones, aportes y retos existen económicamente para que los individuos desarrollen emprendimientos sostenibles financieramente.

#### **3.2.2.1 Número de activos económicamente**

Para Arriagada (2000), expresa que: “El número de personas que aportan económicamente al hogar (mujeres, jóvenes y niños) ayudan a cubrir las necesidades básicas de las familias, modificando la organización al interior del hogar” (p. 31). Además, agrega que “Todo esto en base a las posibilidades económicas de los distintos estratos sociales y la presencia o no de familias extensas” (Arriagada, 2000, p. 33). El número de activos económicos en una familia influye en los gastos de servicios básicos y otros gastos no esenciales en el hogar. La cantidad de personas que aportan ingresos económicos a la familia determina la capacidad de la familia para cubrir sus necesidades básicas, así como sus deseos y preferencias adicionales. Por ejemplo, si una familia tiene múltiples miembros que contribuyen económicamente, es más probable que tengan una mayor capacidad para pagar servicios básicos, así mismo, para adquirir bienes y servicios que no son estrictamente necesarios pero que mejoran la calidad de vida, como entretenimiento u otros productos de consumo.

#### **3.2.2.2 Ingreso per cápita familiar**

Oliveira (1999) sostiene que:

El ingreso per cápita de los hogares está compuesto del devengado del principal sostén económico y su género. Específicamente, cuando el ingreso principal proviene de una mujer que trabaja en la agricultura, tiene un negocio propio o recibe transferencias

monetarias, sus ingresos suelen ser inferiores en comparación a la de los hombres que realizan las mismas actividades. (p.33)

El ingreso de una familia hace que estos mejoren su estilo de vida, permitiendo de esta manera el acceder a servicios básicos, así mismo, a medida que el recurso monetario per cápita aumenta, la familia tiene más posibilidades de satisfacer sus necesidades básicas y adquirir equipos que faciliten su vida diaria.

### **3.2.2.3 Tenencia de propiedad**

Como comenta Edouard (2010):

La tenencia de la tierra y recursos naturales pueden ser formales (constitución, leyes, decretos, ordenanzas, normas técnicas, establecidos por congresos, cortes, consejos municipales, instituciones...etc.) o de carácter tradicional o por costumbre (consejo de ancianos, redes sociales, asambleas comunitarias, patronatos...etc.) o la combinación de ambos. (p. 2)

El decreto de la Ley sobre propiedad reformada urbana y agraria (Ley N°. 278), de la Gaceta-Diario Oficial (1997), expone:

Finalmente, en consenso fue aprobada la Ley N. ° 278 "Ley sobre Propiedad Reformada Urbana y Agraria", esta Ley fue publicada el 16 de diciembre de 1997 y se encuentra en plena vigencia en la actualidad. El artículo 1° de esta ley, establece que ésta "regula la tenencia, ejercicio, cargos y extinción del derecho adquirido sobre bienes en posesión del Estado amparado mediante las leyes 86, 85 del 29 de marzo de 1990 y la ley 88 del 2 de abril de 1990, la ley 209 del 30 de noviembre de 1995 y la ley de Reforma Agraria y sus Reformas y diferentes contratos de venta o promesa de venta de la Corporación Nacional del Sector Público.

Hoy en día la tenencia de propiedad sufre variaciones debido al cambio de las reformas, la venta y compra de terrenos en la parte rural de las zonas estudiadas en las cuales sus emprendimientos derivan de la cosecha y plantaciones de frutas y verduras para la comercialización pueden ser alquiladas, compartidas, de los mismos protagonistas, pero en diferente localización o compradas.

#### **3.2.2.4 Acceso a financiamiento**

Ferraro y Goldstein (2011) plantean que:

La cantidad de recursos asignados está afectada por el método de selección de beneficiarios utilizado, el cual se basa en la información disponible y en las características de las entidades operativas en el mercado. La experiencia muestra que las empresas pequeñas tienden a obtener financiamiento con mayor facilidad cuando predominan los bancos públicos, la banca privada es de capital nacional, existen instituciones más pequeñas y flexibles, y se cuenta con un banco nacional de desarrollo. (p. 7)

Los beneficios siempre pueden variar dependiendo de la organización a la cual se está acudiendo. En este caso, se está estudiando la contribución que brinda el programa Adelante, el cual permite obtener un crédito tanto individual como grupal.

Según la Ley N°. 561, “Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros” (2005), publicada en La Gaceta, Diario Oficial:

La presente Ley regula las actividades de intermediación financiera y de prestación de otros servicios financieros con recursos provenientes del público, las cuales se consideran de interés público. La función fundamental del Estado respecto de las actividades anteriormente señaladas es la de velar por los intereses de los depositantes que confían sus fondos a las instituciones financieras legalmente autorizadas para recibirlos, así como reforzar la seguridad y la confianza del público en dichas instituciones. (p. 3)

Esta ley establece las normas para la intermediación y otros servicios financieros que manejan fondos del público, con el propósito de proteger a los depositantes y asegurar la confianza en las instituciones financieras, así mismo, como la regulación que se ejerce como un derecho que asegura el estado de Nicaragua.

#### **3.2.2.5 Uso de tecnología**

Para Santos (2018) explica que: “En la actualidad existe una constante evolución tecnológica aplicable en diferentes campos sociales y laborales por lo que resulta importante realizar un estudio cuyo propósito sea resaltar cuán importante es el uso de la tecnología en la agricultura” (p. 25). El

uso de la tecnología y su innovación es de gran importancia, porque gracias a ella facilita la producción. Con los financiamientos obtenidos los protagonistas optan por invertir en maquinaria para acelerar procesos industriales y elevar su margen de ganancia.

### **3.2.2.6 Rubros de trabajo**

De la Garza (2009), comenta que: “El trabajo puede entenderse como la transformación de un objeto de trabajo como resultado de la actividad humana utilizando determinados medios de producción para generar un producto con valor de uso y en ciertas condiciones con valor de cambio” (p. 8). La conformación de los rubros de trabajo en gran parte pertenece al sector agrícola del país, teniendo tierras en las que las cosechas son más ventajosas por la composición del suelo y también su ubicación municipal por los ciclos de cosecha. Además, se observa la diversificación de los rubros de trabajo en parte del sector terciario siendo conformados con una variedad de negocios que van en crecimiento.

### **3.2.2.7 Nivel de endeudamiento**

Para este estudio fue importante analizar el nivel de endeudamiento, porque permite identificar el monto de deudas que el protagonista presenta, con esto, se decide si la persona está sujeta a crédito.

Para Ayón-Ponce *et al.* (2020):

Un estudio sobre el nivel de endeudamiento examina la situación actual de las deudas de una empresa desde una perspectiva financiera. Dado que no hay un criterio uniforme para analizar el endeudamiento en los estados financieros, el enfoque principal de las empresas es entender su situación económica. (p. 120)

## **3.3 Ejes Económicos**

### **3.3.1 Tipos de actividades económicas en la zona**

Como explica Hernández (2015):

La diversificación de actividades económicas es una estrategia que amplía las posibilidades productivas, permitiendo a las empresas no limitarse únicamente a la agricultura, sino también

incursionar en otras áreas que fomentan la tercerización de servicios y ayudan a construir una identidad distintiva. (p. 62)

Ramos *et al.* (2022) comentan que:

En Nicaragua, la economía depende en gran medida de los recursos naturales y de actividades como el cultivo de café, ganadería, agricultura, silvicultura, pesca y minería. La creciente demanda de producción y expansión de tierras agrícolas ha llevado a la deforestación. Con una alta proporción de tierras agrícolas en Centroamérica, los alimentos constituyen la mayor parte de las exportaciones del país. (p. 21)

El departamento de Managua posee características importantes para los emprendimientos en Nicaragua, alberga centros de innovación, instituciones financieras, con un mercado potencial que crean un entorno propicio para la creación y crecimiento de nuevos negocios. La presencia de políticas públicas y apoyo gubernamental desde la capital fortalece el ecosistema emprendedor, convirtiendo a esta capital en el epicentro del emprendimiento en el país.

Los comercios y distribuidoras de insumos juegan un papel crucial en la cadena de suministro de alimentos, ya que proveen a los consumidores con una variedad de productos y servicios para su vida diaria. En este contexto, los comerciantes se esfuerzan por ofrecer bienes de mejor calidad con precios accesibles y competidores. Esto puede resultar en una mejora constante en la diversidad de los mercados disponibles para los consumidores, así como en la optimización y adaptación a las necesidades y preferencias locales.

### **3.3.2 Índice de productividad**

El índice de productividad se identifica como un factor relevante para analizar el desempeño económico que tienen los emprendimientos, es decir, que demuestra el éxito de las producciones de bienes y servicios, permitiendo calcular el beneficio o rentabilidad que tienen los negocios, identificando el avance o cambio en las producciones de los protagonistas que han sido beneficiados con un financiamiento.

Para Runza (2002) explica que:

En términos generales, la productividad es un indicador que refleja que tan bien se están usando los recursos de una economía en la producción de bienes y servicios. Podemos definirla como una relación entre recursos utilizados y productos obtenidos y denota la eficiencia con la cual los recursos humanos, capital, tierra, etc. Son usados para producir bienes y servicios en el mercado. (párr. 2)

La productividad es una medida de la efectividad del uso de los recursos en una economía para generar bienes y servicios, mostrando la eficiencia con la que se emplean elementos como el trabajo, el capital y la tierra para la producción en el mercado.

### **3.3.3 Índice de ingreso económico**

Medina (2001), afirma que: “Se analizan aspectos relevantes asociados al concepto de ingresos que se considera más apropiado, es una variable relevante para el ordenamiento de la información y aquella que se utiliza para acumular el presupuesto de las familias” (p. 8). Además, agrega que: “El ingreso resulta una opción extremadamente útil para el análisis de la desigualdad financiera, ya que permite identificar ciertos aspectos de la forma de la distribución que de otra manera no sería posible apreciar” (Medina, 2001, p. 13). El uso estratégico del efectivo y la inversión planificada son factores clave que afectan los ingresos de los emprendedores.

Aquellos que utilizaron eficientemente, para adquirir materias primas, expandir sus negocios o mejorar sus procesos de producción, logrando experimentar un crecimiento en sus ingresos. Por otro lado, aquellos que no planifican adecuadamente o no lo efectúan de una manera correcta, pueden haber experimentado una disminución en sus ingresos.

### **3.3.4 Uso del financiamiento**

Para Sánchez *et al.* (2018) comenta que: “El uso del financiamiento de las empresas de mediano y mayor tamaño exitoso, es un resultado que debe analizarse para descartar la relatividad a su tamaño y éxito empresarial, en las que las estrategias de innovación permitan lograr ventaja competitiva” (p. 84).

Para entender cómo el financiamiento impacta el éxito de empresas pequeñas, medianas y grandes, es necesario analizar no solo el tamaño de estas empresas, sino también cómo utilizan ese financiamiento en combinación con estrategias innovadoras. Al realizar este análisis, la institución puede determinar si el negocio o plan de finca es viable y tiene el potencial de generar ingresos suficientes para pagar el préstamo y generar ganancias adicionales. Si se determina que el proyecto es rentable, la institución puede proceder con la aprobación del préstamo y brindar el apoyo financiero necesario al protagonista.

### **3.4 Contribución Social**

#### **3.4.1 Avance educativo**

Como comentan Almanza *et al.* (2022):

Las sociedades han experimentado cambios a lo largo del tiempo, pero la necesidad de mejorar los procesos educativos para el desarrollo integral de los estudiantes siempre ha sido constante. La investigación genera nuevo conocimiento, y es esencial que este conocimiento se aplique de manera práctica para resolver problemas y mejorar situaciones concretas. (p. 23)

Los avances educativos en el país son impulsados cada vez más por las instituciones gubernamentales que ofrecen programas y recursos educativos. Se están implementando una variedad de estudios enfocados en campos técnicos, los cuales pueden ser igualmente aplicados en zonas urbanas para fomentar el espíritu emprendedor y el desarrollo económico.

Estos programas educativos técnicos proporcionan a la población habilidades prácticas y conocimientos especializados que son relevantes para el mercado laboral actual. Al enfocarse en áreas como la agricultura, entre otros, estos programas preparan los para enfrentar los desafíos y oportunidades del mundo laboral moderno.

#### **3.4.2 Mejoramiento de condiciones de vivienda**

Santa María (2008) sostiene que:

Desde diferentes perspectivas, mejorar las condiciones de la vivienda y su entorno es fundamental para potenciar sus capacidades y apoyar el rendimiento mutuo. Además, afirma que disponer de

una vivienda saludable es tanto un derecho como una responsabilidad, alineado con el derecho a la salud y a la vida, y que requiere la cooperación entre el gobierno local y la ciudadanía (p. 419).

Los emprendimientos tienen el potencial de ser agentes de cambio significativos en el mejoramiento de las condiciones de vivienda. Con la generación de ingresos a través del financiamiento se obtienen ganancias destinadas a la compra de materiales de construcción y así cada habitante mejora su calidad de vida.

### **3.4.3 Generación de empleo familiar**

Pérez y Freguin-Gresh (2015) argumentan que:

Para fomentar el empleo y mejorar los ingresos en las áreas rurales, se hace énfasis significativo en impulsar y fortalecer este sector a través de diversas políticas. Estas intervenciones buscan promover lo que se ha denominado "economía familiar" (p. 262).

La generación de empleo dentro del núcleo familiar tiene un impacto significativo en la dinámica familiar y en la calidad de vida de sus miembros. Cuando varios miembros de la familia trabajan juntos, se pueden desarrollar lazos más fuertes que fortalezcan la unidad familiar. Este trabajo en conjunto no solo puede mejorar la cohesión familiar, sino que también puede aumentar el nivel de contribución a los ingresos del hogar.

Al trabajar juntos, los miembros de la familia combinan sus habilidades y esfuerzos para generar más ingresos de manera conjunta. Esto contribuye en una mejora tangible en el nivel de vida de la familia y en su capacidad para acceder a una vivienda adecuada.

### **3.4.4 Aumento de ingresos**

Contreras (1999) explica que:

Este indicador se determina calculando la varianza del logaritmo de una medida de ingreso, como el consumo o el ingreso per cápita. Dado que la varianza es un método estadístico común para medir la dispersión, su aplicación en la distribución del ingreso es sencilla y fácil de interpretar (p. 3).

El aumentar los ingresos permite a los emprendedores cubrir las necesidades básicas del hogar, realizan cuentas de ahorros para casos de emergencias, abonar en tiempo el préstamo del programa y no caen en intereses moratorios, aumentar la producción, diversificación de los productos, comprar maquinaria nueva o mejorar las condiciones del local.

### **3.5 Contribución económica**

#### **3.5.1 Sostenibilidad del emprendimiento**

Como comentan Flores *et al.* (2016): “El adjetivo sostenible refiere a algo que está en condiciones de conservarse o reproducirse por sus propias características, sin necesidad de intervención o apoyo externo. El término puede aplicarse sobre diversas cuestiones: métodos productivos, procesos económicos, etc.” (p. 4).

Esto significa que un sistema o proceso sostenible puede continuar funcionando de manera efectiva a largo plazo sin depender de recursos adicionales o asistencia externa. Este concepto de sostenibilidad se puede aplicar a una variedad de áreas, incluyendo métodos de producción, procesos económicos y otras prácticas.

“La sostenibilidad en el emprendimiento es necesaria para reducir los costos y aumentar los ingresos, evaluar los impactos, corregir errores y recompensar con buenas prácticas y a través de oportunidades de negocio”. (Flores *et al.*, 2016, p. 13)

La sostenibilidad en el emprendimiento no solo contribuye a la eficiencia y rentabilidad, sino que también apoya la mejora continua y la creación de valor a largo plazo.

El emprendimiento es un proceso dinámico que implica la identificación y explotación de oportunidades para crear, desarrollar y gestionar iniciativas de negocios. Es una actividad que combina aspectos sociales, económicos e innovadores con el objetivo de generar beneficios tanto para el emprendedor como para la sociedad en general.

### **3.5.2 Proyecciones de venta**

Según Dickey (2005, citado por Beltrán, 2020):

La manera correcta de proyectar las ventas varía ampliamente de industria a industria, y entre compañía y compañía. Muchas toman el enfoque histórico, otros planean por cliente y otros por geografía, por tamaño del mercado y por participación en él, etc. (p. 9)

Este enfoque refleja que las necesidades y circunstancias de cada empresa pueden requerir métodos diferentes para proyectar ventas de manera efectiva. La proyección de ventas es un proceso flexible que debe adaptarse a las particularidades de cada industria y empresa para ser precisa y útil.

## **3.6 Contribución financiera**

### **3.6.1 Innovación financiera**

Toporowski (2011) indica que:

La innovación financiera, antes asociada con la expansión económica, ahora se relaciona con mecanismos de crédito poco claros y cuestionados. Críticos como Soros y Buffet han denunciado los derivados financieros, y el debate sobre su regulación cuestiona su valor social. En los países en desarrollo, se debate si la innovación financiera es clave para la industrialización o simplemente para aumentar la liquidez de la riqueza (p. 161).

La innovación financiera facilita a que los servicios sean más accesibles, eficientes y personalizados para los emprendedores. Además, puede abrir oportunidades para nuevos modelos de negocio y mejorar la inclusión financiera al llegar a segmentos de la población.

### **3.6.2 Fondo de ahorro**

Guzmán y Torres (2011) explican que:

Un fondo de ahorro es una previsión social en la que tanto la empresa como sus empleados contribuyen periódicamente con una parte de sus ingresos para crear una reserva financiera. Esta reserva se utiliza para proporcionar financiamiento a los trabajadores, quienes pueden retirar el

total acumulado, incluyendo intereses, a mediados o al final del año, tras haber realizado aportaciones regulares (p. 180).

### **3.6.3 Tasa de crecimiento financiero**

Hernández (2015) comenta:

Es un indicador clave que mide el aumento porcentual en el valor de un aspecto financiero particular a lo largo del tiempo. Esta tasa se utiliza en diversos contextos y puede referirse al crecimiento de ingresos, utilidades, activos, inversiones, o cualquier otra variable financiera (p. x).

La tasa de crecimiento financiero en los emprendimientos indica el aumento de los ingresos (utilidades, activos), refleja el monitoreo y la gestión de un aumento sostenible y rentable de los negocios.

## IV. MATERIALES Y MÉTODOS

En este acápite se describe el enfoque metodológico utilizado para el análisis de la contribución del programa Adelante en Nicaragua. Se especifica la ubicación del estudio, el contexto macro y micro del área de investigación. Además, se presenta el diseño metodológico, los criterios de selección de la muestra, los instrumentos aplicados para la recolección de datos y las fases metodológicas seguidas. Se identifican las variables evaluadas y se detalla el proceso de recolección de datos, así como los materiales y equipos utilizados. Posteriormente, se explica el análisis de datos realizado para interpretar los resultados y responder a los objetivos de la investigación.

### 4.1 Ubicación del estudio

#### 4.1.1 Macro Ubicación



Figura 1. Ubicación del departamento de Managua

Fuente: Elaboración Propia

Como explica Ku (2018): “También llamada macrozona”, es el estadio de localización que tiene como propósito encontrar la ubicación más ventajosa para el proyecto. Determinando sus características físicas e indicadores socioeconómicos más relevantes” (p. 1). La macro ubicación del trabajo de investigación fue en el departamento de Managua, delegación que atiende a los protagonistas del programa Adelante.

#### **4.1.2 Micro Ubicación**

Ku (2018) indica que el proceso de planificación de proyectos incluye la integración de aspectos relacionados con los asentamientos humanos, la identificación de actividades productivas y la determinación de centros de desarrollo. Además, se debe seleccionar y delimitar con precisión las áreas específicas, también llamadas sitios, donde se ubicará y operará el proyecto dentro de la macrozona (p. 1)

El programa Adelante trabaja con los 9 municipios del departamento de Managua: San Francisco Libre, Tipitapa, Mateare, Villa Carlos Fonseca, Ciudad Sandino, Managua (la cabecera departamental), Ticuantepe, El Crucero y San Rafael del Sur, de dónde se originan los protagonistas.

El análisis de estudio de esta investigación estuvo centrado en cuatro municipios del departamento de Managua (Tipitapa, Ticuantepe, Ciudad Sandino y Managua como la cabecera departamental), en las instalaciones del programa Adelante ubicado de la Rotonda Plaza España después del edificio de la Distribuidora Nicaragüense de Petróleo (DNP) a mano izquierda. El estudio comenzó en abril 2023 y finalizó en enero 2024. Actualmente el programa Adelante se encuentra ubicada en el costado norte del parque japonés Nicaragua, detrás de las Tiendas Palm, esta transición de lugar de ubicación ocurrió el periodo de investigación. Las visitas se realizaron en fechas coordinadas con las autoridades del programa. (Ver anexo 1)

## 4.2 Diseño Metodológico

El tipo de estudio de la investigación es no experimental, descriptivo y transversal; debido a que se observan y recopilan datos sin intervenir directamente en el entorno y/o manipular las variables. Estos estudios son útiles para comprender las relaciones y características naturales de los fenómenos.

Como afirma Hernández *et al.* (2018):

Podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos. (p. 149)

Así como afirma Rodríguez y Mendivelso (2018):

El diseño de corte transversal se clasifica como un estudio observacional de base individual que suele tener un doble propósito: descriptivo y analítico. También es conocido como estudio de prevalencia o encuesta transversal; su objetivo primordial es identificar la frecuencia de una condición. (p. 142)

El enfoque metodológico usado en la investigación es mixto, donde se combinan elementos de enfoques cualitativos y cuantitativos en un solo estudio para obtener una comprensión más completa del caso. La orientación con más presencia en el documento es el diseño cualitativo, significa que la recopilación y el análisis de datos cualitativos en comparación con los datos cuantitativos son en menor frecuencia.

Citando a Chávez (2018):

Para construir un diseño de método mixto, el investigador debe tomar dos decisiones fundamentales:

- a. Si se quiere operar en gran medida dentro de un paradigma dominante o no.
- b. Si se quiere llevar a cabo las fases simultáneamente, o secuencialmente.

Los hallazgos deben ser mezclados o integrados en algún punto. Actualmente, los resultados deben, como mínimo, ser integrados durante la interpretación de los resultados. (p. 175)

#### **4.2.1 Criterios de selección de muestra**

La muestra no probabilística, no es aleatoria, razón por la que se desconoce la probabilidad de selección de cada unidad o elemento del universo. “Esto hace que este método de extracción de muestras no tenga la credibilidad de que goza el muestreo probabilístico. Se caracteriza porque el investigador selecciona la muestra siguiendo algunos criterios identificados para los fines del estudio” (Pineda *et al.*, 1994, p. 119)

El método utilizado para la selección de la muestra fue no probabilístico, que es un enfoque de muestreo de investigación, La selección de los participantes no se realiza de manera aleatoria, lo que impide calcular la probabilidad de que un elemento específico.

Como menciona Velasco y Martínez, (2017): “En esta técnica no se conoce la probabilidad de seleccionar a cada elemento de la población y también no todos cuentan con las mismas probabilidades de ser seleccionados para la muestra” (p. 9).

El proceso de selección de la muestra estuvo identificado desde los parámetros que el programa Adelante estipula, en este sentido se detalla para otorgar el préstamo por parte del Programa Adelante, se debe de cumplir con los siguientes requisitos:

- a. Presentar papelería correspondiente que indique la constitución del negocio.
- b. Que el negocio tenga 6 meses de funcionamiento.
- c. Llenado de formatos de solicitud.

Al llegar las solicitudes para adquirir el financiamiento, los especialistas que son parte del programa analizan y estudian si el negocio cumple con todos los requisitos y si la idea de este es viable.

Con base al proceso de selección de protagonistas que realiza el Programa Adelante, se establecieron los criterios de elegibilidad de los 16 sujetos de investigación:

- a. Pertenecer a zonas rurales o urbanas dentro del departamento de Managua.
- b. Haber solicitado financiamiento en el mes de enero del año 2023, debido a que este era el primer desembolso del año y se tenían los contactos recientes de los protagonistas.
- c. Estar activos en el programa Adelante.
- d. Tener un nivel alto de productividad después del desembolso.
- e. Ser protagonistas que habían sido verificados en el uso del financiamiento en lo que se había proyecto (monitoreo y control de parte del Programa Adelante).
- f. Manifestar disposición de participación en el estudio.

También se seleccionaron a los entrevistados por medio de los siguientes criterios:

- a. Ser trabajador activo dentro del Programa Adelante.
- b. Tener comunicación directa con los protagonistas.
- c. Poseer conocimiento sobre investigación y recolección de datos.
- d. Estar ubicados en la delegación del departamento de Managua.

Por lo que se contactó con el jefe de departamento del programa agradecemos al Ingeniero Guillermo Arauz Martínez y el Técnico formulador departamental Licenciado Erling Concepción Sánchez Rodríguez.

#### **4.2.2. Instrumentos**

Los instrumentos son utilizados para recopilar información de manera sistemática y estructurada. Estos instrumentos son fundamentales en la investigación y recopilación de datos en diversos campos.

Como comentan Hernández y Ávila (2020):

Los instrumentos de recolección de datos están orientados a crear las condiciones para la medición. Los datos son conceptos que expresan una abstracción del mundo real, de lo sensorial, susceptible de ser percibido por los sentidos de manera directa o indirecta, donde todo lo empírico es medible (p. 51).

Instrumentos como los formularios son estructurados con preguntas prediseñadas que se administran a una muestra de individuos; conversaciones de manera personal para obtener información detallada y contextualizada; registros sistemáticos del comportamiento, eventos o situaciones de interés.

Todo instrumento utilizado en la recolección de datos en una investigación científica debe ser confiable, objetivo y que tenga validez, si alguno de estos elementos no se cumple el instrumento no será útil y los resultados obtenidos no serán legítimos. (Hernández y Ávila, 2020, p. 52)

En la investigación se utilizaron los instrumentos:

- a. Cuestionario de entrevistas (ver Anexo 2)
- b. Cuestionario de encuestas (ver Anexo 3)
- c. Ficha de Análisis Documental (ver Anexo 4)

### **4.3 Fases Metodológicas**

#### **Primera fase: Elaboración de protocolo de investigación**

La selección del tema se analizó mediante posibles estudios que involucren a la población meta, que facilitaron resultados a la contribución socioeconómica que tienen los financiamientos en Nicaragua, específicamente en el departamento de Managua.

##### **a. Revisión bibliográfica**

Se realizaron análisis en fuentes secundarias: electrónicas, manuales de funciones y documentos del Ministerio de Economía Familiar Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), así como del Programa Adelante. Durante este período, se consultaron publicaciones electrónicas como la base de datos de densidad poblacional del Instituto Nacional de Información de Desarrollo

(INIDE) y el índice de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) proporcionado por el BCN. Además, se aplicaron instrumentos como las entrevistas a las autoridades de la sede Managua, actividad desarrollada para la formulación del protocolo.

### **Segunda fase: Planificación del trabajo de campo**

- a. Se elaboraron instrumentos para la recolección de información primaria (datos). Esto permitió un orden en las actividades que se ejecutaron al momento de trabajar en la agregación de información al protocolo.
- b. Se almacenaron documentos de Word y Excel en una carpeta destinada a los cambios de la investigación y agregaciones.
- c. Se establecieron fechas programadas para entrevistar a las autoridades del Programa Adelante, respetando el tiempo que se planificó, aprovechando así el desarrollo de la información.
- d. El Programa Adelante al brindar información de la ubicación de los protagonistas se coordinó el tiempo para aplicar las encuestas a nuestra muestra poblacional.

### **Tercera fase: Recopilación de información primaria**

Durante esta etapa, se reunió toda la información primaria a través de técnicas e instrumentos que facilitaron la obtención para la investigación:

- a. Se aplicaron las encuestas a 16 protagonistas, para medir el aumento de la producción de los protagonistas y la relevancia que tiene el programa en ellos.
- b. Se realizó entrevista al encargado del programa con el fin de obtener informaciones administrativas, de igual manera como apoyo a los técnicos.

### **Cuarta fase: Procesamiento y análisis de datos primarios**

- a. Se clasificó la información del protagonista y su rubro desempeñado, respetando los límites de privacidad.
- b. La información extraída se procesó de la siguiente forma:

- Se digitalizaron y se almacenaron en carpetas con nombres y/o códigos únicos.
  - Con ayuda de la herramienta Excel, se elaboraron tablas con la información de gastos en maquinaria y materia prima.
  - Se elaboraron tablas con los datos obtenidos, realizándose un documento Microsoft office para incorporarlas.
- c. Se ejecutaron los parámetros establecidos para obtención datos precisos.

### **Quinta fase: Redacción y entrega de trabajo de investigación**

- a) Redacción del documento con las correcciones y supervisión del asesor.
- b) Asistencia a asesorías finales.
- c) Revisión final del tutor.
- d) Defensa del trabajo de investigación.
- e) Entrega de últimos ejemplares.

### **4.4 Variables Evaluadas**

Las variables de un estudio son elementos fundamentales que se seleccionan con el propósito de entender el fenómeno de investigación. Según los objetivos de investigación se identificaron las variables que se medirían en este estudio. (ver anexo 5)

Cuadro 1. Variables y subvariables del estudio.

Variables	Sub-VARIABLES
<b>Ejes de acción del programa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Antecedentes históricos</li> <li>- Componentes o ejes de acción del programa</li> <li>- N° de programa antecedentes</li> <li>- N° de objetivos</li> <li>- Alcance de los objetivos</li> <li>- N° de sectores</li> <li>- Clasificación de subsectores</li> <li>- Selección de protagonistas</li> <li>- Cartera de crédito</li> </ul>

<b>VARIABLES</b>	<b>SUB-VARIABLES</b>
<b>Factores sociales</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Edad</li> <li>- Sexo</li> <li>- Nivel de escolaridad</li> <li>- Núcleos familiares</li> <li>- Procedencia</li> <li>- Parentesco con el jefe del hogar</li> <li>- Forma de vida rural o urbana</li> <li>- Acceso a servicios básicos</li> <li>- Grupo étnico definido</li> </ul>
<b>Factores económicos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- N° de activos económicamente</li> <li>- Ingreso per cápita familiar</li> <li>- Tenencia de propiedad</li> <li>- Acceso a financiamiento</li> <li>- Uso de tecnología</li> <li>- Rubros de trabajo</li> <li>- Nivel de endeudamiento</li> </ul>
<b>Ejes Económicos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tipos de actividades económicas en la zona</li> <li>- Índice de productividad</li> <li>- Índice de ingreso económico</li> <li>- Uso del financiamiento</li> </ul>
<b>Contribución social</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Avance educativo</li> <li>- Mejoramiento de condiciones de vivienda</li> <li>- Generación de empleo familiar</li> </ul>
<b>Contribución económica</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sostenibilidad del emprendimiento</li> </ul>
<b>Contribución financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Proyección de venta</li> <li>- Innovación financiera</li> <li>- Fondo de ahorro</li> <li>- Tasa de crecimiento financiero</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia.

#### **4.5 Recolección de datos**

La recolección de datos de la investigación se realizó según las etapas y métodos de recolección de información, la selección de protagonistas que mostraban un nivel de productividad en el primer desembolso del mes de enero de 2023, según los distintos rubros tanto urbanos como rurales, para medir la producción de diversos tipos de cosechas y comercios en zonas.

Se realizó una entrevista al encargado del programa Adelante, Ing. Guillermo Aráuz Martínez (ver anexo 6) y con el Técnico formulador departamental, Lic. Erling Concepción Sánchez Rodríguez, que brindó su apoyo para la selección de los protagonistas (ver anexo 7) de esta manera obtener información relevante para la investigación. Se aplicaron encuestas a 16 protagonistas para medir

el aumento de la producción y la relevancia del programa en sus vidas, con el objetivo de recopilar información representativa de la población estudiada.

#### **4.6 Materiales y equipos**

Para la elaboración de este estudio se utilizó equipo tecnológico como uso de Pc laptop, Tablet, así como papelería para la realización de borradores con la finalidad de operacionalizar los aumentos de ingresos y brindar números más exactos para graficar.

Se utilizaron servicios de telefonía móvil para contactarse por medio de llamadas con los protagonistas y del mismo modo el uso de internet móvil para ingresar los datos brindados a una base de datos consolidada como encuesta.

#### **4.7 Análisis de Datos**

El estudio sobre la contribución socioeconómica del Programa Adelante se realizó mediante un proceso analítico. Se utilizó herramientas especializadas como SPSS (Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales), junto con Microsoft Word y Excel para el procesamiento de los datos recolectados. Este procedimiento abarcó diversas etapas, desde la recopilación inicial de datos hasta la elaboración de tablas de frecuencia y la creación de gráficos de pastel, con el propósito de proporcionar una representación visual clara y comprensible de los resultados obtenidos.

## V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 5.1 Descripción de los principales ejes de acción del programa Adelante

#### 5.1.1 Ejes de acción del programa:

Los cuatro principales ejes de acción del Programa Adelante son:

1. **Financiamiento:** Proporcionar acceso a créditos y recursos financieros a los protagonistas para impulsar sus actividades productivas.
2. **Capacitaciones:** Ofrecer formación y entrenamiento a los beneficiarios para mejorar sus habilidades empresariales y técnicas.
3. **Asistencias técnicas:** Brindar apoyo técnico y asesoramiento a los participantes para optimizar sus procesos productivos y comerciales.
4. **Fortalecimiento:** Implementar estrategias para fortalecer las capacidades de los protagonistas y garantizar un impacto socioeconómico significativo en sus municipios.

En síntesis, estos ejes de acción reflejan la importancia del Programa Adelante en promover el crecimiento económico, fomentar el emprendimiento, mejorar las condiciones de vida de los beneficiarios y contribuir al desarrollo socioeconómico de los municipios.

El Programa Adelante define los siguientes criterios para los protagonistas:

1. **Cumplir con los requisitos de elegibilidad:** Es importante asegurarse de cumplir con los requisitos de edad, ubicación geográfica y otros criterios de selección establecidos por el programa.
2. **Desarrollar un plan de negocio:** Es probable que se requiera presentar un plan de negocio detallado que describa la idea de emprendimiento o negocio que se desea impulsar con el apoyo del programa.
3. **Mostrar interés y motivación:** Demostrar interés y motivación para adquirir recursos y desarrollar un emprendimiento exitoso.

- 4. Contactar al programa:** Puede ser necesario comunicarse con el programa Adelante a través de los canales de contacto proporcionados para obtener información detallada sobre el proceso de solicitud y los documentos requeridos.
- 5. Participar en entrevistas o evaluaciones:** Es posible que el programa realice entrevistas o evaluaciones para conocer más sobre los aspirantes y sus proyectos emprendedores.

### **5.1.2 Evolución histórica del programa Adelante**

#### **Antecedentes históricos**

Los emprendimientos en Nicaragua, como en muchos otros países, varían en tamaño, industria y enfoque. Los financiamientos de negocios existentes que son rentables para la economía de un país es una práctica común en muchos lugares. Los programas de apoyo a empresas suelen estar diseñados para fomentar el crecimiento económico, la creación de empleo y la competitividad empresarial. Estos programas pueden ser administrados por el gobierno, organizaciones sin fines de lucro, bancos u otras instituciones financieras.

Como argumenta Montoya y Herrera (2022):

El Gobierno de Reconstrucción y Unidad Nacional (GRUN), promocio la innovación y el emprendimiento que se posiciona como una estrategia fundamental a nivel de país, y la creación de las condiciones necesarias para su operativización, desde una metodología de consenso y colaboración. (p. 19)

En este estudio, se analizó la contribución del Programa Adelante a la economía de un grupo de protagonistas, la contribución a la generación de empleo y factores relevantes para el desarrollo sostenible de los emprendimientos, así como los desafíos y las oportunidades que ha enfrentado en su implementación, se presenta el objetivo de la contribución al panorama económico nicaragüense, resaltando su importancia como un instrumento para el avance social en el país.

En el periodo del mes de agosto a diciembre del año 2022, el Programa Adelante formaba parte del Ministerio de Economía, Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), siendo un departamento interno implementado para promover el crecimiento e inversión del país

proporcionando créditos a emprendedores. En enero del 2023 el Programa Adelante pasa a ser un programa independiente, gracias a su éxito y aporte al sector emprendedor del territorio nacional.

Como está estipulado en el decreto de creación del programa de financiamiento para la producción, emprendimientos y pequeños negocios, publicado en la Gaceta-Diario Oficial (2022), expone:

El Programa Adelante será ejecutado transitoriamente por el Ministerio de Economía, Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), a partir de enero 2023. Se creará una unidad ejecutora independiente, que será la encargada de implementar todos los fondos de financiamiento del Gobierno. El Programa Adelante iniciará operaciones con los saldos disponibles de las diferentes cuentas del programa microcréditos para emprendimientos en el campo del MEFCCA. (p. 8147)

### 5.1.3. Programas antecedentes

La evolución del Programa Adelante inicia desde el 2007, nace con el nombre “Hambre Cero”, luchando contra la pobreza, dotando a las personas con herramientas y equipos necesarios para mejorar la parte productiva, incentivando la generación de su propio alimento. (Comunicación Personal, Guillermo Martínez, 20 de septiembre, 2023) Ver figura 2.

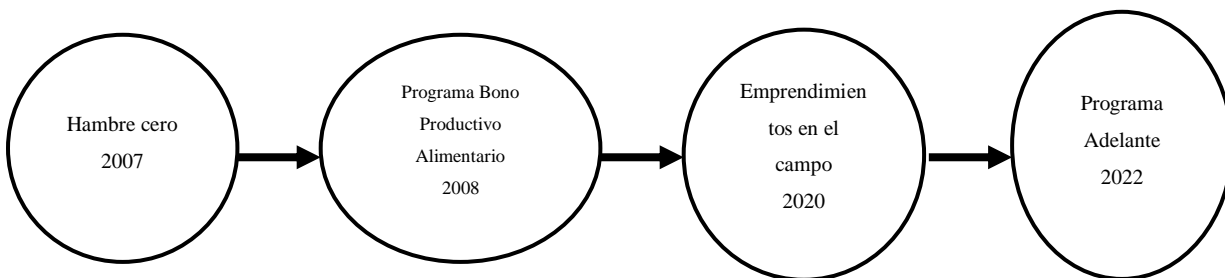


Figura 2. Línea de tiempo de programas antecedentes

Posteriormente con el nombre “Programa Bono Productivo Alimentario”, donde a los beneficiados se les brindaban ganado como las vacas, cerdos, gallinas, para que pudieran satisfacer sus necesidades. Donde posteriormente, “emprendimiento en el campo” que fue manejado por el ministerio de economía familiar, donde surgen los fondos actualmente para el programa inscrito “Adelante”. (Comunicación Personal, Guillermo Martínez, 20 de septiembre 2023).

“El Programa Adelante tiene como objetivo brindar financiamiento a productores, emprendedores y pequeños negocios de las ciudades y el campo de los sectores agropecuario: bovino, porcino y avícola, silvicultura, acuacultura y pesca, agroindustria, programas de emprendimiento en el campo, programa de emprendimiento de economía creativa, Pymes y otros sectores agrícolas, con el fin de incrementar la producción agregar valor y mejorar la calidad y competitividad de los productos y servicios.” (Consejo Nacional de Universidades, 2022, p. 10).

“Nosotros financiamos negocios que ya existen, negocios que son rentables. Lo que las personas necesitan es el impulso para aumentar la capacidad de su negocio”. (Arauz, M. G, comunicación personal, 29 de agosto de 2023).

#### **5.1.4. Objetivos del programa y su alcance**

Para Dufresne *et al.* (2012): “El objetivo de los programas de financiamiento es solucionar este vacío. Los programas de financiamiento utilizan instrumentos como garantías de préstamo, garantías de cartera, préstamos, y financiamiento de participaciones de capital” (p. 1).

El programa Adelante cuenta con tres objetivos claves:

- “Impulsar la lucha contra la pobreza en el campo y la ciudad, acompañado de productores hombres y mujeres en el desarrollo de sus planes de vida” (Dufresne *et al.*, 2012, p.3, Anexo 8).
- Este objetivo del programa contribuye en abordar múltiples dimensiones de la pobreza, y promueve un enfoque integral para el desarrollo inclusivo y sostenible. Esto puede incluir la promoción de programas de capacitación, acceso a servicios básicos, apoyo a proyectos productivos y generación de empleo.
- “Contribuir al desarrollo de las capacidades productivas para incrementar la producción y la productividad, mejorando la calidad de los productos y su transformación en el campo y la ciudad” (Dufresne *et al.*, 2013, p.3, Anexo 8).

El programa busca fortalecer las capacidades productivas de los protagonistas para promover un desarrollo económico inclusivo, sostenible y equilibrado, tanto en el campo como en la ciudad.

Esto implica brindar capacitación técnica, asesoría empresarial, acceso a tecnologías apropiadas y fomentar la innovación en los procesos productivos.

- “Otorgar un financiamiento a productores hombres y mujeres, con tasas de interés justas y mecanismos ágiles, en ámbitos geográficos cercanos a sus parcelas y negocios” Dufresne *et al*, 2013, p.3, Anexo 8).

El Programa Adelante se enfoca en promover la inclusión financiera, la equidad de género, el desarrollo local y la reducción de la pobreza al proporcionar financiamiento justo, ágil y accesible a productores en áreas geográficas cercanas a sus actividades económicas.

### **5.1.5. Sectores de financiamiento**

Nicaragua tiene un creciente ecosistema emprendedor con oportunidades en varios sectores, haciendo frente a los desafíos. Es importante tomar en cuenta estas razones y evaluar cuidadosamente si el emprendimiento es viable y factible. Es importante recordar que los protagonistas son personas que perciben la oportunidad de mercado, donde los impulsa la motivación y la necesidad de adquirir recursos con el propósito de crear un emprendimiento y cubrir sus gastos.

“Estamos acompañando a los productores, principalmente enfocados en la producción primaria, sector pecuario, pesca, agrícola”, (Arauz M. G, comunicación personal, 29 de agosto de 2023). En base a sus criterios de selección, a recibir a todo tipo personas sea cual sea su estado económico a recibir el financiamiento, mayormente están ubicadas en el área urbana del país. En las contribuciones al desarrollo existen las mejoras en la formación de la educación, el acceso a recursos y la tecnología, el acceso a la salud y el bienestar, la participación de la mujer en el campo.

Para la adquisición del financiamiento el programa proporciona a los productores los recursos para mejorar su producción de manera sostenible. (Ver anexo 9). Los sectores que se encuentran en el programa pertenecen a diferentes rubros en los cuales Nicaragua destaca como país agrícola. (Ver anexo 10). Los objetivos del programa ayudan a definir el alcance de las actividades que se realizan, cómo se medirá el éxito y cómo se asignan los recursos.

### **5.1.6. Selección de los protagonistas**

El Programa Adelante establece una serie de requisitos para aquellos que deseen optar por su crédito. Entre estos requisitos, se incluye la necesidad de que los participantes tengan al menos 18 años y demuestren poseer un plan de negocio para su emprendimiento. Además, es necesario contar con una cédula de identidad válida y estar libres de deudas pendientes.

Estas medidas se implementan con el objetivo de evaluar la idoneidad y confiabilidad de los solicitantes para recibir financiamiento. Asimismo, se espera que los participantes demuestren disposición para asistir a las capacitaciones ofrecidas por el programa. Este enfoque tiene como finalidad promover un control crediticio responsable, fomentando prácticas financieras sólidas entre los beneficiarios del programa Adelante.

Para mostrar verdaderos resultados se extrajeron a 16 protagonistas que presentaron un mayor nivel de productividad mostrando sus avances ante el programa Adelante. Con el uso de las herramientas adecuadas como encuesta y comunicación personal, se accedió a la información y de esta manera obtener resultados para fortalecer la información del financiamiento.

### **5.1.7. Cartera de Crédito**

El Programa Adelante cuenta con préstamos de largo plazo, con un periodo de 60 meses; y préstamos de mediano y corto plazo tienen una duración de 3 meses y 36 meses, con vigencia a partir del desembolso. Cuenta con una cartera de U\$80 millones de dólares equivalente al C\$ 2,725 millones de córdobas y recibe aproximadamente a 181,500 protagonistas en todo el país de Nicaragua.

Para analizar la cartera de crédito dentro del Programa Adelante se debe tomar en cuenta que este se rige por normativas establecidas desde la independización de este de Usura Cero. Estas normativas establecen los parámetros para la asignación de fondos y el nivel de endeudamiento de los protagonistas en los próximos años hasta la cancelación de la deuda.

Los préstamos se adaptan al nivel de producción de los beneficiarios y pueden ser otorgados en períodos semanales, semestrales, trimestrales o anuales, especialmente cuando están destinados a actividades agrícolas que están sujetas a los cambios climáticos estacionales. Esto ha consolidado

su posición como uno de los programas reconocidos a nivel nacional, gracias a su contribución financiera a los comerciantes del sector secundario. Se debe aclarar que los datos financieros del programa no pueden ser exactos ante el público por normas de seguridad por lo que el estudio de la cartera de crédito no exhibe datos comprometedores para la divulgación de estos.

Con la herramienta de encuesta se obtuvo el ingreso que cada protagonista tenía antes de obtener el beneficio del financiamiento y de esta manera calcular el desembolso que recibieron por parte del programa Adelante.

## **5.2. Identificación de los factores socioeconómicos de los protagonistas antes del programa Adelante**

La selección de los protagonistas en el programa Adelante se realizó con base al aumento de sus niveles productivos durante el periodo del mes de enero del 2023 hasta julio 2023, información que fue brindada por parte del técnico; de esta manera se analiza la eficiencia, la calidad y la sostenibilidad de su producción, adaptándose a los cambios de las condiciones del mercado, para luego observar cómo han evolucionado durante y después del financiamiento dentro del Programa Adelante.

### **5.2.1. Factores sociales de los protagonistas**

La implementación del crédito en el Programa Adelante, no solo se basa en consideraciones financieras, sino que también está relacionada con factores sociales que afectan la participación y el éxito de los beneficiarios. Estos programas están diseñados no solo para proporcionar financiamiento, sino también para fomentar el desarrollo socioeconómico de los municipios. Factores como el nivel socioeconómico, el acceso a la educación, las redes de apoyo y la cultura empresarial juegan un papel crucial en la capacidad de los participantes para aprovechar al máximo estas oportunidades y contribuir al crecimiento económico familiar. Comprender y abordar estos factores sociales es fundamental para garantizar la efectividad y la equidad de los programas de crédito.

### 5.2.2. Rango de edad de los protagonistas

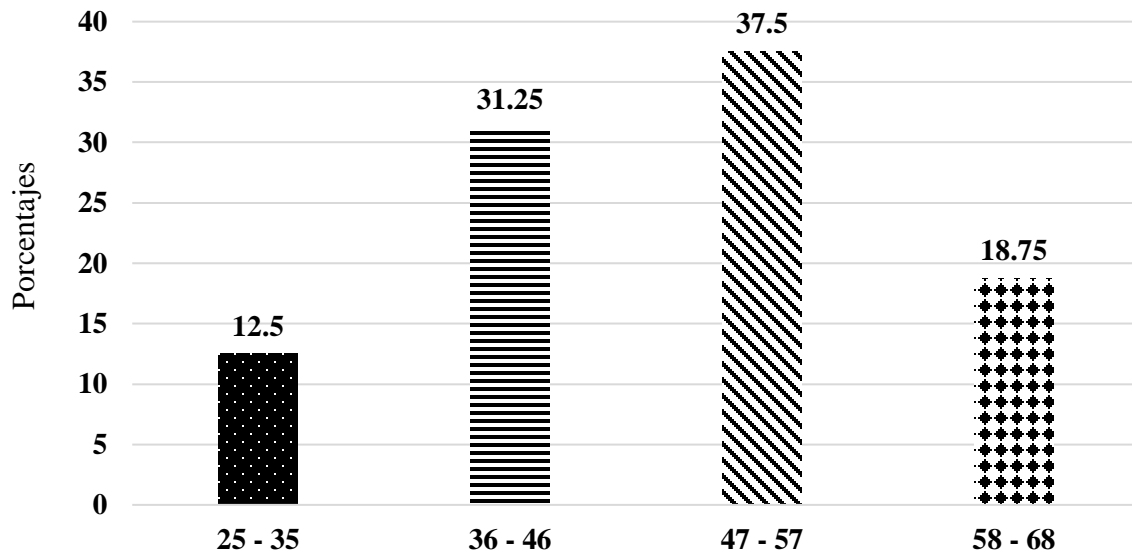


Figura 3: Frecuencia de edad de los protagonistas encuestados

Para el estudio se realizó una agrupación por rango de edades para un mejor análisis de los resultados. Se identificó que los 16 protagonistas, el 37.5% entre 47 a 57 años están en un rango lo que significa que estas son las personas que llegan a adquirir un financiamiento dentro del programa Adelante y son los que ya tienen establecidos sus negocios y llevan trabajando por mucho tiempo. El porcentaje menor es de 12.5%, significa que son pocas las personas jóvenes que solicitan un financiamiento dentro del programa, desde otros puntos de vista; esta información ayuda a que los programas de financiamiento como Adelante fomenten el espíritu emprendedor en los jóvenes.

El analizar la edad de los protagonistas, ayuda a la institución a comprender hasta qué punto de la vida de las personas surgen las necesidades para comenzar a emprender, de esta manera el programa puede diseñar capacitaciones específicas para diferentes edades, abordando temas como manejo de los recursos asignados o necesidades financieras.

### 5.2.3. Distribución de género de los protagonistas

Los datos recolectados indican que el 56% de la muestra corresponde a hombres, mientras que el 44% a mujeres. Lo que significa que la mayor parte de protagonistas dentro del programa son hombres.

Se observa que la participación de la mujer es significativa, no solamente para la economía del país. La mujer en los financiamientos es un componente fundamental para promover la equidad de género y el desarrollo económico sostenible. A medida que pasan los años y la sociedad evoluciona, se observa un cambio gradual en la presencia de las mujeres en el campo rural. Cada vez más mujeres están incursionando en actividades agrícolas y ganaderas, asumiendo roles de liderazgo y emprendimiento en comunidades rurales. Al ofrecer acceso igualitario a crédito y otros servicios financieros, se empodera a las mujeres para que se involucren activamente en la economía y contribuyan al programa.

Al fomentar la inclusión y el empoderamiento de todos los sectores de la sociedad, se crea un entorno en el que cada individuo puede alcanzar su máximo potencial y contribuir al bienestar común. Esto no solo impulsa el progreso económico, sino que también fortalece el tejido social y promoviendo la participación de todos.

### 5.2.4. Nivel de escolaridad de los protagonistas

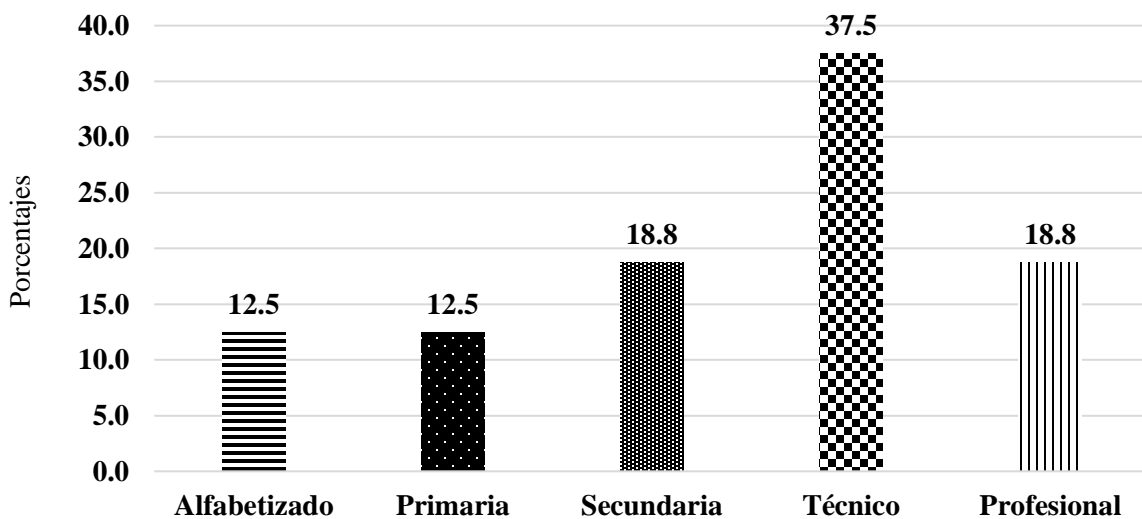


Figura 4. Frecuencia porcentual del nivel de escolaridad de los protagonistas

La escolaridad es crucial en las decisiones que toman. Algunos optan por formar grupos donde entre todos definen un plan que los beneficie, realizando así un trabajo en conjunto. El 37.5% de los protagonistas su educación es técnica, el 18.8% siendo de educación primaria y profesional, también se logra observar que el 12.5% son protagonistas con educación primaria y alfabetizados.

Los diferentes niveles de escolaridad que poseen los protagonistas permiten identificar oportunidades de negocio y encontrar la contribución que mejor se adapte a sus habilidades y objetivos. La elaboración de un plan de negocio según la educación de los protagonistas proporciona un marco estructurado para evaluar la viabilidad económica de una idea empresarial, analizando aspectos como costos, ingresos, mercado objetivo y estrategias de marketing.

Este enfoque puede beneficiar a diversos sectores, ya que permite a los protagonistas generar nuevas fuentes de empleo, ofrecer productos y servicios innovadores, y contribuir al desarrollo económico y social de la comunidad. Además, al tener herramientas para analizar y estudiar las ganancias, pueden tomar decisiones informadas para optimizar sus operaciones y maximizar su impacto en la sociedad.

Durante la participación del Programa Adelante los protagonistas reciben charlas en las que se les brindan acompañamiento para el uso de manera efectiva, también visitas de campo donde los técnicos evalúan los negocios y de esta forma brindar estrategias para su mejora

### 5.2.5. Núcleo familiar integrantes en la familia

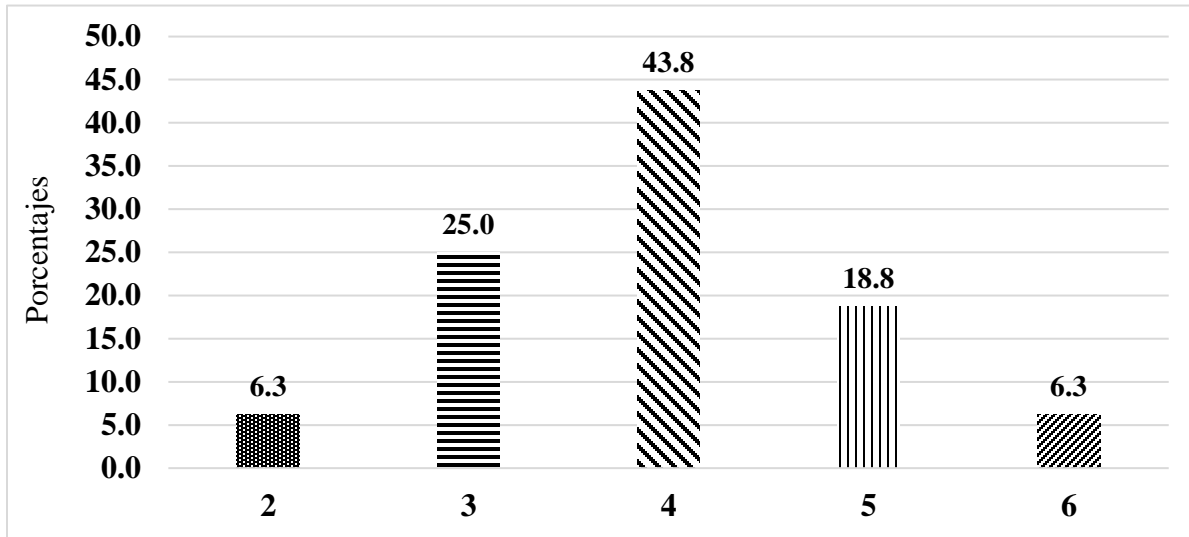


Figura 5: Frecuencia porcentual de integrantes del núcleo familiar

Los sujetos encuestados viven con 2 a 6 integrantes familiares, compuestos por padres, hermanos, tíos, primos o hijos, en caso de los protagonistas sean padres. Al haber más integrantes en el círculo familiar y sean mayores de edad, significa un desarrollo estratégico para alcanzar más la efectividad y cubrir gastos que se generan llegando a la tercera edad. Un hogar con más integrantes puede tener una mayor flexibilidad financiera para respaldar el emprendimiento, esto se debe a una diversidad de ingresos provenientes de una capacidad compartida.

### 5.2.6. Procedencia de la selección de protagonistas

Cuadro 2. Cantidad de protagonistas y lugar de procedencia

---

Municipio: Ticuantepe

---

Asignación	Cantidad
individual	2
Grupos (3 integrantes)	2

---

---

Municipio: Tipitapa

---

Asignación	Cantidad
individual	2
Grupos (3 integrantes)	1

---

Municipio: Managua

---

Asignación	Cantidad
individual	2

---

Municipio: Ciudad Sandino

---

Asignación	Cantidad
individual	1

---

Fuente: Elaborado con datos del Programa Adelante 2023.

El lugar de procedencia de los protagonistas, determinan el acceso a recursos y servicios financieros. El Programa Adelante financia a todos los municipios del departamento de Managua. Ocho protagonistas pertenecientes al municipio de Ticuantepe, cinco del municipio de Tipitapa, dos en el municipio de Managua y uno en ciudad Sandino. La procedencia tiene un impacto significativo en diversos aspectos, incluido el acceso a recursos financieros, las características del mercado, las condiciones económicas locales. Es importante tener en cuenta que estos factores ayudan a analizar el alcance de los programas en los diferentes sectores del país.

### **5.2.7. Análisis de datos de rol en la familia**

El 75% de los encuestados son los jefes del hogar que dan como resultado que 12 de los participantes tienen el rol de cumplir mayormente las tareas o brindar ingresos en sus hogares y el 25% no representativo de 4 participantes, se limitan al apoyo de los gatos en el hogar. La responsabilidad de ser jefe de hogar y proveer alimentos o una cuota para cubrir los servicios básicos de educación, salud, agua potable, electricidad, entre otros, es una tarea muy grande. En la figura 6, se observa que no todos los financiados con el programa están a la cabeza de la familia, siendo hijos o pareja del jefe, pero si tienen una contribución que ha aumentado significativamente después que su producción fuera aumentada por la contribución financiera.

### **5.2.8. Forma de vida rural o urbana**

De acuerdo con los datos obtenidos por el instrumento “encuesta”, se observa que el porcentaje de encuestados del área rural con un 13% de participación y 3% del área urbana con el total de los 16 protagonistas. El análisis resalta la significativa contribución de los negocios en las zonas rurales al desarrollo sostenible. Se señala que estos negocios, predominantemente enfocados en actividades agrícolas y ganaderas, desempeñan un papel crucial al generar empleo en áreas que a menudo enfrentan despoblación. Además, se destaca su capacidad para aprovechar los recursos locales de manera sostenible, lo que no solo impulsa la economía local, sino que también contribuye a la conservación del medio ambiente y la biodiversidad. Se subraya la importancia de políticas de apoyo que fomenten el crecimiento y desarrollo de estos negocios, incluyendo acceso a financiamiento, capacitación, tecnología e infraestructura adecuada.

### **5.2.9. Acceso de servicios básicos**

Cualquier entorno, ya sea rural o urbano. Los servicios básicos incluyen educación, atención médica, agua potable, electricidad y comunicaciones. No solo impacta directamente en las operaciones comerciales, sino que también contribuye al bienestar general de las comunidades en las que trabajan.

De los 16 encuestados, siete tienen acceso a todos los servicios básicos, nueve tienen acceso pero limitados al servicio de agua y luz en la zona del municipio de Ticuantepe, los protagonistas indicaron que se ha ido avanzando con respecto a estos servicios, e identifican que el acceso a estos recursos tiene impacto en los emprendimientos.

#### **5.2.10. Grupo étnico**

Los 16 protagonistas pertenecen a la población mestiza, es importante que los programas de financiamiento expandan sus fronteras, diseñando e implementando de manera sensible a las necesidades y particularidades de cada comunidad. Esto implica involucrar a cada miembro de la zona, proporcionando capacitación y apoyo técnico adecuado, y asegurar que se respeten los derechos culturales y territoriales de los grupos étnicos.

### **5.3. Factores económicos de los protagonistas**

Los factores económicos de los protagonistas en programas de financiamiento son fundamentales para comprender su capacidad de participar en iniciativas de emprendimiento y su viabilidad financiera a largo plazo y corto plazo. Las siguientes tablas se presentan un desglose de los integrantes e ingresos familiares, mostrando los diferentes componentes del ingreso total. Esta información proporciona una visión de la situación financiera de la familia, incluyendo fuentes de ingresos como salarios, bonificaciones, ingresos adicionales y cualquier otro tipo de ingreso recibido por los miembros del hogar.

### 5.3.1. Participación familiar

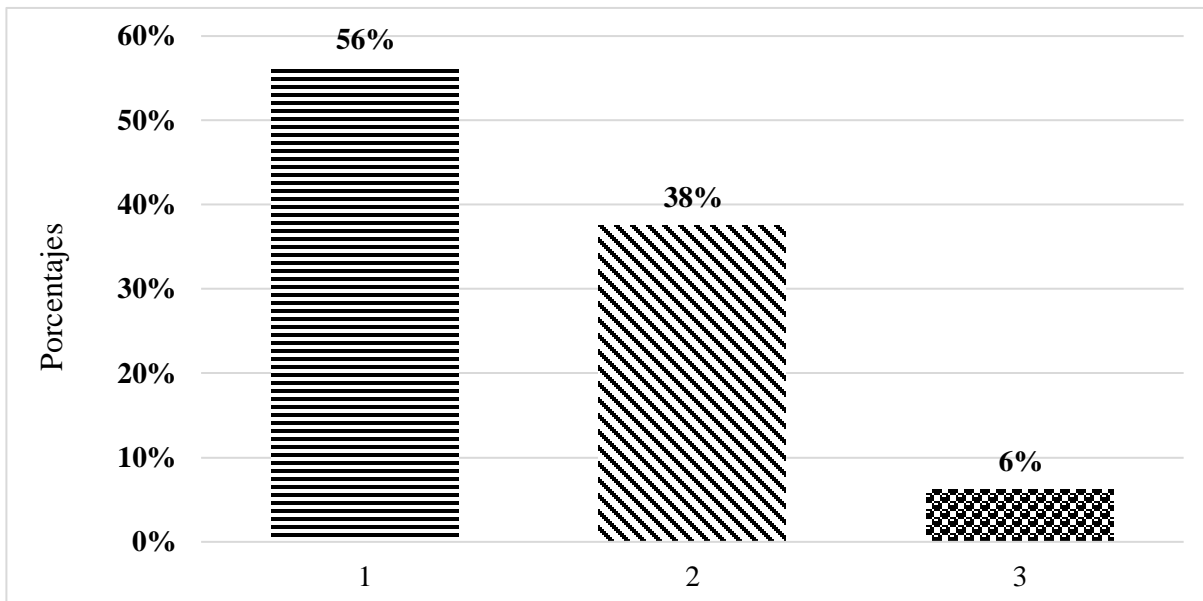


Figura 6: Integrantes familiares que aportan económicamente en el hogar

En algunos hogares no solo los protagonistas son los que proveen, sino también que cuentan con personas de apoyo como sus esposos/as, hijos u otro familiar dentro del círculo familiar que habite ahí.

Se refleja que el 56% de los encuestados son los únicos que aportan económicamente al ingreso del hogar, el 38% son ellos mismo y otra persona, el 6% representa que en algunos hogares hay 3 personas que aportan al hogar, esto puede influir significativamente en la capacidad de gestionar proyectos de emprendimiento y alcanzar las metas financieras a largo plazo. Cuantas más personas activas económicamente haya en un hogar, es más probable que el ingreso total sea mayor. Esto puede influir en la capacidad del hogar para acceder a financiamiento, siendo así la capacidad para pagar préstamos o invertir en proyectos de emprendimiento.

### 5.3.2. Ingreso activo familiar

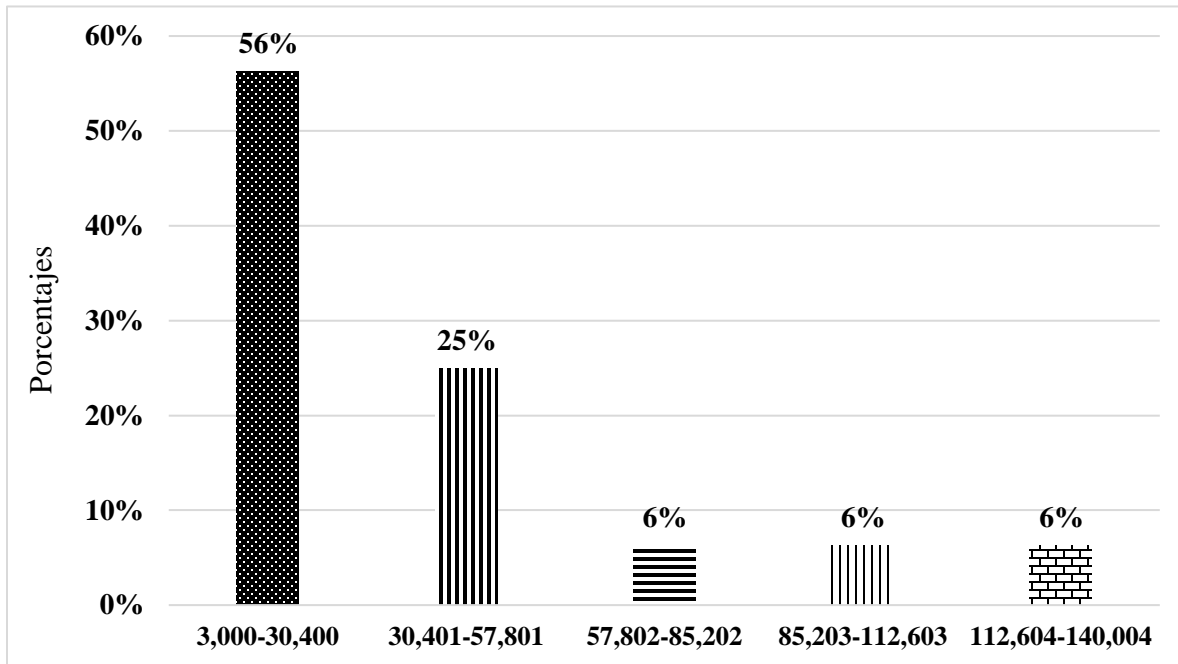


Figura 7: Ingreso per cápita mensual en el hogar

La cantidad de familiares puede influir significativamente en la dinámica financiera de un hogar, afectada por factores como la ubicación geográfica, el nivel educativo y la estructura familiar. En los datos presentados, el 56% de los hogares tienen ingresos que oscilan entre C\$ 3,000 y 30,400 córdobas mensuales. A medida que aumenta el número de miembros familiares, los ingresos per cápita tienden a disminuir debido a la distribución de los gastos entre más personas, lo cual ejerce presión sobre los recursos disponibles para cada individuo. La capacidad para generar ingresos adicionales puede verse limitada por la participación laboral de los miembros de la familia, lo cual influye en el impacto económico del tamaño familiar. Aunque el incremento en el número de familiares puede elevar los gastos totales del hogar, también puede generar beneficios en términos de apoyo mutuo y solidaridad familiar, donde algunos miembros contribuyen económicamente mientras otros reciben apoyo.

### 5.3.3. Tenencia de propiedad

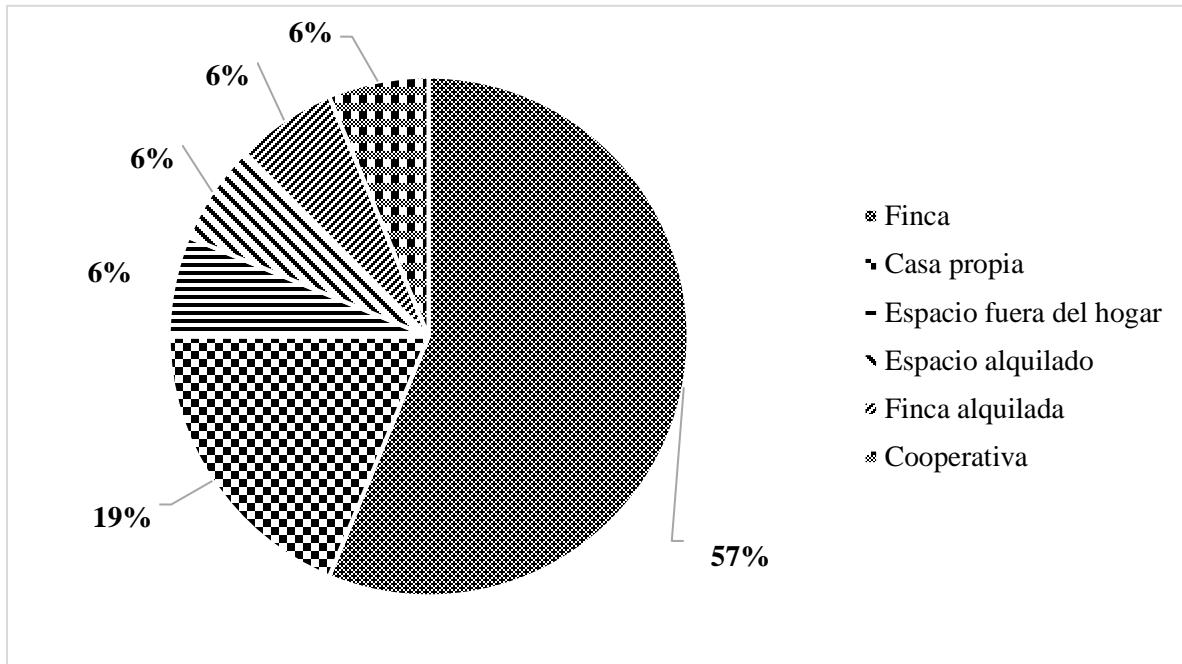


Figura 8: Establecimiento del Negocio

Los resultados expresan que el 57% de los protagonistas poseen fincas propias para sus negocios, este mismo segmento pertenece a los sujetos que se dedican a la agricultura, el 19% son los que tienen sus negocios en sus hogares. El 6% son representados por los protagonistas que por razones geográficas sus negocios están lejos de sus hogares, que alquilan un espacio o una finca y otros trabajan en cooperativas. Los protagonistas que poseen propiedades pueden tener una mayor capacidad de inversión en sus proyectos de emprendimiento. Pueden utilizar la equidad de sus propiedades como fuente de capital inicial para financiar sus negocios, lo que les permite expandir sus operaciones o invertir en nuevas oportunidades.

### 5.3.4. Récord crediticio

La respuesta de los protagonistas demuestra que el 63% no ha obtenido préstamos anteriormente, siendo su primera vez en el programa Adelante, el 37% que mencionó que sí, obtuvieron de 1 a 5 préstamos de distintos programas de financiamiento. Los préstamos anteriores de cada protagonista proporcionan información valiosa, porque se habla del historial crediticio del solicitante. Un historial de pagos puntual y cumplimiento de los términos del préstamo puede

mejorar la credibilidad del solicitante y aumentar su capacidad para acceder a préstamos futuros en mejores condiciones.

### 5.3.5. Uso de tecnología

Los sujetos encuestados demostraron que el 50% usa tecnologías en sus negocios y el otro 50% que no, se ve mayormente en los sectores agrícolas que todavía utilizan la mano de obra directa para trabajar en el campo. El uso de tecnología en los emprendimientos es esencial para mejorar la eficiencia operativa, alcanzar a un público más amplio, mejorar las estrategias de comercialización y tomar decisiones informadas basadas en datos. Los emprendedores que aprovechan las herramientas y soluciones tecnológicas disponibles pueden ganar una ventaja competitiva en el mercado y aumentar las posibilidades de éxito de su negocio.

### 5.3.6. Rubros de trabajo

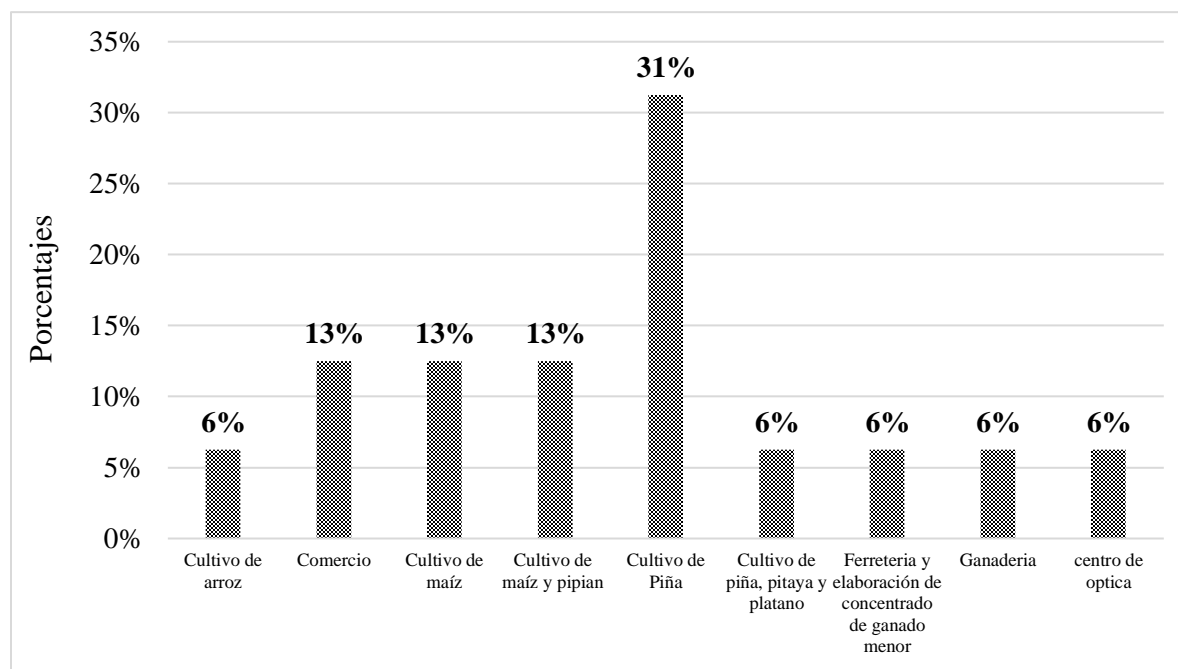


Figura 9: Rubros de trabajo/ actividad económica

Se identificó que los rubros de trabajo de los protagonistas pueden ser variados se dedican a un solo cultivo o sus tierras están diversificadas, en los datos presentados el 31% de los protagonistas se dedica al cultivo de piña, dónde dentro de esta actividad está incluida la venta del fruto. El 13%

de los protagonistas se divide en qué se dividen en qué se dedican a un solo cultivo y otros siembran dos tipos de cultivos, están los que se dedican al comercio en sus zonas, los siguientes 6% representan la compra y venta de ganado, centro de óptica, ferretería, elaboración de concentrado de ganado menor.

Los rubros de trabajo desempeñan un papel crucial en la economía y la sociedad al generar empleo, diversifican la economía, impulsan el crecimiento económico, ayuda a desarrollar habilidades y talento para fomentar la innovación, satisfacer las necesidades y demandas de la sociedad, y promover el desarrollo comunitario.

### **5.3.7. Prestamos financieros**

Actualmente los protagonistas seleccionados no poseen otro financiamiento aparte del Programa Adelante, significa que los protagonistas están comprometidos totalmente con los plazos de pago del préstamo. El no tener niveles de endeudamiento en un programa de financiamiento ofrece múltiples ventajas, incluida una mayor independencia financiera, menor riesgo financiero, mayor capacidad de ahorro e inversión, y una mejor salud financiera tanto para los beneficiarios como para las instituciones que administran el programa. Esto puede contribuir a un desarrollo económico más sólido y sostenible a nivel individual y comunitario.

### **5.4. Evaluación de la contribución del desembolso en la productividad durante y post intervención del programa Adelante en los protagonistas**

Para evaluar una contribución de un desembolso, implica determinar en qué medida ha sido efectivo y beneficioso para el objetivo o proyecto al que se destinó el dinero, se analizan múltiples aspectos para comprender su impacto real. El objetivo es medir la eficiencia y eficacia con el fin de poder identificar los costos y ganancias de los desembolsos incurridos.

Así como expone la FAO (2016):

Se realizan después de terminadas las acciones del proyecto. Se han diseñado para centrarse en la medición de los resultados y los efectos potenciales generados por el proyecto, sobre la base del alcance inicialmente previsto y las particularidades que el proceso de desarrollo de capacidades conlleva. La idea es formular conclusiones y recomendaciones para futuras intervenciones. (p. 5)

Se debe de tomar en cuenta que para garantizar un aumento en los niveles de producción y de capital, es necesario conocer el mercado en el que el individuo se desplaza. “La idea de ir creciendo tanto en volumen como en calidad, el mercado cada día es más exigente. Entonces se necesita en la parte de los pequeños emprendimientos, lo primero es hacer un estudio de mercado, va a manejar la parte de la inversión”. (Arauz M. G; comunicación personal, 29 de agosto de 2023)

### 5.4.1. Ejes Económicos

#### 5.4.1.1. Actividades económicas de la zona

A continuación, se evidencian los resultados datos en base a la encuesta aplicada a los protagonistas del Programa Adelante, analiza los índices económicos de producción:

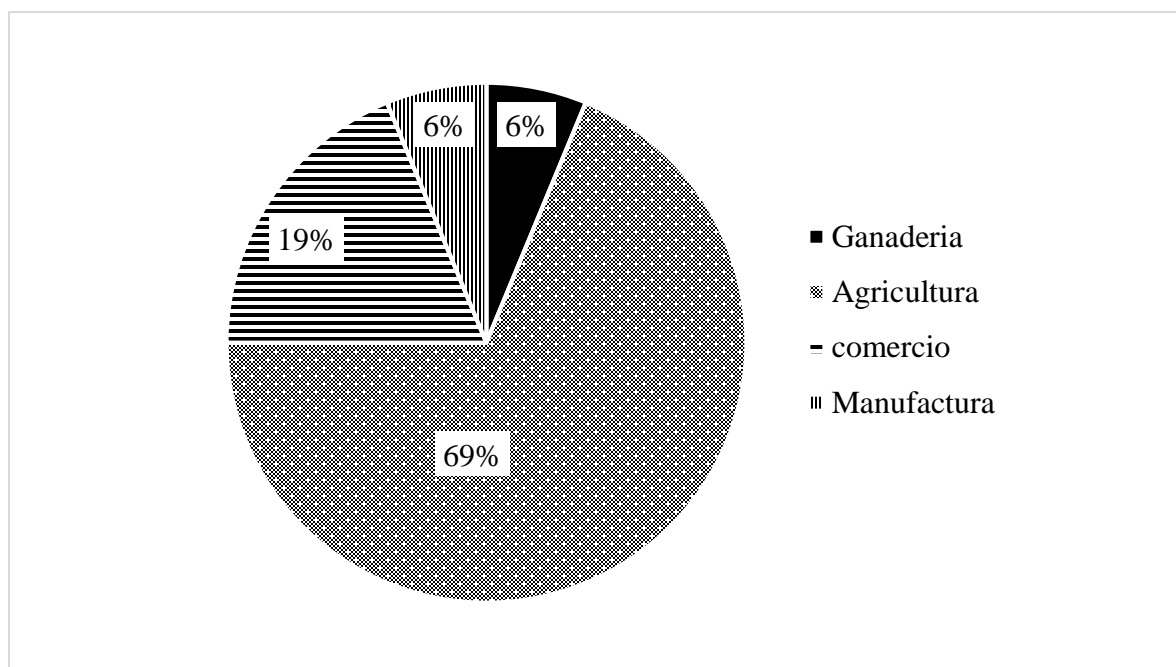


Figura 10: Actividad económica de las zonas

Por lo general en las zonas donde habitan las personas, destaca una actividad económica, ya sea la pesca, cultivo de bosques, agricultura o ganadería. En el estudio se logró identificar que la Agricultura con un 69%, es una de las actividades que destaca entre las comunidades en las que habitan los protagonistas, un 19% representando por el comercio, un 6% en la actividad ganadera

y el otro 6% en manufactura. Las actividades económicas pueden depender de varios factores, como la ubicación geográfica, nivel socioeconómico, educación, habilidades laborales, entre otros.

En las zonas urbanas, están involucradas las actividades como empleo en oficinas, comercio minorista, servicios financieros, tecnología, educación, salud, entre otros. En las zonas rurales están involucradas actividades agrícolas, ganaderas o pesqueras. Podrían trabajar en la producción de cultivos como café, maíz, arroz, banano, cacao, entre otros, o en la cría de ganado o la pesca.

#### 5.4.1.2. Ingreso financiero

Cuadro 3. Tabla de índice de ingreso de protagonistas

<b>Ingresos de los protagonistas C\$</b>			
<b>Protagonistas N°</b>	<b>Antes</b>	<b>Después</b>	<b>Aumento de ingreso</b>
001	31,500.00	45,000.00	13,500.00
002	18,000.00	20,000.00	2,000.00
003	1,600.00	4,000.00	2,400.00
004	1,200.00	12,000.00	10,800.00
005	5,500.00	85,000.00	79,500.00
006	9,000.00	12,000.00	3,000.00
007	33,000.00	44,550.00	11,550.00
008	84,000.00	117,600.00	33,600.00
009	1,950.00	2,500.00	550.00
010	13,000.00	15,600.00	2,600.00
011	24,000.00	48,000.00	24,000.00
012	33,600.00	36,680.00	3,080.00
013	24,000.00	35,000.00	11,000.00
014	1,020,000.00	1,200,000.00	180,000.00
015	54,780.00	74,560.00	19,780.00
016	12,000.00	14,400.00	2,400.00

Elaboración: fuente propia

Se observa el índice de ganancia o crecimiento que ha tenido cada uno de los protagonistas mostrándose resultados satisfactorios, así como el manejo que se ha tenido de los recursos proporcionados o adquiridos a través del financiamiento. Desde el participante 001 tenemos un aumento del 10% hasta lograr en el protagonista 014 del 20%.

### 5.4.1.3. Uso del financiamiento

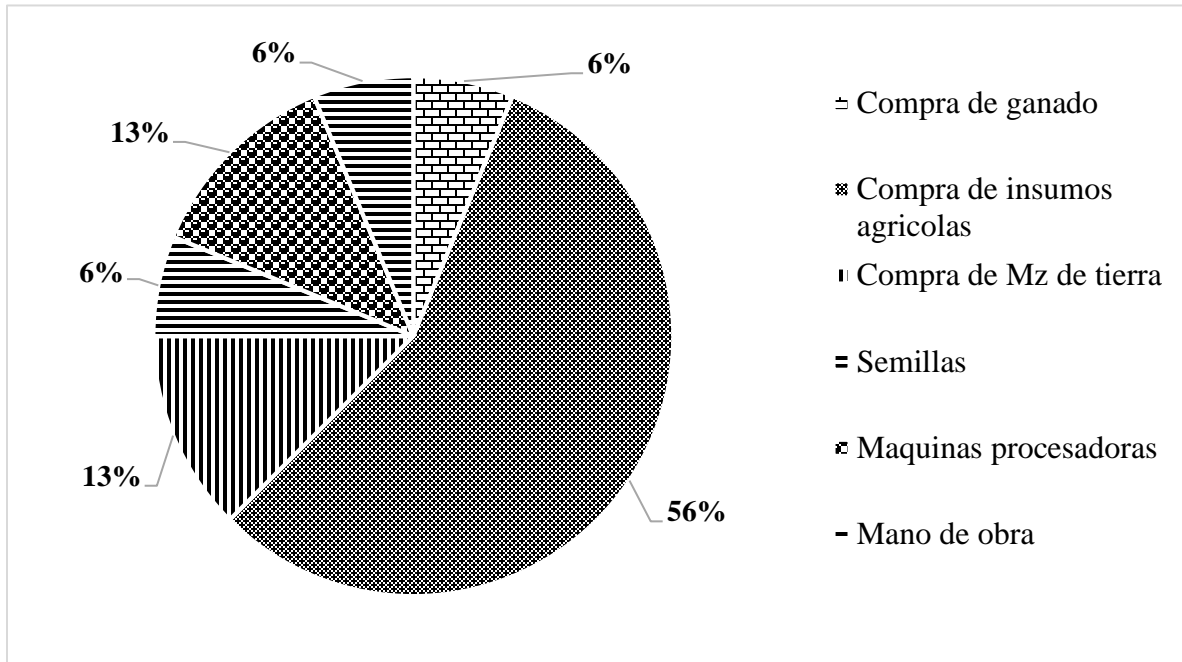


Figura 11: Inversión (uso) del financiamiento

Los protagonistas invierten mayormente en insumos para sus cultivos, para una mejor calidad del producto o aumentar el producto en volúmenes, esto incluye también herramientas para el arado y técnicas de limpieza de las áreas a cultivar, la compra de tierras tiene como objetivo aumentar la cantidad del producto, la compra de máquinas procesadoras esta compra esta especificada en el protagonistas que se dedica a la elaboración de concentrado, muy pocos de los beneficiarios encuestados realizaron la compra de ganado, semillas para la diversificación de sus cultivos, la compra de manzanas de tierra para el aumento de la producción y la paga a la mano de obra que trabaja en el campo.

Un buen uso el financiamiento por parte de los protagonistas dentro del Programa Adelante requiere planificación, disciplina y una evaluación cuidadosa de las opciones disponibles para la compra de bienes de los emprendimientos. Al adoptar prácticas financieras sólidas, los protagonistas pueden maximizar el valor del financiamiento y alcanzar sus objetivos financieros de manera más efectiva.

## **5.5. Comparación de las principales contribuciones sociales, económicas y financieras en los protagonistas del Programa Adelante**

Las contribuciones del Programa Adelante a los protagonistas pueden variar significativamente según sus acciones específicas y las circunstancias particulares, son generadores de empleos puede ser de nivel externo o alguien dentro del núcleo familiar.

La relación entre la edad de una persona y su contribución financiera en el hogar varía dependiendo de varios factores. En términos generales, a medida que las personas envejecen y avanzan en sus carreras profesionales, tienden a tener ingresos más altos y, por lo tanto, pueden contribuir financieramente de manera más significativa al hogar.

Durante este período, pueden ser capaces de contribuir más al hogar, ya sea a través de ahorros, inversiones, o asumiendo una mayor responsabilidad en los gastos familiares. Sin embargo, si han planificado y ahorrado adecuadamente durante su vida laboral, todavía pueden proporcionar un aporte financiero al hogar a través de pensiones, jubilaciones y otros ingresos de inversión.

### **5.5.1. Desarrollo social de los protagonistas**

#### **5.5.1.1. Avance Educativo**

A medida que los protagonistas contribuyen al desarrollo social a través de sus negocios y emprendimientos, se esfuerzan por implementar estrategias que les permitan mantener un equilibrio entre la generación de ganancias y la responsabilidad social, incluyendo la gestión de sus deudas.

Dentro de las estrategias adoptadas por los 16 protagonistas del estudio en el ámbito del desarrollo social, se destacan las prácticas agrícolas sostenibles que incluyen el manejo fitosanitario responsable para proteger tanto la salud de los cultivos como la del medio ambiente. Además, la agregación de sistemas de riego eficientes contribuye no solo a optimizar el uso del agua, un recurso vital, sino también a fomentar prácticas agrícolas más sostenibles y respetuosas con el entorno.

Los datos obtenidos a través de los protagonistas nos muestran el nivel de incidencias que se pueden encontrar en la educación, y cómo cada uno de estos tienen niveles diferentes, contando

con protagonistas en el nivel de 'Alfabetización'. Una vez más la inclusión dentro del programa se hace presente donde el nivel educativo no es una limitante para la obtención de préstamos financieros.

Asimismo, la experiencia laboral acumulada a lo largo de los años y el aprendizaje práctico pueden ser factores determinantes. Además, el espíritu emprendedor y la capacidad de aprendizaje autodidacta son cualidades que pueden impulsar el éxito financiero.

Los protagonistas que participaron en el estudio no evidenciaron avances académicos sin embargo esto no es un obstáculo dado a que mucho de estos han optado por un aprendizaje auto didacta que les permite conocer de técnicas y desarrollar estrategias para el mantenimiento y mejora de los negocios, logrando así una mayor efectividad de ganancias y una respuesta rápida ante sucesos que puedan afectar su producción.

#### **5.5.1.2. Mejoramiento de condiciones de vivienda**

Algunos cuando emprenden tienen un propósito. Por ejemplo, algunos para ayudarse en la salud o para mejorar la vivienda, todos los protagonistas que vienen aquí esperan un plan de vida, las personas prefieren no buscar un salario, no buscar un trabajo, lo quieren hacer por cuenta, porque es su vida. (G. Martínez, comunicación personal, 20 de septiembre 2023)

#### **5.5.1.3. Generación de empleo familiar**

Los emprendedores que han venido, siempre les generan principalmente empleo a los hijos, familiares. Dependiendo del emprendimiento, el papa es la cabeza de la familia y la cabeza del negocio, todas las actividades que ellos realizan, las desarrollan con la esposa, hijos o algún familiar cercano, ahí hay una generación de empleos. Son raros aquellos emprendimientos que no tienen dos o tres trabajadores que involucran a la familia. (G. Martínez, comunicación personal, 20 de septiembre 2023)

## **5.5.2. Desarrollo Económico**

### **5.5.2.1.Sostenibilidad del emprendimiento**

“Lo que hace falta ver en algunos protagonistas, es que, si realmente están aportando a que su negocio crezca en la mayoría de los casos, realizan un registro de la rentabilidad de la inversión, para ver si pueden ser sostenible. Porque son pocos los que nos han presentado que llevan registro, aunque se llaman de registro normal.” (G. Martínez, comunicación personal, 20 de septiembre 2023)

El seguimiento es fundamental para determinar la sostenibilidad a largo plazo del negocio. A pesar de que algunos afirman llevar un “registro normal,” en la práctica, son pocos los que realmente implementan un sistema de registro detallado y efectivo. Se destaca que esta falta de documentación rigurosa puede ser un obstáculo significativo para el crecimiento y la estabilidad de las empresas.

## **5.5.3. Desarrollo Financiero**

### **5.5.3.1. Proyecciones de venta**

Las proyecciones futuras abarcan tanto el sector agrícola y el sector comercial, con la aspiración de liderar en la producción y la distribución de piña y arroz, en infraestructura y maquinarias modernas. Se espera alcanzar el 100% de la producción de piña, mientras que otros oscilan a un incremento del 20%, se busca expandir la presencia como distribuidores en varios departamentos para diversificar los ingresos y aumentar las ventas. La implementación de un nuevo ciclo de arroz con un aumento significativo en la producción, con un alcance a 1,100 quintales con un enfoque en la eficiencia. Las proyecciones abarcan tanto el crecimiento en la producción agrícola como un incremento en las ventas, impulsadas por la innovación y la calidad en colaboración con el Programa Adelante.

### **5.5.3.2. Innovación financiera**

Este programa demuestra que existe un sólido respaldo para el pequeño emprendedor y productor, proporcionando un acceso confiable al crédito. A través del diálogo y la colaboración con entidades financieras, se está logrando un impresionante 99.78% de aprobación crediticia, una cifra sin precedentes en el país. Este alto porcentaje refleja la confianza y el compromiso mutuo entre los emprendedores y las instituciones financieras, lo que resulta en una mayor disponibilidad de fondos para impulsar el crecimiento económico y la prosperidad. Además, esta iniciativa está fortaleciendo la relación entre la comunidad empresarial y el sector financiero, generando un ambiente propicio para la innovación y el desarrollo empresarial a largo plazo.

### **5.5.3.3. Fondo de ahorro**

La aplicación de un fondo de ahorro será esencial para el éxito y la sostenibilidad de los pequeños emprendedores respaldados por el programa, así como para los productores agrícolas. Estos fondos servirán como un recurso estratégico para acumular capital inicial, facilitando la expansión de negocios y la adquisición de tecnología moderna para aumentar la eficiencia en la producción. Además, al destinar parte del fondo para contingencias futuras, como fluctuaciones de precios o eventos climáticos extremos, se fortalecerá la resiliencia financiera de estos actores frente a los desafíos que puedan surgir. En resumen, el uso planificado de fondos de ahorro no solo contribuirá al crecimiento económico y la estabilidad financiera a largo plazo, sino que también garantizará la capacidad de adaptación y supervivencia ante las incertidumbres del futuro.

## VI. CONCLUSIONES

En el análisis de los resultados obtenidos a través de los ejes analizados en la investigación sobre la contribución socioeconómica del Programa Adelante en los protagonistas de los municipios de Managua, se obtuvieron las siguientes conclusiones:

En esta investigación del Programa Adelante en Managua se evidencia su contribución en varios aspectos del crecimiento económico, al facilitar el acceso al financiamiento y fomentar las prácticas empresariales sostenibles. Esto no solo benefició a los participantes con estabilidad económica previa, sino que también motivó a expandir sus operaciones y aumentar sus ingresos.

Además de mejorar la gestión financiera y empresarial a través de capacitaciones continuas, el Programa Adelante promovió la equidad como parte de los factores socioeconómicos de los protagonistas antes del programa Adelante. Se generó al integrar de manera efectiva las cadenas de valor y facilitar un entorno más inclusivo y justo. Se refleja un aumento significativo en la productividad y en la capacidad de los participantes para aprovechar eficientemente los recursos disponibles.

La contribución del desembolso de financiamiento en la productividad durante y post intervención del programa Adelante en los protagonistas se aprecia en los resultados tangibles e intangibles que fueron notables, desde la generación de empleo hasta la innovación y el crecimiento al acceso mejorado a servicios básicos. Estos elementos no solo fortalecieron las comunidades locales, sino que también sentaron las bases para un desarrollo socioeconómico robusto y sostenible en Nicaragua.

Las principales contribuciones sociales, económicas y financieras en los protagonistas del programa Adelante en programas de financiamiento surgen de la iniciativa para desarrollar e integrar a las comunidades urbanas y rurales. Su enfoque en el fortalecimiento de capacidades productivas, junto con la promoción de la inclusión social y económica, posiciona a estos programas como catalizadores efectivos para el crecimiento económico y la mejora continua de la calidad de vida de los participantes.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Se propone que el Programa Adelante continúe fortaleciendo su enfoque en cuatro áreas claves para maximizar su impacto socioeconómico en los municipios estudiados:

- Es fundamental ofrecer capacitaciones y formación continua para mejorar las habilidades empresariales y técnicas de los beneficiarios, lo que fortalecerá sus capacidades para el éxito empresarial.
- Proporcionar asistencia técnica personalizada para optimizar los procesos productivos y comerciales de los participantes, lo que conducirá a una mayor eficiencia y calidad en sus productos o servicios.
- Implementar estrategias específicas de fortalecimiento social y económico para garantizar un impacto positivo en los municipios, contribuyendo así al crecimiento local y al bienestar general de los participantes. Estas recomendaciones aportarán al programa a alcanzar sus objetivos de manera más efectiva y a largo plazo.

## VIII. LITERATURA CITADA

- Adelante (2022). *Programa de crédito justo Adelante*. [Diapositivas de PowerPoint].
- Arriagada, I. (2000). ¿Nuevas familias para un nuevo siglo? *Paidéia (Ribeirão Preto)*, 10, 28-39.  
<https://www.scielo.br/j/paideia/a/vV3YksDGkzRGc9Bx3sqSqLQ/?format=pdf&lang=es>
- Ayón-Ponce, G. I., Pluas-Barcia, J. J., y Ortega-Macías, W. R. (2020). *El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas*. Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria). ISSN: 2588-090X. Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 5(5), 117-136. <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/188>
- Bari, M. C. (2002). La cuestión étnica: aproximación a los conceptos de grupo étnico, identidad étnica, etnicidad y relaciones interétnicas. *Cuadernos de antropología social*, (16), 149-163. <http://www.scielo.org.ar/pdf/cas/n16/n16a02.pdf>
- Beltrán, M. A. (2020). *Aplicación de un modelo presupuestal para la proyección de ventas de la empresa papeles el tunal sas* [universidad ean, facultad de administración, finanzas y ciencias económicas maestría en gestión financiera].  
<https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/9839/BeltranMayra2020?sequence=1&isAllowed=y>
- Beltrán, M. A. (2020). *Aplicación de un modelo presupuestal para la proyección de ventas de la empresa papeles el tunal sas* [Universidad EAN, Facultad de Administración, Finanzas y Ciencias Económicas, Maestría en gestión financiera.]  
<https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/9839/BeltranMayra2020?sequence=1&isAllowed=y>
- Céspedes, N. (2022). Gobierno De Nicaragua Presenta Programa Adelante.  
<https://www.economiafamiliar.gob.ni/websitemefcca-mvc/noticia-gobierno-nicaragua-presenta-programa-adelante/643>
- Chávez Montero, A. (2018). La utilización de una metodología mixta en investigación social.  
<http://hdl.handle.net/10272/15178>

- Consejo Nacional de Universidades (2022). Modelo Sociopolítico y Económico de Nicaragua. Módulo VIII Políticas públicas para impulsar el comercio de productos en el mercado nacional e internacional. <https://gacetasandinista.com/wp-content/uploads/2022/10/MVIII-UIV-%E2%80%93-Poli%CC%81ticas-Publicas-para-impulsar-el-comercio-de-productos-en-el-mercado-nacional-e-internacional-4.pdf>
- Contreras, D. (1999). Distribución del ingreso en Chile. Nueve hechos y algunos mitos. *Perspectivas*, 2(2). <http://www.dii.uchile.cl/~Revista/revista/vol2/n2/07.pdf>
- De la Garza Toledo, E. (2009). Hacia un concepto ampliado de trabajo. En Hacia un concepto ampliado de trabajo (p. 17). CAICyT CLACSO. <https://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/gt/20160216041739/07.pdf>
- De Tejada Lagonell, M. (2012). Variables sociodemográficas según turno escolar, en un grupo de estudiantes de educación básica: un estudio comparativo. *Revista de pedagogía*, 33(92), 235-269 <https://www.redalyc.org/pdf/659/65926546002.pdf>
- Edouard, F. (2010). Gobernanza en la tenencia de la tierra y recursos naturales en América Central. *Documento de trabajo sobre la tenencia de la tierra*, 18. <https://www.fao.org/3/al934s/al934s00.pdf>
- Escorcía-Hernández, Lila (2015). *La edad biológica vs. La edad cronológica: reflexiones para la Antropología Física*. [Tesis para optar al grado de doctora en Antropología, Universidad Nacional Autónoma de México]. Dirección General de Bibliotecas de la UNAM. <http://132.248.9.195/ptd2015/enero/0724835/0724835.pdf>
- FAO. (2016). *Evaluación ex-post del Proyecto Contribución a la seguridad alimentaria de las familias vulnerables de Antioquia*. Fao.org. <https://www.fao.org/3/bq877s/bq877s.pdf>
- Ferraro, C. A., y Goldstein, E. (2011). Políticas de acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en América Latina. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/3909/S2011082\\_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/3909/S2011082_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Flores, C. L. I., Rodrigo V. A., Calderón M. E. R. y Tutiven C. J. (2016): “Sostenibilidad del emprendimiento”, *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*.  
[https://scholar.googleusercontent.com/scholar?q=cache:A43XgtYGefsJ:scholar.google.com/+sostenibilidad+de+emprendimientos&hl=es&as\\_sdt=0,5](https://scholar.googleusercontent.com/scholar?q=cache:A43XgtYGefsJ:scholar.google.com/+sostenibilidad+de+emprendimientos&hl=es&as_sdt=0,5)
- Guzmán, L. E. S., y Torres, Z. W. (2011). Fondo de ahorro universitario. *Quipukamayoc*, 19(36), 179-183. <https://core.ac.uk/download/pdf/304895395.pdf>
- Hernán Cortés (2021). *Mujeres y hombres desde la perspectiva de género*. Instituto Cántabro de Estadística. [https://www.icane.es/c/document\\_library/get\\_file?uuid=bb026ef6-74c8-431f-bcb4-3873f3fdd13f&groupId=10138#4\\_28](https://www.icane.es/c/document_library/get_file?uuid=bb026ef6-74c8-431f-bcb4-3873f3fdd13f&groupId=10138#4_28)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, P. (2018). Metodología de la investigación (Vol. 4, pp. 310-386). McGraw-Hill Interamericana.  
[https://www.academia.edu/download/38911499/luis\\_investigacion.pdf](https://www.academia.edu/download/38911499/luis_investigacion.pdf)
- Hernández, J. L. (2015). El papel del desarrollo financiero como fuente del crecimiento económico. *Revista Finanzas y Política Económica*, 7(2), 235-256.  
<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2015.7.2.2>
- Hernández, J. R. V. (2015). Estrategias de vida campesina en cuatro comunidades ubicadas en áreas protegidas: Una cosmovisión económica más allá de la agricultura. *REICE: Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas*, 3(6), 55-76.  
<https://doi.org/10.5377/reice.v3i6.2414>
- INEGI. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. *Clasificación de Parentesco*. Publicado en el Diario Oficial de la Federación. Acuerdo por el que se aprueba la Norma Técnica para la Generación de Estadística Básica., Capítulo VI. Sobre el procesamiento  
[https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/mti/2013/doc/clasificacion\\_parentescos.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/mti/2013/doc/clasificacion_parentescos.pdf)
- Krause, G. (2023). *Definición de procedencia. Aceptaciones, etimología, Derecho*. Definicion.com. <https://definicion.com/procedencia/>

Ku, J. (2018). Macro localización y micro localización.

[https://www.academia.edu/36278913/Macro\\_localizaci%C3%B3n\\_y\\_micro\\_localizaci%C3%B3n](https://www.academia.edu/36278913/Macro_localizaci%C3%B3n_y_micro_localizaci%C3%B3n)

La Gaceta, D. O. (1997). *LEY SOBRE PROPIEDAD REFORMADA URBANA Y AGRARIA*.

Gob.ni.

<http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/b34f77cd9d23625e06257265005d21fa/de17bb2299cc1ced062570a100577927?OpenDocument>

La Gaceta, D. O. (2005). *LEY GENERAL DE BANCOS, INSTITUCIONES FINANCIERAS NO BANCARIAS Y GRUPOS FINANCIEROS, CON SUS REFORMAS INCORPORADAS*.

Gob.ni.

[https://bcn.gob.ni/sites/default/files/marco\\_juridico\\_financiero/03\\_Ley\\_561\\_Ley\\_General\\_de\\_Bancos\\_Instituciones\\_financieras\\_no\\_Bancarias\\_y\\_Grupos\\_Financieros.pdf](https://bcn.gob.ni/sites/default/files/marco_juridico_financiero/03_Ley_561_Ley_General_de_Bancos_Instituciones_financieras_no_Bancarias_y_Grupos_Financieros.pdf)

La Gaceta, D. O. (2022). *Decreto de creación del programa de financiamiento para la producción, emprendimientos y pequeños negocios*. Asamblea Nacional de Nicaragua.

<http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/4c9d05860ddef1c50625725e0051e506/c3535b8294d54b2c06258898005d91e3>

Medina, F. (2001). *Consideraciones sobre el índice de Gini para medir la concentración del ingreso*. Cepal. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/2203eb76-e791-4b0b-aa8f-7791b1711a85/content>

Mendoza, S. H., y Avila, D. D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín científico de las ciencias económico administrativas del ICEA*, 9(17), 51-53.

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/view/6019/7678>

Meza Cartagena, J., y García Torres, E. (2018). Asignación de recursos para la recarga de vehículos eléctricos en estaciones de servicios basado en la respuesta a la demanda. *I+D Tecnológico*, 14(2), 66-73. <https://doi.org/10.33412/idt.v14.2.2075>

Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa. (2022). *Gobierno de Nicaragua presenta programa Adelante*. [Economiafamiliar.gob.ni](http://economiafamiliar.gob.ni).

<https://www.economiafamiliar.gob.ni/websitemefcca-mvc/noticia-gobierno-nicaragua-presenta-programa-Adelante/643>

Mantero, E. M., y Hernández, M. H. (Eds.). (2004). La funcionalidad de los medios rurales en las sociedades urbanas. *Investigaciones geográficas*, n° 34, 2004; pp. 63-76.

<https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/297/3/Molto%20Mantero-Funcionalidad%20de%20los%20medios.pdf>

Montoya, V. L. S., y Herrera, B. C. (2022). La Comisión Nacional de Educación (CNE) y su aporte al ecosistema de emprendimiento en Nicaragua. *Revista Científica de FAREM-Estelí*, (43), 19-39.

<https://revistasnicaragua.cnu.edu.ni/index.php/RCientifica/article/view/7944/10098>

Moreno-Acero, I. D., Morales-Mora, M. I., Lumbaque-Figueroa, M. G., y Selsted-Barrero, J. E. (2020). Percepciones de las familias rurales sobre el acceso a los servicios básicos y su relación con el desarrollo de sus miembros. *Mundo FESC*, 10(20), 111-127.

<https://www.fesc.edu.co/Revistas/OJS/index.php/mundofesc/article/view/755>

Oliveira, O. D. (1999). Familia, ingreso y desarrollo/Políticas económicas, arreglos familiares y perceptores de ingresos. *Demos*, (012).

<https://www.revistas.unam.mx/index.php/dms/article/view/6741>

Peña Almanza, R. A., González Moncada, Y. T., y Santana Mendoza, L. E. (2023). Avances y desafíos de la innovación e investigación educativa en el Ministerio de Educación.

Índice: *Revista De Educación De Nicaragua*, 2(3), 19–32.

<http://165.98.90.12/index.php/indice/article/view/70>

Pérez, F. J., y Freguin-Gresh, S. (2015). Nicaragua: evolución y perspectivas de las políticas agrarias y la agricultura familiar.

[https://agritrop.cirad.fr/579019/1/chapNicaragua\\_FreguinGresh.pdf](https://agritrop.cirad.fr/579019/1/chapNicaragua_FreguinGresh.pdf)

Pineda, Beatriz; de Alvarado, Eva Luz; de Canales, Francisca (1994). Metodología de la investigación, manual para el desarrollo del personal de salud, Segunda edición.

- Organización Panamericana de la Salud. Washington.  
<http://www.scielo.org.bo/pdf/rpc/v09n08/v09n08a12.pdf>
- Ramos, B. E. C. S., Reyes, B. M. L. C., y Venerio, B. L. J. L. [Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua, Managua, UNAN Managua Facultad De Ciencias Económicas Departamento De Economía Agrícola.] <https://core.ac.uk/download/pdf/517415536.pdf>
- Rodríguez, M., y Mendivelso, F. (2018). Diseño de investigación de corte transversal. *Revista médica sanitas*, 21(3), 141-146. [https://www.researchgate.net/profile/Fredy-Mendivelso/publication/329051321\\_Disenio\\_de\\_investigacion\\_de\\_Corte\\_Transversal/links/5c1aa22992851c22a3381550/Disenio-de-investigacion-de-Corte-Transversal.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Fredy-Mendivelso/publication/329051321_Disenio_de_investigacion_de_Corte_Transversal/links/5c1aa22992851c22a3381550/Disenio-de-investigacion-de-Corte-Transversal.pdf)
- Runza, E. F. (2002). *Productividad: Un Estudio de Caso en un departamento de siniestros*. [https://ucema.edu.ar/posgrado-download/tesinas2002/Felsingher\\_MADE.pdf](https://ucema.edu.ar/posgrado-download/tesinas2002/Felsingher_MADE.pdf)
- Sánchez, M. L. Z., Meléndrez, L. D. C. E., y Acosta, M. G. D. (2018). Alternativas y problemas para el uso de financiamiento para el emprendedor. In *MEMORIAS DEL CONGRESO INTERNACIONAL CONVISIÓN EMPRESARIAL* (p. 67). [http://www.repositorioinstitucional.uson.mx/bitstream/20.500.12984/6350/1/memorias\\_convision\\_2017.pdf#page=67](http://www.repositorioinstitucional.uson.mx/bitstream/20.500.12984/6350/1/memorias_convision_2017.pdf#page=67)
- Santa María, R. (2008). La iniciativa de vivienda saludable en el Perú. *Revista peruana de medicina experimental y salud pública*, 25(4), 419-430. [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S172646342008000400013&script=sci\\_arttext&tlng=en](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S172646342008000400013&script=sci_arttext&tlng=en)
- Santos, L. K. C. (2018). El uso de la tecnología en la agricultura. *Pro Sciences: Revista de Producción, Ciencias e Investigación*, 2(14), 25-32. <https://scholar.archive.org/work/q6447dhn6fed3dqby7qiie2xvq/access/wayback/http://journalprosciences.com/index.php/ps/article/download/70/231>
- Serrano, M. J. (2008). El rol de la variable sexo o género en sociolingüística: ¿diferencia, dominio o interacción? *Boletín de filología*, 43(1), 175. <https://estudiosdeadministracion.uchile.cl/index.php/BDF/article/view/18049/18830>

- Smitter de Ovalles, Y. M. (2003). *La educación no formal: una perspectiva general. Trabajo de ascenso no publicado*. [Universidad Pedagógica Experimental Libertador. Instituto Pedagógico de Miranda José Manuel Siso Martínez], Caracas, Venezuela.  
<https://www.redalyc.org/pdf/761/76102213.pdf>
- Toporowski, J. (2011). Innovación financiera y desarrollo. *Problemas del desarrollo*, 42(165), 161-169. <https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v42n165/v42n165a8.pdf>
- Montes Jiménez, J. F. “La enfermería, una breve aproximación sociológica: desde, donde y hacia dónde”. *Cultura de los cuidados*. Año VI, n. 11 (1. semestre 2002). ISSN 1138-1728, pp. 30-39 <https://rua.ua.es/dspace/handle/10045/4888>
- Velasco, M. L. Y. P., y Martínez, M. (2017). Muestreo probabilístico y no probabilístico. *Licenciatura en*, 3. <https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2017/02/muestreo-probabilistico-no-probabilistico-guadalupe.pdf>
- Villalobos, D. Contribución de los recursos financieros al crecimiento de la producción y retorno al capital de los productores. *Economía y Sociedad* [online]. 2018, vol.23, n.53 [cited 2024-08-28], pp.1-18. Available from:  
<[http://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2215-34032018000100001&lng=en&nrm=iso](http://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2215-34032018000100001&lng=en&nrm=iso)>. ISSN 2215-3403.  
<http://dx.doi.org/10.15359/eys.23-53.1>.
- Montoya, V. L. S., y Herrera, B. C. (2022). La Comisión Nacional de Educación (CNE) y su aporte al ecosistema de emprendimiento en Nicaragua. *Revista Científica de FAREM-Estelí*, (43), 19-39.  
<https://revistasnicaragua.cnu.edu.ni/index.php/RCientifica/article/view/7944>
- Dufresne V., Langlois P., Couture-Roy M., S. Flamand y Nour S. (2012). Programas de Financiamiento de Eficiencia Energética: conceptos básicos. Olade.org.  
<https://biblioteca.olade.org/opac-tmpl/Documentos/cg00037.pdf>

## **IX. ANEXOS**

## Anexo 1. Cronograma de actividades

<b>Calendario de visitas</b>	
<b>Fechas</b>	<b>Actividades</b>
25 de agosto- 2023	Primera visita al Programa Adelante
29 de agosto- 2023	Segunda visita al Programa Adelante
20 de septiembre- 2023	Entrevista con el encargado del programa
9 de noviembre - 2023	Selección de los protagonistas
13 de enero - 2024	Aplicación de las encuestas a los protagonistas

## Anexo 2. Cuestionario para encargados del Programa Adelante



### **UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA** **Cuestionario para los encargados del Programa**

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

#### **I- Objetivo de la entrevista**

La presente entrevista tiene como finalidad obtener información sobre la accesibilidad que brinda el programa a los protagonistas, los parámetros que toman en cuenta para el préstamo entre otros aspectos, esto servirá para la elaboración de un Trabajo de Tesis, el cual es un requisito de graduación de la Carrera de Licenciatura en Agronegocios, de la Universidad Nacional Agraria (UNA).

**Nombre del entrevistado:** \_\_\_\_\_ **N° de la entrevista:** \_\_\_\_\_

**Cargo dentro del programa:** \_\_\_\_\_

#### **II. Cuestionario de la entrevista**

**P1. ¿Cuáles son los antecedentes históricos del Programa Adelante?**

**P2. ¿Cuáles son los objetivos que tiene el programa?**

**P3. ¿Cuáles son los componentes y metas del Programa Adelante?**

**P4. ¿Cuáles son los procedimientos para obtener el crédito del programa?**

**P5. ¿Considera usted que los emprendimientos ayudan a la educación de las personas?**

- P6. ¿Qué opina sobre que los emprendimientos sean generadores de empleos familiares?
- P7. ¿Llevan algún registro del aumento de los ingresos de los negocios financiados?
- P8. ¿De qué manera se puede lograr la sostenibilidad de un emprendimiento?
- P9. ¿Realizan seguimiento sobre la entrega del préstamo a los protagonistas?
- P10. ¿Cómo está impactando la innovación financiera en la forma en que los emprendedores gestionan sus ahorros e inversiones? ¿se está incluyendo innovación financiera actualmente, antes?
- P11. ¿Cuáles son los beneficios más significativos de establecer y mantener un fondo de ahorro personal a largo plazo?
- P12. ¿Qué tipo de emprendimientos son prioritarios para el Programa Adelante? ¿Hay alguna industria o sector específico que se beneficie más?
- P13. ¿El Programa Adelante tiene alguna cláusula o condición especial en caso de incumplimiento o dificultades para pagar?

**¡Gracias por su colaboración!**

Anexo 3. Cuestionario para los protagonistas del Programa Adelante



**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA**  
**Cuestionario para protagonistas del Programa Adelante**

N°. de encuesta \_\_\_\_\_

**I. Introducción**

El presente cuestionario tiene como finalidad obtener datos sobre la contribución que ha aportado el financiamiento del programa “Adelante” en los protagonistas de Managua, para la elaboración del Trabajo de Tesis, el cual es un requisito de graduación de la Carrera de Licenciatura en Agronegocios, de la Universidad Nacional Agraria (UNA). Por tanto, le agradecemos por su tiempo brindado y por sus respuestas.

**II. Datos Generales (marque con una equis en la casilla correspondiente)**

P1. Edad: \_\_\_\_\_

P2. Sexo: Masculino  Femenino

P3. Nivel de escolaridad:

Primaria  
 Secundaria   
 Bachiller   
 Profesional   
 Técnico   
 Alfabetizado   
 Otro (cuál): \_\_\_\_\_

**III. Factor Social**

**P4. ¿Cuántos integrantes hay en su núcleo familiar?**

1    2    3    4    5    6

**P5. Lugar de procedencia (ubicación)**

\_\_\_\_\_

**P6. ¿Es usted el jefe del hogar?**

Sí  No

en caso de que no lo sea, ¿qué parentesco tiene?

\_\_\_\_\_

**P7. ¿A qué zona de su municipio pertenece?**

Rural  Urbana

**P8. ¿A qué grupo étnico pertenece?**

Mestizo  Garífuna  Misquito  Sumus  Ramas

**P9. En la zona donde usted vive, ¿cuenta con servicios básicos?**

Si posee servicios básicos

Posee algunos servicios básicos

No posee servicios básicos

#### IV. Factor económico

**P10. ¿Cuántos de su núcleo familiar aportan económicamente al hogar?**

1    2    3    4    5    6

**P11. ¿En cuánto estima el ingreso per cápita mensual en su hogar?**

---

**P12. ¿Dónde se encuentra establecido su negocio?**

Casa Propia

Lugar prestado

Alquilado

Finca

Otro (especifique): \_\_\_\_\_

**P13. ¿Ha obtenido préstamos para su negocio anteriormente?**

Sí     No

si su respuesta es “sí”, mencione cuántos:

1    2    3    4    5    6

**P14. ¿Hace uso de algún tipo de tecnología en su emprendimiento?**

Sí     No

**P15. ¿A qué rubro/ actividad de trabajo se dedica?**

Agricultura (plantaciones)

Alimentación (bebidas, comida)

Comercio

Construcción (trabajo, venta de materiales de construcción)

69

Servicios de Salud

Transporte

Ganadería

otro (especifique): \_\_\_\_\_

**P16. ¿Actualmente cuenta con otros créditos o préstamos?**

Sí  No

**P17. ¿Qué tipo de actividad o sector se ve más en su zona?**

Agricultura

Ganadería

Silvicultura

Acuicultura

Manufactura

Agroindustria

Comercio

Hoteles

Restaurantes

Otro (especifique): \_\_\_\_\_

**P18. ¿Cuánto era su producción antes del financiamiento del programa Adelante?**

\_\_\_\_\_

**P19. ¿Cuánto produce actualmente después del financiamiento del programa Adelante?**

\_\_\_\_\_

**P20. ¿Cuál ha sido la diferencia de su ingreso económico actualmente? (un aproximado)**

\_\_\_\_\_

**P21. ¿En qué invirtió su financiamiento?**

\_\_\_\_\_

**P22. ¿Cuáles son sus proyecciones de venta a largo plazo?**

\_\_\_\_\_

**¡Gracias por su colaboración!**

Anexo 4. Análisis Documental

<b>Ficha De Análisis Documental</b>		
<b>Datos Generales</b>		
<b>Nombre del proyecto a estudiar</b>	“Programa Adelante”	
<b>Nombre de la institución</b>	“Adelante”	
<b>Año de inicio del proyecto</b>	Agosto 2022	
<b>Categorías: contenido de la identidad del proyecto a estudiar</b>		
<b>Contenido</b>	<b>Comentarios</b>	
<b>Primera categoría (fuentes primarias)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Publicaciones y/o referencias al programa</li> <li>- Ubicación de la institución</li> <li>- Acceso a base de los protagonistas del segundo desembolso</li> </ul>	<p>Después de que la división del programa se estableciera como institución propia, algunas bases del programa no estaban organizadas por el traslado.</p> <p>En las primeras publicaciones se menciona los desembolsos que realiza el programa, los rubros a los que van dirigidos y los pasos para obtener el financiamiento.</p>
<b>Segunda categoría (fuentes secundarias)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Entrevista con el encargado del programa</li> <li>- Encuesta aplicada a protagonistas</li> </ul>	<p>En la entrevista aplicada al encargado, se dio a conocer las ideas que surgieron para crear el programa y la meta a llevar con los protagonistas.</p> <p>Con el instrumento de la encuesta, se logró observar el avance en la producción, inversión de sus emprendimientos y como les ha favorecido el financiamiento.</p>

### **Actividades del Programa**

El crédito que brinda el programa va dirigido a emprendedores de producción primaria como agricultura, pecuaria, silvicultura, pesca, acuicultura y otros, del sector secundario, manufactura, agroindustria y del terciario podrán optar los comercios, hoteles, restaurantes, transporte, comunicación, servicios, entre otros.

El crédito lo podrán obtener personas naturales, grupos y cooperativas y se ejecutará como un fondo revolvente.

Asesorar a los beneficiados para que tengan un buen manejo del capital que van a invertir y llevar un control sobre los abonos que van realizando los protagonistas.

## Anexo 5. Matriz de operacionalización de variable para estudio mixto

Pregunta General	Objetivo General	Preguntas Específicas	Objetivos Específicos	Categorías de Análisis	Subcategorías	Unidades de Observación/ Indicadores	Técnicas	Fuentes o informantes
¿Cuál es la contribución socioeconómica del Programa Adelante en protagonistas de cuatro municipios del departamento de Managua, enero-julio 2023?	Analizar la contribución socioeconómica del Programa Adelante en protagonistas de cuatro municipios del departamento de Managua, enero-julio 2023.	¿Cuáles son los principales ejes de acción del programa socioeconómico Adelante?	Describir los principales ejes de acción del programa socioeconómico Adelante	Ejes de acción del programa	Evolución del programa	Antecedentes históricos	Entrevistas Análisis Documental	Responsable de Programa/ protocolo base del programa
						Nº de programa antecedentes		Responsable de Programa/ protocolo base del programa
					Objetivos base de programa	Nº de objetivos		Responsable de Programa/ protocolo base del programa
						Alcance de los objetivos		Responsable de Programa/ protocolo base del programa
					Sectores de financiamiento	Nº de sectores		Responsable de Programa/ protocolo base del programa
						Clasificación de subsectores		Responsable de Programa/ protocolo base del programa
					Proceso de crédito	Selección de protagonistas		Responsable de Programa/ protocolo base del programa
						Cartera de crédito		Responsable de Programa/ protocolo base del programa
		¿Cuáles son los factores socioeconómicos de los protagonistas del Programa Adelante?	Identificar factores socioeconómicos de los protagonistas del Programa Adelante	Factores socioeconómicos	Factores sociales	Edad	Encuestas	Protagonistas
						Sexo		
						Nivel de escolaridad		
						Núcleo familiar		
						Procedencia		
						Parentesco con el jefe del hogar		
						Forma de vida rural o urbana		
						Acceso a servicios básicos		

Pregunta General	Objetivo General	Preguntas Específicas	Objetivos Específicos	Categorías de Análisis	Subcategorías	Unidades de Observación/ Indicadores	Técnicas	Fuentes o informantes
						Grupo étnico definido		
					Factores económicos	Nº de activos económicamente		
						Ingreso per cápita familiar		
						Tenencia de propiedad		
						Acceso a financiamiento		
						Uso de tecnología		
						Rubros de trabajo		
						Nivel de endeudamiento		
		¿Cuál ha sido la contribución del desembolso en la productividad post y pre-intervención del programa en los protagonistas?	Determinar la contribución del desembolso en la productividad post y pre-intervención del programa en los protagonistas.	Ejes económicos	Relación post- pre producción	Tipos de actividades económicas en la zona	Encuestas	Responsable de Programa/ protocolo base del programa
						Índice de productividad		
						Índice de ingreso económico		
						Uso del financiamiento		
		¿Cuáles son las principales contribuciones sociales, económicas y financieras en	Valorar las principales contribuciones sociales, económicas y financieras en los	Contribución social	Desarrollo social	vance educativo	Encuestas.	Responsable de Programa/ protocolo base del programa
						Mejoramiento de condiciones de vivienda	Entrevista Análisis Documental	

Pregunta General	Objetivo General	Preguntas Específicas	Objetivos Específicos	Categorías de Análisis	Subcategorías	Unidades de Observación/ Indicadores	Técnicas	Fuentes o informantes
		los protagonistas del programa?	protagonistas del programa.			Generación de empleo familiar		
				Contribución económica	Desarrollo económico	Aumento de ingresos Sostenibilidad del emprendimiento		
				Contribución financiera	Desarrollo financiero	Proyecciones de venta Innovación financiera Fondo de ahorro Tasa de crecimiento financiero		

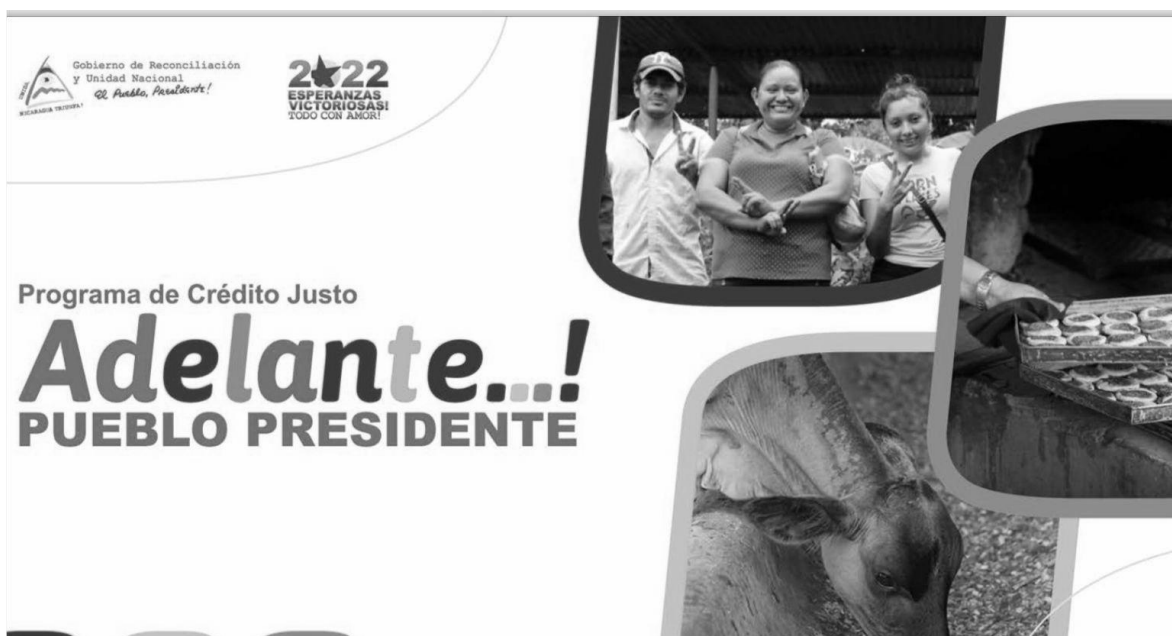
Anexo 6. Entrevista al encargado del Programa Adelante, Ing. Guillermo Araúz Martínez



Anexo 7. Selección de los protagonistas con el Técnico formulador departamental, Lic. Erling Concepción Sánchez Rodríguez



## Anexo 8. Diapositiva PowerPoint del Programa Adelante



## Anexo 9. Requisitos para optar a un financiamiento

**REQUISITOS**

- ✓ Los integrantes deberán ser mayores de 18 años de edad, y deberán contar con cédula de identidad.
- ✓ Presentación de Plan de Negocio elaborado y asistido por personal del programa.
- ✓ Estar directamente vinculados con las actividades productivas y comerciales.
- ✓ Estar solventes con las instituciones financieras.
- ✓ Tener disponibilidad para asistir a capacitaciones y recibir asistencia técnica
- ✓ Tener voluntad de pago

## Anexo 10. Sectores de financiamiento

### SECTORES A FINANCIAR

El Programa ADELANTE financiará planes de negocios, proyectos o planes de inversión en fincas o establecimientos de todas las actividades económicas



#### Sector Primario

Agricultura  
Pecuaria  
Silvicultura  
Pesca y Acuicultura  
Entre otros.



#### Sector Secundario

Industria  
Manufacturera  
Agroindustria  
Entre otros.



#### Sector Terciario

Comercio  
Hoteles y Restaurantes  
Transporte y  
Comunicación  
Servicios  
Entre otros.