

*Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua*

*UNAN-Managua*

*Recinto Universitario "Carlos Fonseca Amador"*

*RUCFA*

*Departamento de Economía*



*Seminario de Graduación*

*Tema General:*

*Sectores Económicos de Nicaragua*

*Tema Específico:*

*Sector Público: Análisis de la Situación del Programa de Microcréditos  
Usura Cero en la Ciudad de Boaco durante el Período 2008-2013.*

*Elaborado por:*

- *Juan Carlos Soza González*
- *Yoelky Masiel Chamorro Cerda*

*Tutor:*

*Msc. Uriel Soto Sáenz*

*Managua, Nicaragua*

## **DEDICATORIA.**

*El presente trabajo es dedicado primeramente a Dios nuestro señor que me brindo sabiduría, amor y paciencia, su ayuda en los momentos más difíciles otorgándome valores que me fortalecieron a lo largo de mi carrera, no solo trabajo en equipo, sino también a la adaptación con mis compañeros.*

*En segundo lugar se la dedico a mi familia que gracias a sus consejos y palabras de aliento crecí como persona, en especial se lo dedico A mi madre Carmen del Socorro González Hurtado por hacer de mí una mejor persona, por creer siempre en mí y por brindarme sus consejos, enseñanzas y amor. Gracias por ayudarme a cumplir mis objetivos como persona, estudiante y por estar siempre presente cuidándome brindándome aliento puesto que me manifestó su apoyo y fortaleza en el desarrollo y transcurso de mi carrera profesional, ayudándome a concluir satisfactoriamente este proyecto.*

**Br. Juan Carlos Soza González.**

## **AGRADECIMIENTO.**

*Agradecemos a Dios por regalarnos la vida, llenarnos de sabiduría e inteligencia y sobre todo por llenarnos de fortaleza para seguir adelante en nuestro desarrollo profesional, a la Universidad por habernos brindado conocimientos que ayudaron a finalizar nuestro Seminario de Graduación.*

*A nuestros maestros que ayudaron poniendo de todo su empeño para que en todo momento dispusiéramos de las herramientas metodológicas y académicas necesarias para la preparación de este trabajo, así mismo la explicación de varias materias que ayudaron en muchos de los aspectos que fueron necesarios para la puesta en marcha de esta investigación; en especial a nuestro tutor MSC. Uriel Soto, quien siempre brindo su disposición e interés en su labor.*

*A nuestras familias por su apoyo incondicional a lo largo de nuestro desarrollo profesional quienes día a día nos motivaron y estuvieron con nosotros; a nuestros compañeros de clase por todos estos años vividos, los momentos y las aventuras compartidas, sobre todo por el apoyo mutuo e incondicional a lo largo de nuestra formación académica.*

*Br. Yoelky Masiel Chamorro Cerda.*

*Br. Juan Carlos Soza González.*

## **DEDICATORIA.**

### **A DIOS**

*Por permitirme llegar a este momento, haberme llenado de salud, y poner en mi la determinación y constancia necesaria que fueron indispensables para lograr mis objetivos. Por estar con migo en cada paso que doy, porque ha fortalecido mi corazón en todo momento y porque colocó en mi camino a las personas indicadas que han sido mi soporte y compañía durante todo este periodo universitario.*

### **A MI MADRE**

*Martha Adilia Cerda Amador por su amor incondicional, todo lo que he logrado hasta hoy, se lo debo a ella. Porque siempre creyó en mí y me apoyo y acompaño en cada decisión que tome a lo largo de este camino.*

### **A MI ABUELITO**

*Pablo Emilio Cerda Fajardo (QEPD) a quien no he dejado de extrañar, no se encuentra físicamente, pero está presente en mi corazón, sé que desde donde este me ha acompañado y está orgulloso de mi.*

## INTRUDUCCION

El Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional hace el lanzamiento del programa Usura Cero en Julio 2007, como parte de los esfuerzos para restituir los derechos de las mujeres, en este caso mejorando el acceso al crédito. Con tasas de interés justas y mecanismos sencillos que permitieran financiar pequeños negocios como pulperías, comiderías, talleres de costura, etc., que han venido instalándose por décadas en los barrios de todo el país y que en su mayoría están en manos de las mujeres quienes a su vez atienden sus negocios y cuidan a sus hijos.

Para estas miles de mujeres sin diferencias políticas, de edad o religiosas se les plantea la conformación de una sociedad entre ellas, con principios básicos como lo son la solidaridad entre los Grupos Solidarios que ellas organizan y la confianza del GRUN al depositar en sus manos los créditos.

Este programa se ha convertido en una herramienta que empodera a la mujer y mejora sus niveles de vida. El propósito de este escrito es Analizar la Situación del Programa Usura Cero en la ciudad de Boaco durante el periodo 2008-2013, para comprender su funcionamiento y mostrar los resultados obtenidos en la ciudad con su implementación.

Está compuesto por cuatro capítulos fundamentales: Aspectos teóricos y Metodológicos, Definición del área de estudio: Ciudad de Boaco, Aspectos Generales del Programa y Análisis del Programa Usura Cero en la Ciudad de Boaco.

Para la elaboración de este trabajo se contó con una serie de fuentes de información, autores de libros y trabajos previos relacionados; los cuales nos permitieron manejar una gran variedad de opciones al momento de desarrollar el tema. Se entrevistó a la delegada Departamental del Programa Usura Cero Lic. Alba Urania Varela Cerda quien nos proporcionó información sin la cual no hubiese podido llevarse a cabo este informe.

## Contenido

Capítulo I: Aspectos Teóricos Y Metodológicos.....	1
1.1 Planteamiento del Problema .....	1
1.2 Formulación del Problema .....	2
1.3 Sistematización del problema.....	2
1.4 Objetivo General .....	3
1.5 Objetivos específicos.....	3
1.6 JUSTIFICACION DEL ESTUDIO .....	4
1.7 MARCO TEORICO.....	5
1.8 Hipótesis.....	11
1.9 DISEÑO METODOLOGICO.....	12
Tipo de investigación.....	12
Método.....	12
Capitulo II: Definición del área de estudio Ciudad de Boaco.....	13
2.1 Historia .....	14
2.2 Datos Generales de la ciudad.....	15
2.3 Población.....	17
2.4 Organización territorial de la ciudad.....	17
2.5 Infraestructura Socioeconómica.....	17
2.5.1 Infraestructura urbana:.....	17
2.5.2 Energía Eléctrica:.....	18
2.5.3 Telecomunicaciones:.....	18
2.5.4 Agua Potable: .....	19
2.5.5 Educación: .....	19
2.5.6 Salud:.....	20
2.5.7 Situación de la disposición de las Excretas.....	20

2.6 Servicios Municipales .....	21
2.6.1 Clasificación de Servicios Municipales .....	21
2.6.2 Limpieza Zonal.....	22
2.6.3 Recolección de Basura.....	23
2.6.4 Rastro Municipal .....	24
2.7 Mercado Municipal .....	25
2.8 Cementerio Municipal.....	25
2.9 Parque .....	26
2.9.1 Parques:.....	27
2.9.2 Graderías del Yarrince: .....	27
2.9.3 Graderías de la Niña Marina: .....	27
2.9.4 El Paseo el Bailante: .....	27
2.9.5 El Paseo de los Hombres Ilustres: .....	27
2.9.6 El Paseo Antonio Tovar: .....	27
2.10 Comentarios Finales del Capítulo.....	28
Capitulo III: Aspectos Generales del Programa .....	29
3.1 Creación y definición de Usura Cero .....	30
3.2 Tipo de Crédito.....	30
3.3 Características Del Crédito .....	31
3.4 Bases del Micro Crédito en el Programa .....	31
Tabla progresiva del microcrédito.....	31
3.5 Mantenimiento del valor.....	32
3.6 Requisitos para ingresar al programa. ....	32
3.7 Compromisos de las beneficiadas.....	34
3.8 Actividades de capacitación .....	34
3.9 Etapa de Aprobación del Crédito .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
3.10 Actividades y objeto del financiamiento.....	35

3.11 La promoción y captación de socias.....	35
3.12 Comentarios Finales del Capítulo.....	36
Capitulo IV: Análisis Del programa Usura Cero en la Ciudad de Boaco. ....	37
4.1 Historia Del Microcrédito. ....	39
4.2 Situación Actual del microcrédito: .....	40
4.3 Latinoamérica:.....	40
4.4 Descripción del Programa de microcréditos Usura Cero en Nicaragua. ....	41
4.5 Funcionamiento del programa Usura Cero en la ciudad de Boaco.....	42
4.6 Fondo Revolvente del Programa.....	43
4.7 Funcionamiento de las Capacitaciones .....	44
4.8 Análisis del programa Usura Cero en la Ciudad de Boaco. ....	45
4.8.1 Datos generales de los negocios. ....	46
4.8.2 Tiempo de laborar .....	46
4.8.3 Situación del Local del negocio. ....	47
4.8.4 Créditos Adquiridos.....	48
4.8.5 Capacitaciones.....	49
4.8.6 Rentabilidad del negocio.....	50
4.8.7 Empleados en el negocio.....	50
4.8.8 Desarrollo económico empresarial .....	51
4.8.9 Captación de clientes .....	52
4.8.10 Administración y contabilidad del negocio .....	54
4.7.11 Comentarios finales del capítulo.....	56
V Conclusiones .....	57
VI Recomendaciones .....	58
VII Bibliografía. ....	59
VII Anexos .....	63



# **Capítulo I: Aspectos Teóricos Y Metodológicos.**

## ***1.1 Planteamiento del Problema***

El peso económico de la ciudad de Boaco descansa principalmente en la actividad agrícola y pecuaria. Que se caracteriza al estar conformada por un grupo reducido de personas, por lo general hombres, los cuales disponen de las posibilidades y los recursos para desempeñarse en este sector.

La participación de las mujeres en este gremio es casi nula, ya que en su mayoría, estas no disponen de los recursos para insertarse en él, al necesitarse de un gran capital y así mismo de fuentes de financiamiento.

Las mujeres tienen un acceso limitado al sistema crediticio porque su capacidad de ingreso y garantía son muy bajas para respaldar préstamos bancarios. Al no ser sujetas de crédito para las entidades financieras formales, muchas mujeres jefas de familia quedan vulnerables ante las dificultades que normalmente se presentan en una economía al carecer de herramientas para asegurar su subsistencia y la de su familia.

Como respuesta a esta problemática que se da no solo en la ciudad de Boaco, sino, en todo el territorio Nicaragüense, el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional ejecutó el Programa de micro créditos "Usura Cero". Este tiene un doble propósito: en primer lugar la reducción de la pobreza extrema a través de la concesión de microcréditos y asesoría técnica que se les brinda a la mujer para realizar planes de inversión; en segundo lugar la reivindicación de esta en la sociedad, anteriormente la mujer era explotada por el hombre, estas no podían disponer del dinero, ni se les daba oportunidad de realizar negocios.

## **1.2 Formulación del Problema**

¿Cómo ha sido el la situación del programa usura cero en la ciudad de Boaco durante el periodo 2008-2013? ¿Se ha logrado cumplir satisfactoriamente su doble propósito de disminución la pobreza extrema y empoderamiento de la mujer?

## **1.3 Sistematización del problema.**

- ¿En qué medida con la implementación de Usura Cero, se ha mejorado el nivel de vida de las mujeres que acceden a este programa? ¿Genera un efecto significativo en la reducción de la pobreza y el empoderamiento de las beneficiadas en esta ciudad?
- ¿Cuál ha sido el comportamiento del Fondo Revolvente que se destina a este programa?
- ¿Qué nivel de conciencia está generando en las beneficiadas de la Población? ¿Las capacitaciones contribuyen a que las socias lleven a cabo un correcto plan de inversión del préstamo?

#### **1.4 Objetivo General**

- Analizar la situación del programa de microcréditos Usura Cero en la ciudad de Boaco durante el periodo 2008-2013

#### **1.5 Objetivos específicos**

- Estudiar los aspectos generales del programa usura cero en la ciudad de Boaco.
- Proyectar el fondo Revolvente que el programa destina a la concesión de microcréditos
- Describir las mejoras en los niveles de vida de las socias que se unen a este tipo de Programa.
- Determinar el nivel de conciencia que está generando Usura Cero en las beneficiadas de la población.

## **1.6 JUSTIFICACION DEL ESTUDIO**

La razón por la cual el tema: “Análisis de la Situación del Programa de Microcréditos Usura Cero en la Ciudad de Boaco durante el Periodo 2008-2013”. Se desarrolla en esta investigación, es principalmente con el fin de optar al Título de Licenciatura en Economía General.

Este tema es de gran importancia ya que es algo que es actual, real, se está poniendo en marcha y a su vez está generando excelentes resultados en las personas que están siendo beneficiadas con este programa. Ya que La mujer es tomada en cuenta y es considerada como sujeto de cambio social y económico.

El análisis de este, nos permitirá ver detenidamente los aspectos sobre los cuales este ha ejercido una mayor influencia. También podremos observar debilidades y fortalezas a la hora de su ejecución y qué medidas se pueden proponer a partir de la observación del programa, para que el mismo sea más eficaz y eficiente en lo que respecta al cumplimiento de sus objetivos fundamentales.

La investigación persigue por tanto la búsqueda de nuevos conocimientos ya que este es un tema de relevancia, que ha sido estudiado muy poco, debido a la novedad de este, existen pocos estudios sistematizados acerca del Programa, el cual ha sido importante porque sirve como un soporte económico para muchas familias, y a su vez restituye los derechos políticos, sociales, culturales y económicos.

Además de que este ha generado un impacto socioeconómico positivo en la Ciudad ya que es una iniciativa que de apoya a aquellas familias que tienen un acceso limitado al sistema crediticio.

## **1.7 MARCO TEORICO**

### **EL MICRO CRÉDITO Y EMPODERAMIENTO DE LA MUJER.**

*“Cuando algunos no entiendan en términos, importa poco;  
Que el uso los irá introduciendo con el tiempo,  
Que con facilidad se entiendan; y esto es enriquecer la lengua,  
Sobre quien tiene poder el vulgo y el uso<sup>1</sup>”*

---

<sup>1</sup> Miguel de Cervantes Saavedra, *Don Quijote de La Mancha*, Cap. XLIII, “Obras Completas”, II, Madrid, 1970, pág. 1652 (Ed. Aguilar).

---

El presente estudio se basó fundamentalmente en las teorías de microcréditos y empoderamiento de la mujer.

Para comprender la naturaleza, propósito y funcionamiento del programa de microcréditos Usura Cero, es importante definir en primer lugar el significado de la palabra microcrédito:

*“Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias<sup>2</sup>”.*

Para los usuarios del microcrédito, como posibles sujetos de crédito de una entidad financiera o programa, se requiere precisar con claridad los términos “microcrédito y microfinanzas” ya que en ocasiones se utilizan indistintamente sin que signifiquen lo mismo. El término microfinanzas es un concepto más amplio que abarca el concepto de microcrédito.

En otras palabras, aunque las microfinanzas y el microcrédito se suelen considerar equivalentes, las microfinanzas cubren una gama de servicios financieros a pequeña escala, entre los cuales se encuentra el microcrédito<sup>3</sup>.

Actualmente los pequeños negocios se enfrentan con barreras para el acceso al financiamiento en especial cuando no pueden presentar pruebas de ingresos fijos, lo que dificulta tener garantía que respalde el crédito. La falta de empleo estable y demostrable de las mujeres les dificulta el cumplir con las condiciones que los prestamistas tradicionales exigen a la hora de conceder créditos. En la sociedad que vivimos la mujer recibe menos apoyo que el hombre para emprender un negocio también accede más difícilmente al crédito que ofrecen las entidades financieras, esto hace a la mujer menos productiva, por consiguiente está en inferiores condiciones y no puede participar en el

---

<sup>2</sup> Definición adoptada en la 1ª Conferencia Internacional sobre Microfinanzas, que tuvo lugar en Washington D.C. en febrero de 1997.

<sup>3</sup> .Aristizábal Velásquez, Raúl E. “El microcrédito como alternativa de crecimiento en la económica colombiana”. Revista Ciencias estratégicas. Vol. 15-No 17. Medellín Colombia. Marzo de 2007. Pág. 42

desarrollo económico de la sociedad en la que se desenvuelve, con costos evidentes para su bienestar individual y económico.

Muhammad Yunus, quien inicio su lucha contra la pobreza en 1974 y fundador del Banco Grameen en 1976, durante la hambruna que padeció la población de su tierra natal, Bangladés, uno de los países más pobres del planeta descubrió y planteo:

*“Que cada pequeño préstamo (microcrédito) podía producir un cambio sustancial en las posibilidades de alguien sin otros recursos para sobrevivir<sup>4</sup>”*

El primer préstamo que dio fueron 27 dólares de su propio bolsillo para sacar de una situación desesperante a un grupo de 42 aldeanos que eran víctimas de la explotación por parte de usureros. El primer caso que impulsó a Yunus a prestar dinero a los pobres fue el de una mujer que hacía muebles de bambú, que por no disponer de un dólar y medio para comprar el bambú era víctima de los explotadores. A través de esta actividad, la mujer podía sustentarse a sí misma y a su familia. Sin embargo, los bancos tradicionales no estaban interesados en hacer este tipo de préstamos, porque consideraban que había un alto riesgo de no conseguir la devolución del dinero prestado.

El Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) que tiene como eje central de sus políticas el combate de la pobreza, instaura el programa de microcrédito “Usura Cero” a través del decreto presidencial No 2007-75 , el cual se creó e implemento exclusivamente para mujeres empobrecidas con el objetivo de apoyar el emprendimiento de pequeños negocios o bien para que se puedan fortalecer los negocios ya establecidos, de esta forma las mujeres pueden asegurar su subsistencia al incluirse dentro de un proceso productivo que a su vez favorece a familias y comunidades enteras.

A pesar de los grandes logros del sistema de microcréditos, se han realizado algunas críticas al mismo, muchos alegan que sus principales beneficiarios no

---

<sup>4</sup> Yunus, Muhammad. ¿Es posible acabar con la pobreza? Editorial Computense, S.A. Madrid, España octubre 2006. 1ed.47P

son los más pobres, vulnerables y excluidos en los países en desarrollo y que estos pueden permitir a este sector de la población mejorar su situación, pero no eliminar en gran medida otras necesidades básicas sociales en infraestructuras y servicios.

En cualquier caso, aunque los microcréditos no sean la llave maestra para erradicar la pobreza, sí pueden contribuir notablemente a ello y los resultados a largo plazo son exitosos, si se invierte de manera correcta el crédito. Esther Duflo estableció en sus estudios estadísticos que el microcrédito aumenta el número de negocios en 1/3<sup>5</sup>.

En Nicaragua el crédito se ha convertido en el mecanismo más solicitado por los emprendedores a la hora de financiar de sus iniciativas empresariales Pero este mecanismo no está al alcance de muchos, especialmente porque no son sujetos de crédito Al no ser sujeto de crédito de las tradicionales entidades financieras se margina a un gran número de personas que deben recurrir a otras alternativas diferentes de financiación lo que conlleva a que se deba pagar un alto costo por la utilización del recurso dinero utilizado bien para la subsistencia o para el inicio de un pequeño proyecto.

Los programas como Usura Cero, según la FAO, tienen varias finalidades tales como: empoderar a la mujer, disminuir las tasas de fecundidad, mejorar las condiciones de vida, crear garantía social, aumentar del consumo, incrementar los ahorros y bienes, fortalecer la dignidad personal, restituir los derechos al crédito, por ejemplo<sup>6</sup>, por lo que no se les puede evaluar solo bajo el prisma de la pobreza ya que estos generan un nivel de conciencia hacia varios aspectos y no solo están enfocados al incremento de los ingresos o al crecimiento en económico<sup>7</sup>.

---

<sup>5</sup> Presentación de Esther Duflo en la Conferencia de Innovación e Impacto de las Microfinanzas en Nueva York, octubre de 2010.

<sup>6</sup> FAO. "El estado Mundial de la Agricultura y la Alimentación". Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura Y la Alimentación. Roma, 2000. Pág. No 48.

<sup>7</sup> Ver Gráfico No 7 en la sección de anexos

Este programa no se destina únicamente a apoyar el espíritu emprendedor (o la necesidad de emprender como única salida) o a aliviar la pobreza, sino también a fortalecer a la mujer a empoderarla.

El empoderamiento es un concepto complejo, multidimensional y de múltiples niveles, que abarca diferentes aspectos, además es un concepto que está en desarrollo.

En su sentido más general, el empoderamiento se define como un proceso de cambio mediante el cual las mujeres aumentan su acceso a los mecanismos de poder en orden a actuar para mejorar su situación<sup>8</sup>.

Con el modelo Cristiano, Socialista y Solidario se ha avanzado en este plano ya que se ha incrementado la responsabilidad en lo que respecta a la financiación para la igualdad de género, ya que con estas prácticas se restituyen los derechos de las mujeres y disminuye a su vez la violencia de género.

Empoderar a las mujeres para que participen plenamente en todos los sectores y a todos los niveles de la actividad económica resulta fundamental para:

- Construir economías fuertes.
- Establecer sociedades más estables y justas
- Alcanzar los objetivos de desarrollo, sostenibilidad y derechos humanos acordados internacionalmente.
- Mejorar la calidad de vida de las mujeres, de los hombres, de las familias y de las comunidades y
- Promover las prácticas y objetivos empresariales<sup>9</sup>.

La equidad de género y el empoderamiento de la mujer son derechos humanos reflejados en los Objetivos de Desarrollo del Milenio. El Programa de las

---

<sup>8</sup> Glosario de Términos Relacionados con la Transversalidad de Géneros. Año 2007.

<sup>9</sup> Pacto Mundial de las Naciones Unidas: "La igualdad es un buen negocio". Pág.2

Naciones Unidas para el Desarrollo integra la igualdad entre los géneros y el fortalecimiento de la mujer en todas sus áreas programáticas, convencidos de que cuando los hombres y las mujeres tienen iguales oportunidades y libertades, el crecimiento económico se acelera y los índices de pobreza tienden a bajar<sup>10</sup>.

---

<sup>10</sup>Cita Textual tomada de: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). “Derechos humanos ambiente y energía, Desarrollo Humano, Equidad de Género, Desarrollo Costa Caribe, Gobernabilidad Unidos para lograr los Objetivos de Desarrollo del Milenio”. Informe 2010. Managua Abril 2011. Pág. 37

---

### ***1.8 Hipótesis.***

El programa de microcréditos “Usura Cero” con su doble propósito de reducción de la pobreza y empoderamiento de la mujer, ha mejorado los niveles de vida de sus socias disminuyendo así las posibilidades de que estas caigan en un estado de extrema pobreza, a su vez las empodera insertándolas en el proceso de la toma de decisiones y las hace participes de su propio desarrollo a través de la concesión de microcréditos.

## **1.9 DISEÑO METODOLOGICO**

### **Tipo de investigación**

Este estudio tiene un carácter descriptivo, debido a que se realizara un seguimiento a la Situación del Programa de Microcréditos Usura Cero en la Ciudad de Boaco durante el Periodo 2008-2013, tomando como base los datos estadísticos locales y las entrevistas que se realizaran a personas vinculadas con la implementación del programa en la ciudad de Boaco.

Es de tipo exploratoria ya que existen pocos estudios sobre el programa de Micro Crédito Usura Cero en dicha ciudad, por lo que nuestros resultados serán una visión aproximada y proveerá información para futuras investigaciones.

Así mismo, es de carácter explicativa ya que se busca determinar si el programa ha logrado cumplir satisfactoriamente su doble propósito. Disminución de la pobreza extrema y empoderamiento de la mujer.

### **Método**

El estudio se desarrollará utilizando la metodología cuantitativa y cualitativa, utilizando encuestas, a partir del método de muestreo no probabilístico por conveniencia, que consiste en seleccionar aquellas muestras que son accesibles y también que son más fáciles de reclutar. Lo que ayudo a la recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y en el análisis estadístico con el fin de establecer patrones de comportamiento.

El instrumento a utilizar durante el desarrollo del estudio será mediante fuentes primarias, electrónicas y entrevistas a personas vinculadas, como la delegada departamental del programa, Lic. Alba Urania Varela Cerda.

## **Capítulo II: Definición del área de estudio Ciudad de Boaco.**

En este acápite se aborda una breve reseña histórica de la ciudad de Boaco, sus datos generales, características de su población y condiciones sociodemográficas en las que se encuentra, de esta manera se facilita la evaluación sobre como el programa de microcrédito Usura Cero ha contribuido a brindar mejoras significativas a aquellas familias de acceso limitado a las fuentes formales de financiamiento en la ciudad, de qué manera y en qué medida las pobladoras han encontrado una forma de diversificar sus ingresos.

Estar al tanto de la organización territorial nos proveerá de datos importantes para conocer la cobertura, funcionamiento, eficiencia y resultados obtenidos con la implementación de este programa en la ciudad.



## **2.1 Historia**

El nombre de BOACO, procede del zumo y del azteca. Está formado por dos palabras o raíces. "Boa o Boaj", que significa "encantadores", y la terminación "O", que quiere decir "lugar o pueblo", deduciéndose que el nombre de BOACO significa: "Pueblo o Lugar de Encantadores".

A BOACO Viejo le corresponde ser el pueblo materno de la actual ciudad de BOACO e históricamente primitiva ciudad de nuestros mayores. BOACO Viejo es hoy una comarca o valle de la compresión municipal de BOACO; del antiguo poblado no quedan vestigios de ninguna clase. Está situado a cinco leguas al oriente de BOACO.

En 1749, los Zambos, Caribes y Mosquitos, alentados por los ingleses, se presentaron el 22 de diciembre del mismo año, en BOACO Viejo, en son de robo y exterminio; la invasión fue un acto salvaje, implacable y preñado de ferocidad y odio. El caserío fue destruido totalmente. Los que se salvaron de aquella carnicería brutal, determinaron el abandono definitivo del poblado y caminando varias leguas hacia el oeste, hicieron alto cerca del río Malacatoya, fundando el nuevo poblado de BOACO, conocido hoy como Boaquito.

En 1752, El Obispo Fray Agustín Morel de Santa Cruz, visitó este segundo BOACO. "Tiene por Patrón y Titular a Santiago. Su situación está en un llano capaz, pero incomodado de piedras, pantanos y arañas". Las bajuras del terreno y el ataque de la enfermedad del cólera dispusieron cambiar nuevamente de lugar, estableciéndose definitivamente en donde hoy se encuentra. Se desconoce la fecha probable del traslado del pueblo, de su asiento temporal en Boaquito al lugar que hoy ocupa la ciudad de BOACO.

Sin embargo, no cabe duda alguna, sobre el hecho de que tal traslado, debió hacerse entre la veintena de años transcurridos desde 1752, visita del Obispo

Morel de Santa Cruz a Boaquito, y el año 1772, pues a finales del año 1778, y principios de 1779, BOACO recibió en su actual asiento, la visita del Obispo Don Lorenzo de Tristán, convertida en una población de significación para la época; según los relatos de aquella visita pastoral.

El municipio de BOACO formaba parte del departamento de Chontales. El 4 de febrero de 1910, bajo el gobierno del Dr. José Madriz, se dictó por la Asamblea Nacional Legislativa, la creación del departamento de Jerez, quedando como cabecera la ciudad de BOACO; sin embargo el gobierno conservador dejó sin efectos esta ley, y fue hasta el 18 de Julio de 1935, bajo la presidencia del Dr. Juan Bautista Sacasa, que el senado y la Cámara de Diputados de la República de Nicaragua, decretaron la Constitución definitiva del departamento de BOACO, quedando integrada por los municipios de: BOACO, Camoapa, San Lorenzo, Teustepe, San José de los Remates y Santa Lucía. La cabecera departamental es la ciudad de BOACO<sup>11</sup>.

## ***2.2 Datos Generales de la ciudad***

El Municipio de BOACO es la cabecera departamental y abarca 1.086,81 km<sup>2</sup> representando el 26% del área total del departamento del mismo nombre<sup>12</sup>. Se encuentra a 93 km de la ciudad capital, unida a ella por una carretera pavimentada en excelente estado (se localiza a los 12 grados 28 latitud norte y 85 grados 39 de longitud oeste). Limita al Norte con el municipio de Muy Muy; al Sur con los municipios de San Lorenzo y Camoapa; al Este con el municipio de Camoapa. Oeste con los Municipios de San José de Los Remates, Santa Lucia y Teustepe.

El crecimiento urbano en el departamento se debe al crecimiento natural de la población, a la transformación de localidades rurales en urbanas como producto de los cambios experimentados en su infraestructura (trazado de calles, dotación de servicios, etc.). Sin embargo, la ciudad de Boaco es de

---

<sup>11</sup> Ficha Municipal Boaco 2000.

<sup>12</sup> Wikipedia. "Departamento de Boaco". disponible en: [www.kipedia.com/Departamento\\_de\\_Boaco.htm](http://www.kipedia.com/Departamento_de_Boaco.htm). actualizado: 30 jun 2014 a las 13:07. Obtenido: 23 Jul 2014.

vocación ganadera, la actividad pecuaria en el departamento y en la ciudad se ve favorecida por la presencia de pastos sembrados y naturales, se registraron 5,194 explotaciones con ganado bovino, que representan el 65 por ciento de las explotaciones censadas en el departamento y un total de 218,208 cabezas de ganado bovino (8% a nivel nacional), siendo de esta manera el cuarto departamento con mayor cantidad de cabezas de ganado bovino después de la RAAS, Chontales y Matagalpa<sup>13</sup>.

Los establecimientos industriales (artesanales), prácticamente todos ellos son de pequeñas dimensiones, basada principalmente en la elaboración de bienes de consumo, en particular los productos alimenticios que es común en todos los establecimientos de la ciudad. El comercio interior prácticamente es una actividad económica urbana, puesto que se desarrolla principalmente en la ciudad de Boaco que es cabecera departamental y Camoapa ya que son los que concentran el mayor número de la actividad comercial con actividad básicamente familiar. Asimismo, los servicios financieros y de potenciales turísticos.

La población económicamente activa asciende al 40% del monto poblacional, trabajando por lo menos una persona en cada familia de la ciudad.

Según datos del III Censo Nacional Agropecuario, Boaco presenta una superficie agropecuaria censada de 479,209.31 manzanas que representa de la superficie agropecuaria censada a nivel nacional el 5.4 por ciento. El número de Explotaciones Agropecuarias en el departamento corresponde a 8,004. Por su parte los Productores(as) Individuales registrados en el departamento fueron de 7,863 de estos el 81 por ciento son Varones (6,347) y el 19 por ciento Mujeres (1,516).

---

<sup>13</sup> Disponible en: <http://www.inide.gob.ni/atlas/caracteristicasdep/Boaco.htm>. Obtenido el 16/02/2014

### **2.3 Población.**

La Ciudad de BOACO posee una población de 28,316<sup>14</sup> habitantes distribuidos aproximadamente de la siguiente manera: 13,592 son hombres lo que representa el 48% de la población; y 16,706 correspondiente al 52% son mujeres<sup>15</sup>. Representa una alta dispersión poblacional determinada por la estructura de la tendencia de la tierra; La densidad de población del municipio es de 43.82 hab/Km<sup>2</sup>

### **2.4 Organización territorial de la ciudad.**

Su territorio está conformado por 30 barrios que gozan de atención municipal y gubernamental, reciben asistencia completa en salud, educación, etc. Y que conforman el área urbana del municipio, ellos son:

San Nicolás, Jorge Smith, Puerto Cabezas, La Providencia, San Miguel, Buenos Aires, Olama, La Quebrada, Jorge Martínez, Tierra Blanca, Modesto Duarte, Barrio Nuevo, San Francisco, San Pedro, Bella Vista, El muñeco, La planta, El naranjal, Santa Isabel, El Socorro, La Bombilla, Paso de Lajas, La Cruz Verde, Anexo a Tierra Blanca, Anexo San Francisco, Anexo La Bombilla, Alcides Miranda, German Pomares, Lomas de San Pedro y Tomas Borge Martínez<sup>16</sup>.

### **2.5 Infraestructura Socioeconómica.**

#### **2.5.1 Infraestructura urbana:**

En BOACO el 90% de las calles se encuentran adoquinadas, A nivel rural hay 172 Km. de carretera pavimentada hacia Managua, donde llega el límite municipal y 6 Km. de carretera pavimentada hacia Muy Muy<sup>17</sup>.

---

<sup>14</sup> Fuente: Isidro Méndez. Responsable Organización territorial del Departamento / FSLN Boaco.

<sup>15</sup> Estimación realizada en base a proyecciones obtenidas de Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE). Boaco en cifras 2008

<sup>17</sup> Fuente: Lic. Denis Jarquín, Vice alcalde Ciudad de Boaco.

### **2.5.2 Energía Eléctrica:**

En BOACO contamos con la empresa DISSUR. (Distribuidora de Electricidad del Sur S. A., Sucursal BOACO). Esta empresa cuenta con un universo de usuarios de 56,568 que equivale al 99% de la población<sup>18</sup>.

### **2.5.3 Telecomunicaciones:**

La comunicación en BOACO, está administrada principalmente bajo la marca “Claro” la cual sustituyó las marcas Enitel y Aló en Nicaragua, posee una oficina con carácter departamental ubicada en la ciudad de BOACO, esta oficina está dividida administrativamente de la manera:

1. Gerencia
2. Sub-gerencia
3. Operación y Mantenimiento
4. Personal y servicios generales
5. Mercado atención al cliente
6. Finanzas

Cuenta con una planta digital automática la cual brinda el servicio a 26,315 usuarios, La instalación de esta Sucursal vino a mejorar la calidad de las comunicaciones, tanto nacional como internacional

Esta oficina presta servicios como:

1. Telefonía básica
2. Telefonía nacional e internacional
3. Servicios de Internet
4. Telefonía Celular

---

<sup>18</sup> Fuente: Unión Fenosa Boaco.

Otra empresa encargada de las telecomunicaciones en BOACO pero con menor demanda y menores prestaciones de servicios es la marca Movistar, la cual se limita únicamente a prestar servicio de telefonía celular e internet móvil.

#### **2.5.4 Agua Potable:**

En el municipio hay 2,275 abonados, con conexiones domiciliarias y 26 puestos públicos, los que nos indican una alta demanda de agua potable. Las principales fuentes de abastecimiento son: Una subterránea, con 4 pozos perforados, y una superficial que es el río Fonseca.

La Alcaldía Municipal, en coordinación con el ENACAL, ha realizado a través de las aguas del río Luna, a través de un acueducto de 3.5 Km. de longitud este, es la fuente que abastece a un alto porcentaje de la población, el resto, se suple de los pozos perforados que están situados en áreas aledañas a la ciudad.

Una moderna planta de tratamiento, purifica el agua, antes de servirla a la población. Una minoría de la población se abastece de 48 pozos excavados sin ningún tratamiento y carecen de brocal, tapas, etc. En la mayoría de ellos lo que no garantiza, es su pureza<sup>19</sup>.

#### **2.5.5 Educación:**

La educación en el municipio, es rectorada por una Delegación Municipal que está integrada por un Delegado Municipal, un sub-delegado técnico, un responsable administrativo, 6 facilitadores municipales y un responsable de recursos humanos. Este personal vela por el correcto funcionamiento de los centros y por la capacidad de los maestros impartiendo talleres de capacitación en el manejo técnico pedagógico de la metodología de la enseñanza, así como recursos de profesionalización que les exige a los maestros no graduados, que deben realizar para el mejor nivel académico de los educandos y educadores.

---

<sup>19</sup> Información obtenida a partir de datos brindados por trabajadores de la Empresa Nicaragüense de Acueductos y Alcantarillados ENACAL-Boaco

En Marzo de 1996, se inaugura el Campus Universitario UPOLI (UNIVERSIDAD POLITÉCNICA DE NICARAGUA-EXTENSIÓN BOACO), con una población Estudiantil de 400 alumnos. Las carreras que imparten son: Licenciatura en Administración de Empresas, Licenciatura en Administración Agropecuaria, Licenciatura en Derecho, Ingeniería de Sistemas y Licenciatura en Contaduría Pública.

### **2.5.6 Salud:**

El municipio de BOACO, forma con los municipios de San José de los Remates, Santa Lucía, Teustepe y Camoapa, el Sistema Local de Atención Integral de salud, (SILAIS). El SILAIS, está regido por una Junta Directiva, conformada por representantes de la Sociedad Civil, Autoridades Civiles y Autoridades Médicas, además hay un Director y Sub-director, así como un personal Administrativo y de Dirección General.

El SILAIS de BOACO, cuenta con un hospital de referencia departamental, que está situado en la ciudad de BOACO y es el único centro de resolución en atención secundaria y a su vez es hospital escuela.

Cuenta con una Clínica Médica Previsional: Moisés Sotelo ubicado en donde fueron las antiguas instalaciones del hospital de Boaco. Y posee a su vez dos centros de salud Ramón Guillen y Ramón Toledo.

### **2.57 Situación de la disposición de las Excretas**

La ciudad de BOACO, tiene dos sistemas de disposición de excretas; el alcantarillado sanitario y las letrinas.

El primero cubre una parte del casco urbano y sus desechos son vertidos a tres cauces naturales que afectan los barrios San Miguel, La Quebrada, La Providencia, El Barrio Nuevo y La Bombilla, hasta llegar a desembocar en el río

Fonseca, que contamina a todos los moradores de sus márgenes, y a algunas comarcas que se abastecen del río.

Hay más de 500 viviendas que carecen de letrinas, en el área urbana. En los barrios Santa Isabel, Tierra Blanca y El Horno, el terreno es adecuado para la construcción de letrinas, ya que las existentes están llenas de agua y son focos potenciales criaderos de zancudos.

## **2.6 Servicios Municipales**

Los Servicios Municipales, son aquellos servicios que la Alcaldía Municipal de BOACO brinda directamente a la población. Estos Servicios, tienen su clasificación y sus características particulares para dar respuesta a las necesidades colectivas, ya que éstos juegan un papel muy importante para el prestigio y buena imagen del gobierno municipal, es la parte más sensible que tiene una Alcaldía<sup>20</sup>.

Lo más importante en los servicios municipales, es el desarrollo y aplicación de la Participación Ciudadana, fuente predominante para el éxito y ejecución de los servicios.

### **2.6.1 Clasificación de Servicios Municipales**

Entre los Servicios Municipales prestados por la Alcaldía Municipal están:

1. Limpieza Zonal (Barrido de calles y recolección de basura)
2. Rastro Municipal (Matadero de cerdos y reses)
3. Mercado Municipal
4. Cementerio Municipal
5. Parques y Ornatos

---

<sup>20</sup> División de Servicios Municipales de Boaco: Lic. Ramón Méndez.

## **2.6.2 Limpieza Zonal**

La Limpieza Zonal está relacionada con el aseo de áreas públicas, proporcionando un medio ambiente sano y una atmósfera agradable. Este Servicio de barrido manual por operarios de limpieza, tiene como objetivo la prevención de enfermedades, asegura un buen funcionamiento del drenaje de aguas pluviales evitando así las inundaciones.

La limpieza de calles está organizada por ruta mediante una Cuadrilla de Operarios con sus herramientas de trabajo con la fiscalización correspondiente para la ejecución eficiente de éste servicio. Dentro del servicio de limpieza de calles está incluido el levantamiento de Tierra que esté perjudicando al poblador o contribuyente procurando obtener resultados favorables para el embellecimiento de la ciudad.

Por su parte el Fiscal de calles tiene su Plan de trabajo semanal que consiste:

- LUNES: Entrega de herramientas de Trabajo, Bolsas de basura y fiscalización de calles tres veces al día.
- MARTES: Fiscalización de calles tres veces al día, vigilancia para que cada trabajador cumpla con su horario establecido.
- MIERCOLES: Fiscalización de calles y Operarios.
- JUEVES: Fiscalización de Calles y Operarios.
- VIERNES: Fiscalización de Calles y Operarios
- SABADO: Fiscalización de calles y asegurarse que las herramientas queden guardadas.

Además el Fiscalizador tiene la responsabilidad de realizar cualquier trabajo que le asigne su Jefe Inmediato, como es la limpieza de terrenos baldíos, limpieza general de las cunetas ubicadas en el sector de la parada de buses Cootlántico y la salida hacia Managua, notificar los rompimientos de calles que no han sido reportados por ENACAL a la Alcaldía Municipal, despejar

de las calles toda propaganda política y comercial que no hayan enterado a Caja Central la tasa correspondiente, notificar las construcciones de vivienda en toda la Ciudad.

### **2.6.3 Recolección de Basura**

Este servicio que también está dentro de la Limpieza zonal consiste en recoger diariamente la basura debidamente depositada en bolsas plásticas domiciliar, Hospitalaria e institucional por el camión de la municipalidad, ésta responsabilidad también recae sobre la participación de la ciudadanía que debe de mantener la basura los días respectivos de la ruta establecida. Debe de mantener la basura los días respectivos de la ruta establecida.

Se posee de un Relleno Sanitario, en donde se brinda un servicio especializado del tratamiento adecuado de la basura. El proceso de recolección de basura luego de ser levantada es la separación controlada de la misma en el Relleno sanitario o basurero municipal, en el cual se desempeñan personas quienes tienen la responsabilidad de sellar adecuadamente la basura, con el fin de evitar que vagabundos saquen la basura tapada, provocando malos olores a la orilla de la carretera y brotes epidémicos resultando de la contaminación de la basura.

La recolección por rutas es aplicada con una gran disciplina y cooperación de los habitantes, esta recolección está a cargo de cuatro personas, el conductor y tres operarios, a quienes se les suministran sus guantes, capotes, botas, exámenes médicos semestralmente, bolsas de basura, escobas, uniformes, mascarillas, etc.

Ellos son responsables de levantar toda la basura de acuerdo al itinerario del día, depositarla en el basurero y hacer conciencia a la población que tienen que empacar la basura, ya que de lo contrario el viento la bota, después de la jornada de recolección de basura limpia el camión y lo estacionan en el Plantel.

El recorrido que realiza el camión de la basura es el siguiente:

- LUNES: Barrio Olama Barrio La Quebrada Avenida Central Mercado Municipal
- MARTES: Barrio Santa Isabel Barrio La Bombilla Germán Pomares Avenida Central Mercado Municipal
- MIERCOLES: San Miguel Barrio Tierra Blanca Barrio La Quebrada Avenida Central Barrio La Providencia
- JUEVES: Barrio Olama Barrio La Quebrada Avenida Central Mercado Municipal
- VIERNES: Barrio Santa Isabel Barrio La Bombilla Germán Pomares Avenida Central Mercado Municipal
- SABADO: Barrio San Miguel Barrio Tierra Blanca Barrio La Quebrada Avenida Central Barrio La Providencia.

#### **2.6.4 Rastro Municipal**

El rastro municipal está ubicado en una zona sub-urbana, junto a la carretera a Managua, se le realizó una mejora con el Proyecto Tratamiento de Aguas Residuales, lo que permite una mayor higiene.

Las aguas residuales son tratadas en una fosa filtro y depositadas después en un zanjón sin peligro de arruinar el medio ambiente. En dicho local se desempeñan cuatro personas , dos encargados de la limpieza de las salas de reses y cerdos, un ayudante de ambas salas y el Responsable de Dirigir, organizar, controlar todas las actividades de las Instalaciones, inspeccionar las reses para garantizar el cumplimiento de las normas sanitarias y la leyes de protección del hato ganadero, controlar el pago de las tasas correspondientes, lleva el registro diario de destace de animales, asegura la limpieza y el orden de todas las instalaciones del Rastro.

El Rastro Municipal, cuenta con la supervisión directa de los técnicos de INIFOM, quienes supervisan la toma de aguas de la pila séptica, para valorar el

nivel de contaminación de las aguas residuales del Rastro, con el fin de orientarnos al cumplimiento debido del mantenimiento de las aguas residuales.

### ***2.7 Mercado Municipal***

Existe un mercado muy concurrido localizado en el Bo. San Francisco, para los meses de septiembre se procedió a la remodelación de este, brindando mejores condiciones para los vendedores evitando así los problemas a los que se enfrentaba con frecuencia el personal que labora en este sector como: el hacinamiento, humos de las cocinas, y la falta de claridad ambiental.

Este mercado tiene un total de 80 módulos construidos donde se expenden los diversos productos.

El mercado cuenta con baños públicos, así como servicios higiénicos para hombres y mujeres, un puesto público de teléfono.

### ***2.8 Cementerio Municipal***

BOACO, cuenta con un cementerio municipal, ubicado dentro de la ciudad, muy bien atendido, teniendo calles limpias y arborizadas y adecuada iluminación.

Debido al crecimiento, la Alcaldía Municipal posee 3 manzanas de terreno para su ampliación. El Cementerio cuenta con una atención directa del Encargado del Cementerio y dos ayudantes.

A la población se les orienta amablemente con las diferentes gestiones que tienen que realizar en el Cementerio Municipal como son: Las construcciones de bóvedas, cuando se les dificulta encontrar a un familiar difunto, al momento de enterrar a una persona, al trasladar un cadáver de un lugar a otro.

A las personas de escasos recursos se les entrega un terreno de donación para que le brinden cristiana sepultura a su familiar y en muchos de los casos se les exonera el Pago de Terraje, presentando con anticipación solicitud al Alcalde o Alcaldesa, quien autoriza dicha entrega. La persona Encargada del mantenimiento del Cementerio Municipal, es quien explica a la población de los

diferentes trámites que tienen que realizar en la Alcaldía Municipal, como es el pago de constancia por bóveda, pago por el mantenimiento tanto del terreno privado como del Cementerio en su totalidad, pago de terraje, pago de construcción de bóveda, pago de remodelación de bóveda.

Actualmente se cuenta con una bodega, la cual es alquilada a los albañiles, para que los materiales queden custodiados y evitarse estar trasladando materiales de la entrada del cementerio al lugar en donde se están construyendo bóvedas.

Todo el personal que labora en el Cementerio es encargado del mantenimiento del cementerio, actividades que consisten en; quemar la maleza, limpiar el cementerio, botar la basura que se recolecta diariamente entre otras. Al Encargado se le entregan los insumos correspondientes como son: insecticida para la fumigación, botas, capotes, guantes, machetes, carretillas, piochas, exámenes médicos, etc. El Encargado del mismo ha efectuado levantamiento de lotificación por bóveda, para tener mayor conocimiento de la existencia de bóvedas en el Cementerio.

## **2.9 Parque**

En BOACO, "CIUDAD DE DOS PISOS", las casas cubren las colinas, se desparraman sobre sus faldas, llegan al fondo y vuelven a ascender por las laderas vecinas.

Desde varios ángulos de la ciudad, se aprecian blancas escalinatas, que comunican el BOACO Bajo con el BOACO Alto. En la ciudad se cuenta con varias Gradas; las del Bailante, de San Francisco, del Barrio La Quebrada, del Yarrince entre otras, y parques como el Paseo Tovar, Parque Municipal, Parque del Cementerio, El Cerrito, en las que se brinda el mantenimiento adecuado, limpieza general, semestralmente se pintan para que los colores se mantengan en buen estado, tanto con carburo como pintura de aceite.

A continuación se detalla la ubicación de algunos de los parques y ornatos más representativos:

### **2.9.1 Parques:**

Existen tres parques municipales, el parque José Nieborowski, está situado frente a la iglesia Parroquial Santiago, cuenta con juegos infantiles, música ambiental y televisión; el parque Infantil, en la vecindad del campo Santo; el parque del Centenario, en la parte más alta de la ciudad, en el cual se encuentra un enorme faro de 20 m. de altura y sirve para apreciar el hermoso paisaje de los alrededores.

### **2.9.2 Graderías del Yarrince:**

Su nombre es en homenaje al cacique YARRINCE, (siglo XVIII), desde ellas se aprecia en el BOACO Bajo, la salida hacia la capital, la Parroquia de Nuestra Señora del Perpetuo Socorro, el cerro donde está izada la bandera de Nicaragua y en general todo un paisaje que nos regala parte de la belleza de BOACO.

### **2.9.3 Graderías de la Niña Marina:**

Dominan todo el Barrio La Quebrada, con sus casitas construidas en las faldas del cerro "EL CUERO".

### **2.9.4 El Paseo el Bailante:**

Donde se pueden ver las reproducciones de los petroglifos precolombinos integrados en sus diseños.

### **2.9.5 El Paseo de los Hombres Ilustres:**

En homenaje a los boaqueños que han ganado el premio de Literatura "RUBÉN DARÍO", a nivel internacional.

### **2.9.6 El Paseo Antonio Tovar:**

Frente a él se construyó un anfiteatro Donde se realizan las más importantes ceremonias cívicas, como la juramentación de la bandera, los actos oficiales de la Alcaldía y otros que conducen al desarrollo social

## **2.10 Comentarios Finales del Capítulo.**

Al definir y caracterizar el área de estudio ciudad de Boaco, podemos observar que pese a ser una ciudad que cuenta con todos los servicios básicos y de una infraestructura capacitada para atender las diferentes necesidades de la población y de la gestión pública, es una ciudad meramente pecuaria y ganadera, las mujeres representan apenas el 19% del total de la población femenina que participa en esta actividad económica, el resto que no posee los recursos para insertarse en este mercado quedan vulnerables. Lo cual nos ayuda a visualizar lo que significa la implementación de un programa como USURA CERO que apoya la inclusión de la mujer en la actividad económica.

### **Capítulo III: Aspectos Generales del Programa**

Para comprender más acerca el funcionamiento del programa, a continuación, se abordan aquellos aspectos que describen su estructura; sobre todo como y para que se crea Usura Cero, los tipos y características de créditos que se conceden, montos que se aprueban y sus bases, Cuales son los requerimientos que se establecen para ingresar ya sea, a través de los barrios o bien a través de mercados o asociaciones.

También aspectos no menos importantes como: los compromisos que son asumidos por las socias una vez que acceden al programa y las actividades de capacitación a las que estas tendrán que asistir para informarse sobre temas sociales dirigidos al empoderamiento y emprendimiento de los negocios, a que actividades y cuáles son los objetos financiamiento y por ultimo de qué manera y a través de quienes se promueve y se capacita a las socias para que estas, si lo desean, procedan al realizar las gestiones correspondientes que le permitan acceder al Programa de Microcréditos.



### **3.1 Creación y definición de Usura Cero**

El programa “usura cero” se creó mediante decreto presidencial No. 75-2007, el programa de microcrédito usura cero, coordinado por el MIFIC, y tiene como objetivo principal el crecimiento económico familiar de las mujeres a través del otorgamiento del micro crédito con bajas tasas de interés, para el impulso de nuevos negocios o el fortalecimiento de los ya existentes.

Es una iniciativa financiera impulsada por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, que consiste en la concesión de microcréditos a mujeres para permitirles desarrollar sus propios proyectos y pretende ofrecer un financiamiento justo a las carentes de recursos para que desplieguen sus iniciativas y fortalecer su economía familiar. No tiene como fin endeugarlas.

Las fuentes de financiación del programa provienen del presupuesto de la república. Tiene como principales objetivos:

- Erradicar la pobreza extrema y el hambre
- Promover la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de la mujer

El programa requiere el pago mensual de una pequeña tasa de interés de apenas el 5%. Una vez devuelto el crédito, las mujeres pueden volver a solicitar financiamiento.

### **3.2 Tipo de Crédito**

El crédito es proporcionado en cheque, la única modalidad de crédito es a través de los grupos solidarios. Los grupos solidarios es una modalidad donde las personas que tienen negocio o interés de montar negocios individuales. Se juntan en grupos pequeños de 5 a 10 personas con la finalidad de obtener un crédito y respaldarse con garantías solidarias mutuamente.

### **3.3 Características Del Crédito**

- Prestamos de C\$ 1,850.00 hasta C\$ 5,500 córdobas
- Pago fijos semanales. Los que deberán ser cancelados en cuotas semanales por la Coordinadora o Vice Coordinadora electa de cada grupo solidario;
- Los plazos del crédito serán de: 3 meses, 4 meses; 6 meses y 8 meses.
- Tasa de interés de 5% anual sobre saldo, más mantenimiento de valor establecido para fines de cada año por el Banco Central.

### **3.4 Bases del Micro Crédito en el Programa**

Los montos que se otorgarán en crédito serán los siguientes:

Tabla progresiva del microcrédito.

Tabla No. 1

<b>N o</b>	<b>Monto de crédito</b>	<b>3 meses</b>	<b>4 meses</b>	<b>6 meses</b>	<b>8 meses</b>
1	5,500.00	464.15	349.46	234.78	177.44
2	4,600.00	388.20	292.27	196.36	148.41
3	3,700.00	312.24	235.09	157.94	119.37
4	2,750.00	232.07	174.73	117.39	88.72
5	1,850.00	156.12	117.55	78.97	59.69

Fuente: Elaboración propia, en base a entrevista, delegada departamental "Usura Cero", Lic. Alba Urania Varela Cerda

El monto del crédito se determinara en función de la disponibilidad de fondos para préstamos que posea el gobierno. En consecuencia el programa

establece un techo mínimo de créditos por un monto en córdobas de C\$ 1,850.00. El crédito máximo que se otorgara será por un monto de C\$ 5,500.00 córdobas. Y actualmente se puede acceder a un crédito por un monto de C\$ 10,000.00

Cuando una socia solicite por primera vez un crédito y sea confirmada la verificación no podrá ser mayor de C\$ 3,700.00.

Estos montos pueden variar a partir de análisis que se realicen con los perfiles de negocios. Sobre la base de las consideraciones planteadas y para beneficio de las pequeñas Productoras o comerciantes, es importante destacar: El sector económico a financiar serán micro negocios de mujeres asociadas en el sector: comercio y bienes y servicios.

### ***3.5 Mantenimiento del valor.***

El programa está en la obligación de mantener el poder de compra del dinero de cartera de crédito consecuentemente con los grupos solidarios que reciben el crédito que tienen que pagar el costo de mantener la paridad del córdoba respecto al dólar estadounidense (mantenimiento del valor o devaluación de la moneda).

Es decir el costo total del préstamo será la tasa de interés activa más la tasa promedio proyectada anual de deslizamiento de la moneda.

### ***3.6 Requisitos para ingresar al programa.***

Para ingresar al programa de Micro crédito “Usura Cero”, es necesario llenar los

Siguientes requisitos:

#### **A. Ingreso en los Barrios.**

1. Mujeres mayores de 18 años;
2. Que tengan cédula de identidad vigente;
3. Que residan en barrios ubicados en zonas urbanas;

4. Dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda, no sean familiares y estén dispuestas a firmar el Acta de Compromiso;
5. Con ingresos individuales netos menores de la canasta básica; Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo,
6. Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su Plan de Negocios;
7. Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales, definidas las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación;
8. Que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución.
9. Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor.

B. Ingreso a través de mercados, asociaciones:

1. Que tengan cédula de identidad vigente;
  2. Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo
  3. Que estos negocios se encuentren ubicados en zonas urbanas atendidas por el Programa;
  4. Dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda no sean familiares y estén dispuestas a firmar el Acta de Compromiso;
  5. Con niveles de venta diario como máximo de C\$15,000;
  6. Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su Plan de Negocios;
  7. Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación;
  8. Que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución crediticia.
-

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

### **3.7 Compromisos de las beneficiadas**

- Tendrán que reembolsar lo que se les preste.
- Asumir la fianza solidaria cuando una de las socias no pague su préstamo.
- Asistir a las capacitaciones del programa Usura Cero.
- Cumplir con el plazo establecido del préstamo.
- Cumplir con los requisitos establecidos por el programa

### **3.8 Actividades de capacitación**

El ente rector de la capacitación es El Instituto Tecnológico Nacional y tiene la responsabilidad de capacitar a todas las mujeres o socias del programa de microcréditos “Usura Cero”, no solo en Boaco, sino, también en los diferentes departamentos del país. Los capacitadores adquieren un compromiso con el pueblo para garantizar el fortalecimiento de este modelo que se centra en el bienestar de su población.

Los talleres impartidos por los diferentes capacitadores pretenden sensibilizar a las socias participantes sobre la importancia del Programa Microcrédito “Usura Cero”, las responsabilidades que asumen al adquirir el crédito, la organización en grupos solidarios, así como la necesidad de empoderarse y visibilizarse, a través de esta capacitación, para el éxito de sus negocios, de sus familias y por ende el de su comunidad. Las sesiones de capacitación serán dos para el primer crédito y una para los subsecuentes créditos recibidos, las cuales serán obligatorias e indelegables para cada una de las que conforman su grupo solidario.

Una vez confirmada la ficha y disposición de las interesadas a ingresar al Programa, se coordina con el Instituto Tecnológico Nacional para que se organice la Primera capacitación sobre dos temas principales: “Bases del Programa y como elaborar un Plan de Negocios”.

Esta capacitación es de seis horas al final del cual debe quedar elaborado el plan de negocios de manera individual. Estos planes serán entregados al finalizar la momento de la entrega del cheque todas las integrantes del “Grupo Solidario”, firmarán el pagaré por el monto total de la deuda. Adicionalmente se entregará calendario con las cuotas establecidas y se indicará el lugar donde deberán estar entregando de manera semanal las cuotas en córdobas.

### ***3.10 Actividades y objeto del financiamiento***

El programa podrá financiar todas las actividades que desarrollen las mujeres usuarias en el ámbito comercial, social, agroindustria, servicios, acopio de productos, abastecimiento de materia prima e insumos, etc. El programa a través del proceso de verificación se deberá asegurar que el destino del crédito no sea para la compra de bienes de consumo o pago de deudas.

### ***3.11 La promoción y captación de socias***

El programa de micro créditos respaldará su acción de promoción y capacitación de las socias organizadas en grupo solidarios a través de las estructuras y liderazgos locales tales como: los gabinetes del poder ciudadano. El programa a través de los líderes en cada territorio podrá proporcionar los formularios y la información necesaria para que los grupos solidarios que se conformen puedan tramitar sus créditos.

### **3.12 Comentarios Finales del Capítulo.**

Al profundizar sobre los aspectos generales del programa podemos comprender el porqué de su creación, ejecución y los factores que lo definen y que permiten que la investigación se pueda desarrollar con más claridad. El programa se presenta como una respuesta a adversidades sociales que enfrentan algunas mujeres (las más vulnerables) cuando no poseen muchas opciones que les permita tener un sostén económico que posibilite su subsistencia y la de sus familias, además de que disminuya su vulnerabilidad ante las crisis.

## **Capitulo IV: Análisis Del programa Usura Cero en la Ciudad de Boaco.**

Con el objetivo de Analizar la Situación del Programa en la Ciudad de Boaco, se toman en cuenta los principios y las bases que dieron origen al microcrédito en el mundo con el fin de comprender la esencia y la naturaleza, del funcionamiento de este tipo de programas ejecutados por gobiernos y organismos, que apuestan a la concesión de microcrédito como herramienta para sacar de la pobreza a muchas personas.

Posteriormente se procede al desarrollo del análisis llevado a cabo en la ciudad de Boaco, Para lo cual se toman en cuenta los siguientes aspectos: Datos generales de los negocios, tiempo de estar operando, local del negocio, cantidad de créditos obtenidos, capacitaciones, rentabilidad de los negocios, desarrollo económico empresarial, administración del negocio todo ello con el propósito de cumplir con los objetivos fundamentales de la investigación.



Para enfrentar la desigualdad y la pobreza los países suelen tomar acciones que intentan hacer frente a este tipo de problemas. Estas acciones son conocidas como: Políticas distributivas o redistributivas, que son aquellas políticas llevadas a cabo por los gobiernos y que tienen efectos sobre la distribución del ingreso<sup>21</sup>. Con la finalidad de que el crecimiento económico sea menos concentrador.

El estado quien se encarga de ejecutar estas políticas, aplica ciertos mecanismos que tratan de proveer de servicios básicos a sectores rezagados y vulnerables. En Nicaragua la implementación de políticas redistributivas, ha dado origen a ciertos programas que están orientados a disminuir la pobreza y la desigualdad. Uno de ellos es sin duda alguna el Programa de “Microcréditos Usura Cero”. El cual se creó e implementó exclusivamente para mujeres empobrecidas con el objetivo de apoyar el emprendimiento de pequeños negocios o bien para que se puedan fortalecer los negocios ya establecidos<sup>22</sup>.

El microcrédito ha sido una de las innovaciones que han ayudado a la población pobre a liberarse de la pobreza, ya que estos invierten en pequeñas actividades económicas<sup>23</sup>. El origen de este nuevo concepto data de los años 60 en manos del premio Nobel de la Paz Muhammad Yunus. “Conocido como el Banquero de los Pobres”. Y quien en 1976 fundó el Banco Grameen para hacer préstamos a los más necesitados en Bangladés<sup>24</sup>. A mediados de los 70s, los primeros organismos que comenzaron a dar o a organizar

---

<sup>21</sup> Concepto tomado de: <http://www.econlink.com.ar/politica-distributiva>

<sup>22</sup> Compendio Técnico Metodológico para facilitadores/as. Instituto Nacional Tecnológico. Sub Dirección Ejecutiva. Unidad Programa Microcrédito “Usura Cero”. Pág. 3.

<sup>23</sup> Paráfrasis. Véase El estado Mundial de la Agricultura y la Alimentación 2000. Depósitos de Documentos de la FAO, Versión PDF. Disponible en: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm#TopOfPage>.

<sup>24</sup> Wikipedia. “Historia y desarrollo del microcrédito moderno”. Disponible en: <http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>. Actualizado: 25 sep. 2014.

microcréditos fueron ONG. El éxito de este modelo inspiró esfuerzos similares en distintos países.

#### ***4.1 Historia Del Microcrédito.***

En 1976, con la fundación del Banco Grameen este ha distribuido más de tres mil millones de dólares en préstamos a 2,4 millones de prestatarias. Para asegurarse la devolución de los préstamos, el banco usa un sistema de "grupos de solidaridad"; pequeños grupos informales que solicitan préstamos en conjunto y cuyos miembros actúan para garantizar la devolución del préstamo y se apoyan los unos a los otros en el esfuerzo de mejorar económicamente. Según el proyecto ha ido creciendo, el Banco Grameen ha desarrollado otros sistemas alternativos de crédito para servir a los necesitados. Además de los microcréditos, ofrece préstamos para la vivienda, así como financiación para proyectos de riego, textiles, pesca y otras actividades<sup>25</sup>.

A principio de los 80s los organismos que se encargaban de la concesión de este servicio, comenzaron a ver frutos de este proceso, muchos de ellos comenzaron a darse cuenta de que este esfuerzo podría ser sostenible porque la recuperación de cartera (deudas) era casi perfecta. A partir de que estas organizaciones encuentran el punto de equilibrio (suficientes microcréditos para pagar los costos fijos) el crecimiento de estos programas explota.

En los 70s el modelo era sostenido a través de donaciones de filántropos alrededor del mundo y la coordinación era a través de ONG. En los 80s el modelo cambió un poco; las ONG crearon alianzas estratégicas con bancos locales para que estos proporcionasen el financiamiento mientras que ellos proporcionarían las garantías y la coordinación de los recursos. A partir de los 90s este último modelo también evolucionó. Los bancos involucrados en el proceso se dieron cuenta que era un negocio rentable y comenzaron a desarrollar mecanismos para servir este mercado.

---

<sup>25</sup> Wikipedia. "Historia y desarrollo del microcrédito moderno". Disponible en: <http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>. Actualizado: 25 sep. 2014.

## **4.2 Situación Actual del microcrédito:**

El éxito del modelo Grameen ha inspirado esfuerzos similares en otros países en vías de desarrollo e incluso en países industrializados como los Estados Unidos de América. Muchos, aunque no todos los proyectos de microcréditos, emulan el énfasis de Dr. Muhammad Yunus en que las prestatarias sean mujeres. Casi el 95 por ciento de los préstamos del Banco Grameen se han otorgado a mujeres, que sufren de forma más pronunciada la pobreza y que, en buena medida, es más probable que reviertan sus ganancias para servir las necesidades de toda la familia.

El Banco Mundial estima que existen unas 7.000 instituciones micro-financieras, sirviendo a unos 16 millones de pobres en países en desarrollo. En noviembre de 2002, más de 2000 delegados de 100 países se congregaron en la Cumbre del Microcrédito en Nueva York, donde se marcaron el objetivo de llegar en el 2005 a 100 millones de prestatarios de las familias más pobres del mundo, con créditos para el autoempleo y otros servicios financieros y de negocios. Este objetivo ha obtenido el apoyo de instituciones financieras de gran envergadura y de importantes líderes internacionales. El Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas proclamó el 2005 como el Año Internacional del Microcrédito. En el año 2006 se le concedió el premio nobel de la Paz a Muhammad Yunus por la creación de estos microcréditos<sup>26</sup>.

## **4.3 Latinoamérica:**

En Latinoamérica existe un sin número de entidades dedicadas al microcrédito. Inclusive en Colombia existen varias organizaciones involucradas en este tema (Cooperativa Emprender, Finamérica, Fundación Santo Domingo, etc.).

Estas son organizaciones que dan préstamos a individuos de bajos recursos económicos o por debajo de la línea de pobreza. La razón por la que este tipo de organizaciones han florecido en Latinoamérica es por sus altos niveles de rentabilidad que hacen que sea una operación sostenible. No solamente ONG

---

<sup>26</sup>Paráfrasis de: Los microcréditos. "El negocio Solidario. Obtenido en: <http://www.upf.edu/politiques/pdf/TreballsIIIIPremiLluch/losmicrocreditos.pdf>

están involucradas en esto sino también bancos convencionales. En países como Bolivia (BancoSol, Banco Fortaleza, PRODEM, Banco FIE, Banco Los Andes, ECOFUTURO, Fassil FFP entre otros), Ecuador y Perú, bancos convencionales (Banco Solidario y Mibanco) han logrado expandirse en el país a través de un modelo de negocio que presta servicios a la población de bajos recursos.

#### ***4.4 Descripción del Programa de microcréditos Usura Cero en Nicaragua.***

El Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional teniendo como eje central de sus políticas, el combate a la pobreza ha emprendido el programa de micro crédito “Usura Cero”, el cual se orienta exclusivamente a mujeres empobrecidas con el objetivo de apoyar en el emprendimiento de pequeños negocios o bien para que puedan fortalecer los negocios que han venido impulsando.

Para desarrollar las acciones fue conformado el 2 de agosto del 2007 mediante Decreto presidencial No. 75-2007 el consejo nacional del poder ciudadano para el Programa Usura Cero, publicándose una modificación al mismo el 29 de febrero del año 2008 mediante Decreto presidencial No 7-2008, donde se establece que dicho consejo será coordinado por la secretaría de comunicación y ciudadanía de la presidencia asimismo se implementó la unidad técnica del programa, dependiendo administrativamente del ministerio de fomento, industria y comercio.

El consejo nacional del poder ciudadano para el programa usura cero, en cumplimiento a la ley 640 “ Ley creadora del Banco de fomento a la producción (produzcamos)”, así como el Decreto 43-2009, autorizo al Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) en el acta No.7, de fecha 18 de septiembre del 2009, el traslado de los fondos que tenía asignados para el programa usura cero hacia el Banco Produzcamos, también los bienes muebles utilizados para la operatividad del programa.

Por otra parte y como parte del proceso de traslado, fue suscrito un convenio Inter-Institucional entre el MIFIC y Financiera Nicaragüense de Inversiones (FNI S.A), hoy Banco Produzcamos, donde se formaliza el traslado de fondos y cartera de crédito, comprometiéndose la FNI en la cláusula segunda de dicho documento, entre otras cosas a: “cumplir y hacer cumplir la política de crédito del programa Usura Cero, conforme a lo establecido en su reglamento y manual operativo”.

Durante ese traspaso, la unidad técnica del programa se trasladada al Banco produzcamos, dependiendo de la gerencia general de esta institución. Desde que se realizó ese traslado no se han presentado cambios en la política de crédito, así como en su reglamento operativo y manual de funciones. Atendiendo hasta el 30 de abril del 2013 a 151,524 socias, de las cuales 36,245 tienen cuatro y más créditos. El programa ha continuado trabajando con los equipos departamentales que se han conformado y la cartera está administrada por el Banco Produzcamos, avanzando en la implementación del programa. De tal manera que al 30 de abril de 2013 se han otorgado 380,969 créditos en 3,843 barrios de 146 municipios del país<sup>27</sup>.

#### ***4.5 Funcionamiento del programa Usura Cero en la ciudad de Boaco***

El Programa Usura Cero inicia sus funciones en Boaco en el año 2008 con fondos “Alba-Caruna”, el Presidente Hugo Chávez hizo un préstamo al gobierno Nicaragüense para que implementara el programa pues tenía altas expectativas del país pese a que en otros países de América Latina se intentó implementar el programa y fracasó, actualmente el préstamo a Venezuela fue cancelado y el fondo que ahora se maneja es propio del gobierno<sup>28</sup>.

---

<sup>27</sup> Revista Científica de FAREM-Estelí. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano. Nº 9. Año 3. Enero-Marzo 2014. Pág. 24

<sup>28</sup> Entrevista delegada Departamental Usura Cero Boaco

En el año 2008 se hizo la colocación de 250 créditos, en grupos solidarios conformados de 5 a 10 personas, que ya habían sido conformados por el consejo del poder ciudadano.

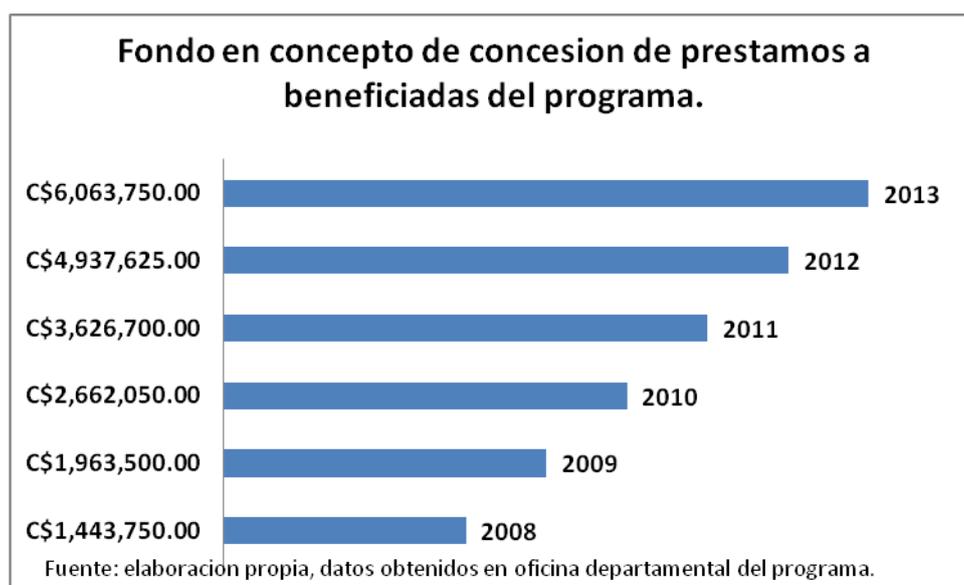
El personal del programa realiza un trabajo en equipo, es decir, para los promotores del Programa se asignan diferentes funciones independientemente del cargo que ejerzan, como por ejemplo dar seguimiento a las mujeres en cuanto a las dificultades que enfrentan o realizar supervisión en las casas de habitación de las beneficiadas.

#### **4.6 Fondo Revolvente del Programa.**

Con fondos propios del programa se atienden a los municipios de Boaco, San José de los Remates y Camoapa.

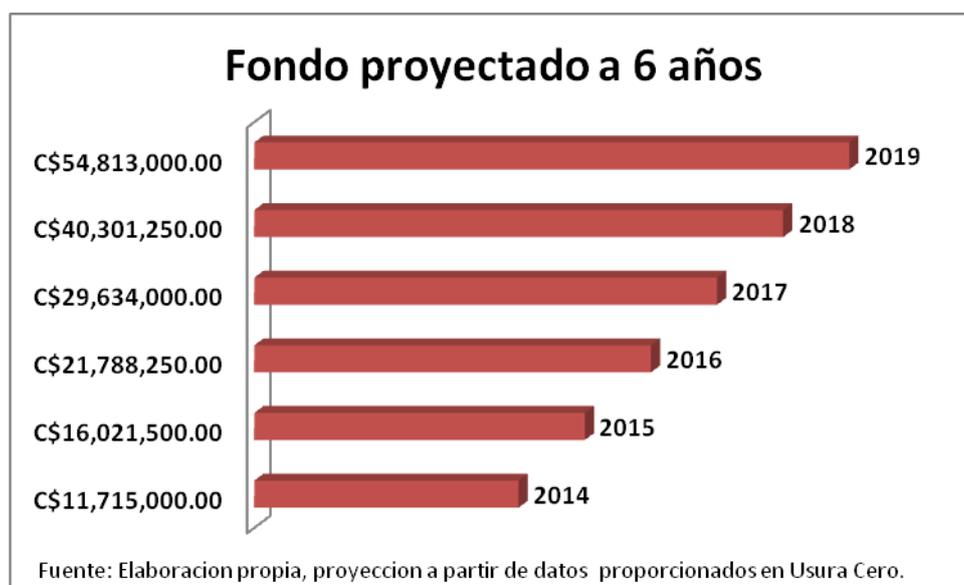
Los fondos totales del programa en concepto de concesión de microcrédito a las socias a 2013 ascienden a C\$ 6, 063,750.00 y cuenta con una recuperación de cartera del 97%. EL comportamiento de este fondo es directamente proporcional al incremento del número de mujeres que se asocian. Es decir, el historial del fondo nos demuestra que a medida que se integran más mujeres, mas es su disponibilidad.

Grafico No 1



Se estima que para el año 2019 el fondo ascenderá a un total de C\$54,813.000.00, se espera que el número de beneficiadas aumente aproximadamente a más del 50%.

Grafico No 2



#### **4.7 Funcionamiento de las Capacitaciones**

Las capacitaciones juegan un papel fundamental. Para ello existe un convenio de colaboración entre El Instituto Tecnológico Nacional<sup>29</sup> y el Programa Usura Cero, este convenio consiste en que el Programa Usura Cero atiende lo que es la parte del microcrédito y en este caso el responsable de capacitación es el Instituto Tecnológico Nacional de Boaco “Alcides Miranda”.

El equipo de facilitadores, es capacitado dos veces al año y los responsables se encargan de dar seguimiento utilizando la metodología sobre los contenidos de acuerdo con las fases del crédito en la que estén las mujeres.

En la primera fase el contenido que se aborda es como se solicita un crédito en la banca formal para mostrar la facilidad que da el programa, asociatividad y

---

<sup>29</sup> El Instituto Nacional Tecnológico (INATEC) cambió de nombre. Ahora se llama Nacional Tecnológico (INTECNA)

cooperativismo para que las mujeres se vallan formando en grupos donde todas las integrantes se conozcan, se explica cómo debe de ser manejado el crédito, que se han hecho con los créditos anteriores (en caso de que se haya accedido a otras fuente de financiamiento) y como elaborar un presupuesto, también se plantean temas de administración y contabilidad del negocio<sup>30</sup>.

En la segunda fase se explican temas sociales como violencia intrafamiliar, valores humanos, ley 779, sobre la restitución de derechos que el programa quiere incorporar, por otra parte se aborda el tema contable que es uno de los temas más importantes pues se les instruye a llevar un presupuesto, a invertir lo que se gana y como conocer el beneficio-costos de su negocio,

Las capacitaciones son 1 vez a la semana, el día que lo solicitan y el día que les van a entregar el crédito después de ese tiempo ya no reciben capacitaciones hasta que pagan el crédito.

#### ***4.8 Análisis del programa Usura Cero en la Ciudad de Boaco.***

En el estudio que realizamos, encontramos que han sido beneficiados a diciembre de 2013 27 Barrios de la ciudad, con un total de 1,050 mujeres de los cuales se han formado 160 grupos solidarios integrados de 5 a 10 socias. De una población de 1,050 beneficiadas, tomamos una muestra de 50 encuestas en 27 barrios de la ciudad.

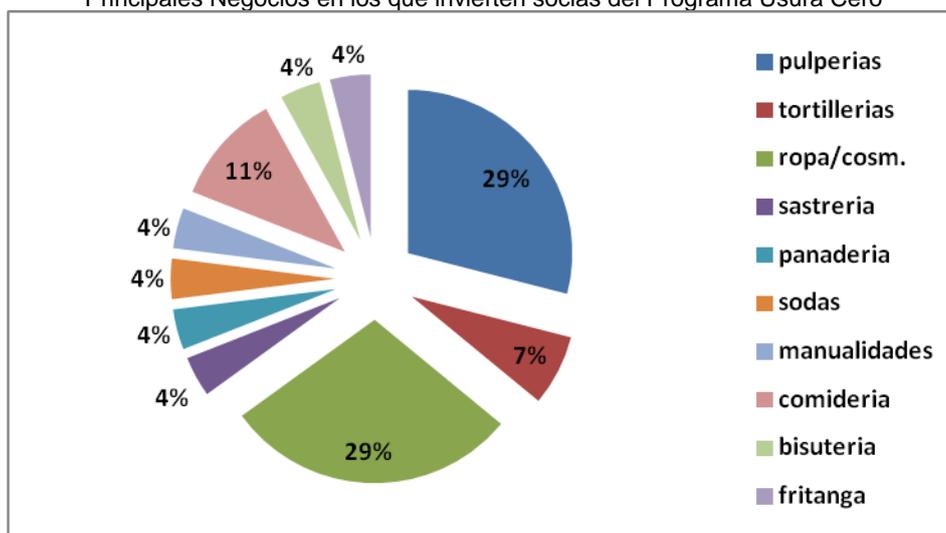
---

<sup>30</sup> Ver anexo sobre etapas en el proceso de capacitación dentro del programa de Microcréditos Usura Cero

---

### 4.8.1 Datos generales de los negocios.

Grafico No 3  
Principales Negocios en los que invierten socias del Programa Usura Cero



Elaboración Propia. Encuesta realizada a socias de Usura Cero en la Ciudad de Boaco

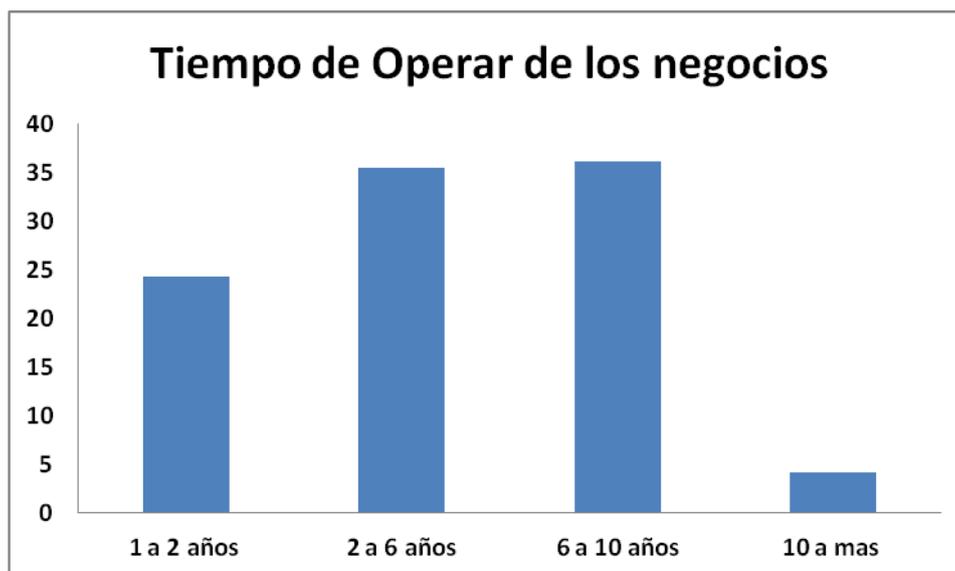
La mayor parte de los negocios establecidos por las mujeres beneficiadas con el micro crédito del Programa Usura Cero son: en pulperías con 29%, manualidades 4%, refresquería 4%, sastrería 4%, estos porque son negocios que no requieren grandes conocimientos para su administración y los pueden establecer en su casa de habitación. El 4% se dedican a la comercialización de bisutería y en venta de ropa nueva o usada y cosméticos el 29% porque consideran que estos son negocios de más diversificación y esto lleva consigo relacionarse con más clientes. Las comedirías y Panaderías representan el 11% y 4% respectivamente.

### 4.8.2 Tiempo de laborar

La mayor parte de negocios tienen de 6 a 10 años de operar (36.10%), esto significa que los negocios gozan de una posición estable en el mercado y debido a su antigüedad son sostenibles en el tiempo, 35.50% de los negocios son un poco más recientes.

Una mínima parte de los negocios correspondiente al 4.14% son bastante antiguos y han operado desde hace más de 10 años, algunos son negocios familiares que han pasado de generación en generación.

Grafico No 4



Fuente: Elaboración propia realizada en base a datos obtenidos de encuesta aplicada en la ciudad de Boaco

#### **4.8.3 Situación del Local del negocio.**

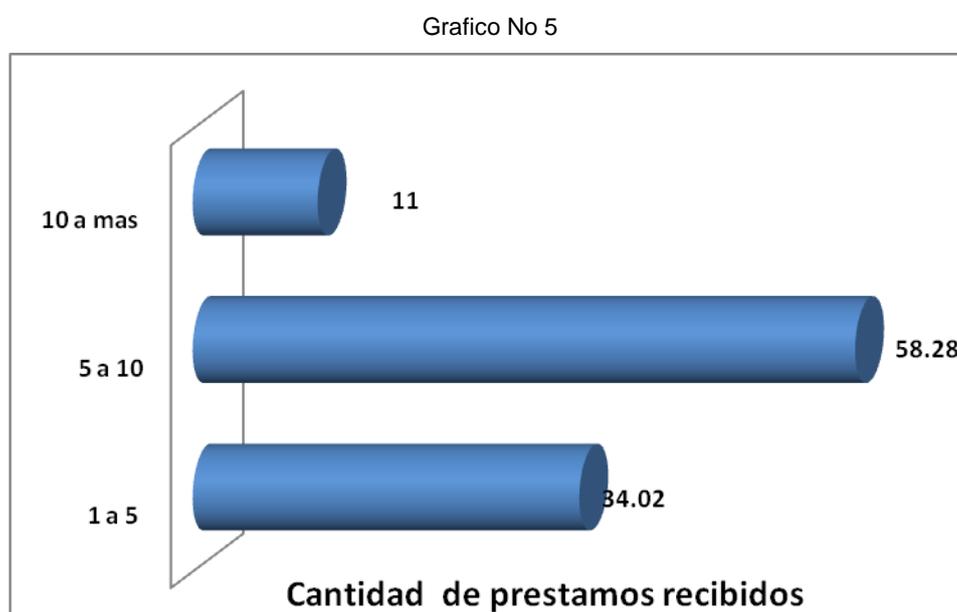
El 87.87% de las propietarias tienen la ventaja de que el local donde tienen ubicados sus negocios es propio, están establecidos en sus casas de habitación lo que favorece puesto que el 59.47% de las mujeres son madres solteras esto indica que tienen que cuidar a sus hijos. 10.95% tienen establecidos sus negocios en un lugar rentado lo cual afecta sus ganancias al tener que sufragar el gasto de alquiler.

Correspondiente 1.18% tienen sus negocios ubicados en locales de familiares, en este caso algunos de los familiares cobran una pequeña cantidad para hacer uso del local, en caso contrario no pagan a sus familiares pero deben de aportar con el pago de los servicios básicos que consumen mientras disponen del local.

#### 4.8.4 Créditos Adquiridos

Acerca de la cantidad de créditos obtenidos se refleja que un 58.28% de las mujeres han recibido de cinco a diez préstamos, algunas socias reciben al año dos préstamos ya que cancelan sus préstamos en plazos de 6 a 8 meses lo que les permite obtener un segundo préstamo en el año, un 34.02% han recibido de uno a cinco préstamos pues son grupo recientemente organizados, han ingresado al programa y han obtenido el préstamo,

Un 11% han obtenido de diez a más préstamos debido a que desde que se implementó el programa Usura Cero en la ciudad ellas han sido parte de este.



Fuente: Elaboración propia Elaborada en base a datos obtenidos de encuesta realizada en la ciudad de Boaco

Cabe recalcar que los montos de los préstamos varían dependiendo del desarrollo que el negocio presente, los montos van desde 3,700 córdobas, 5,500 córdobas y recientemente hasta 10,000 córdobas. Para poder conocer cuál es el monto que se les va a asignar a las mujeres se realizan inspecciones en sus hogares ya que en algunas ocasiones no se invierte en los negocios la suma total del préstamo y lo utilizan para otros gastos.

No obstante las mujeres que reciben el crédito de 10,000 córdobas tienen que haber recibido al menos cinco créditos anteriormente, y haber sido inspeccionada para saber que en verdad va invertir el dinero en su negocio, si se tiene más de cinco créditos y el negocio no muestra cambios aunque solicite el monto de 10,000 córdobas, este no será otorgado ya que si no se muestran mejores en el negocio quiere decir que no están invirtiendo el dinero el este.

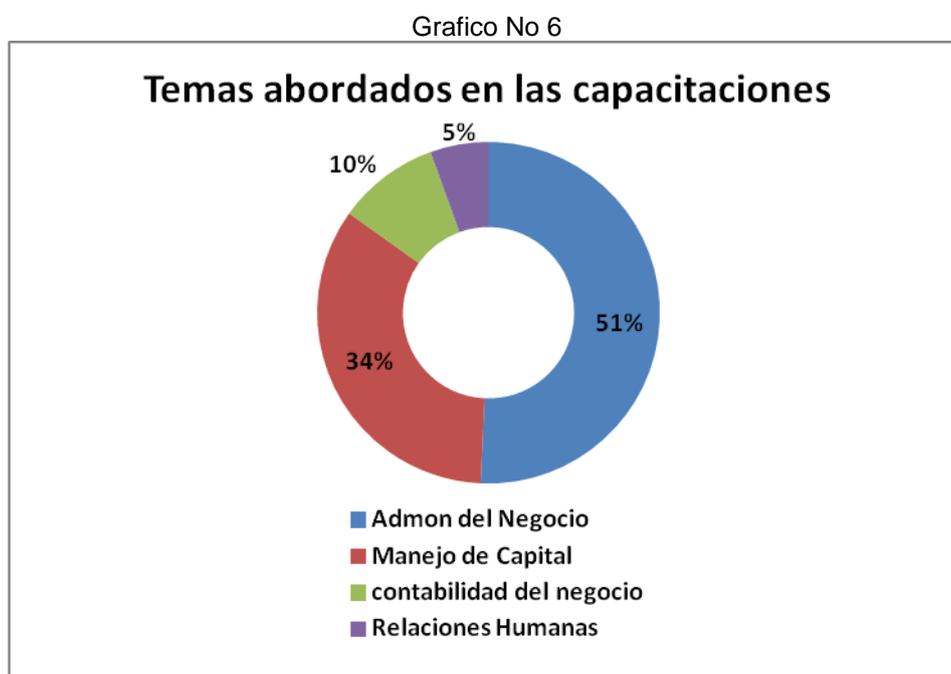
Existen mujeres que no cumplen con el pago completo de sus préstamos en tiempo y forma, esto llega a ser una desventaja porque mientras estén atrasadas en sus pagos no pueden optar a un siguiente préstamo, esto no significa que las mujeres al retrasarse y caer mora no puedan solicitar otro préstamo, pues al cancelar pueden solicitar un nuevo préstamo y este será aprobado.

#### **4.8.5 Capacitaciones**

Todas las propietarias de negocios han recibido capacitaciones en las que se abordan temas de interés para las beneficiadas siendo temas sobre finanzas, administración, presupuesto, entre otros. Por lo que se hace una afirmación sobre el cumplimiento de los objetivos del programa. Ninguna de las mujeres encuestadas expreso no haber recibido capacitaciones, puesto que al entrar al programa es requisito que todas las beneficiadas reciban capacitación.

El 84.43% de las mujeres en las capacitaciones han abordado temas de administración, contabilidad, uso del capital y relaciones humanas. Lo cual es importante para el desarrollo exitoso del negocio. El 50.73% de las mujeres encuestadas dijeron que han abordado temas sobre administración del negocio lo cual lo consideran importante ya que ha sido una herramienta para hacer crecer el negocio y para manejar los fondos e inversiones que se han hecho. El 34.19% de las mujeres dijo que han aprendido sobre el manejo del recurso capital este es uno de los temas más importantes ya que les enseñan a hacer presupuestos para el uso del crédito. El 9.6% de las mujeres han aprendido sobre contabilidad del negocio sin embargo son pocas las mujeres que usan una contabilidad formal en su negocio una de las causas de esto es que la

mayoría de los negocios son pequeños por lo tanto no consideran necesario llevar contabilidad y el 5.48% de las mujeres ha aprendido sobre relaciones humanas esto en cuanto al trato que se le debe dar a los clientes.



Fuente: Elaboración propia en base a datos obtenidos en encuesta realizada en la ciudad de Boaco

#### 4.8.6 Rentabilidad del negocio

Haber iniciado un negocio para las mujeres ha resultado beneficioso pues se el 69.23% de los establecimientos asientan de una buena rentabilidad económica porque perciben utilidades suficientes para sustentarse.

El 30.77% de los negocios en ocasiones marchaban bien y otras veces decaía pero al menos podían mantener a diario sus hogares. Nadie se refirió a que sus negocios iban mal o que pensarán en cerrar sus negocios debido a que esta es una actividad que diversifica sus ingresos y al cerrarlos dejarían de percibir un beneficio monetario.

#### 4.8.7 Empleados en el negocio

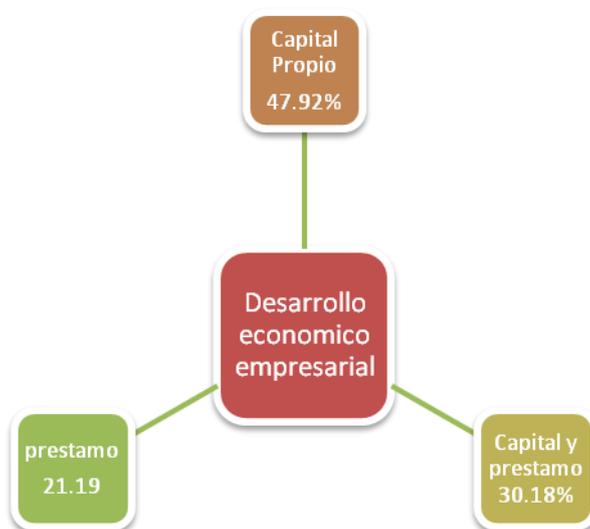
El 91.42% son manejados únicamente por sus propietarias, ellas mismas realizan todas las funciones en el negocio y no tienen empleados que laboren

para ellas porque son negocios pequeños y no necesitan ayuda además la contratación de personal implicaría la reducción de sus ganancias.

El 6.51% de las mujeres tienen a una persona trabajando en sus negocios pero la mayoría de estas personas son familiares de la propietaria. El 1.78% de los negocios son más grandes o son negocios que requieren más trabajo por lo que las propietarias han recurrido a contratar de 2 a 5 personas para facilitarles el manejo del negocio.

#### 4.8.8 Desarrollo económico empresarial

Figura No 1  
Desarrollo Económico empresarial.



Fuente: Elaboracion Propia realizada en base a datos obtenidos de encuesta realizada en la ciudad de Boaco

El 47.92% de los negocios iniciaron a operar con capital propio y posteriormente decidieron invertir más capital en sus negocios por medio del micro crédito del programa Usura Cero. El 30.18% empezaron sus negocios mediante capital propio y préstamos, cuando decidieron invertir en un negocio no contaban con el suficiente capital propio y recurrieron a solicitar préstamos para poder hacer una inversión mayor. El 21.90% de los negocios iniciaron con préstamos de diferentes instituciones financieras o bien con el micro crédito del programa Usura Cero.

Actualmente 30.18% de los negocios operan con capital propio y créditos porque parte de la inversión que realizan en sus negocios es las misma utilidad

que este les genera y solicitan créditos para complementar el dinero que disponen y poder hacer mayor compra de materiales o productos. En ocasiones la utilidad del negocio es destinada para gastos personales por lo que las mujeres recurren a los créditos del Programa Usura Cero para invertir,

Sin embargo para algunas mujeres estos créditos no son suficientes para la inversión total que les gustaría realizar, unas mínimas porciones del 3.55% de los negocios funcionan con remesas enviadas ya sea del extranjero o desde otros ciudades el país y 2.07% funcionan con préstamos familiares.

En su mayoría 66.57% de las mujeres afirma que el crédito facilitado por el Programa es suficiente para su inversión, sin embargo el 33.43% afirma lo contrario. Actualmente el capital que las propietarias han invertido les ha permitido ver el incremento del negocio, comentan que han prosperado de gran manera en todo sentido ya sea en el aumento de clientes o bien a nivel personal, 97.93% de las 50 mujeres encuestadas estuvieron de acuerdo con que sus negocios han incrementado.

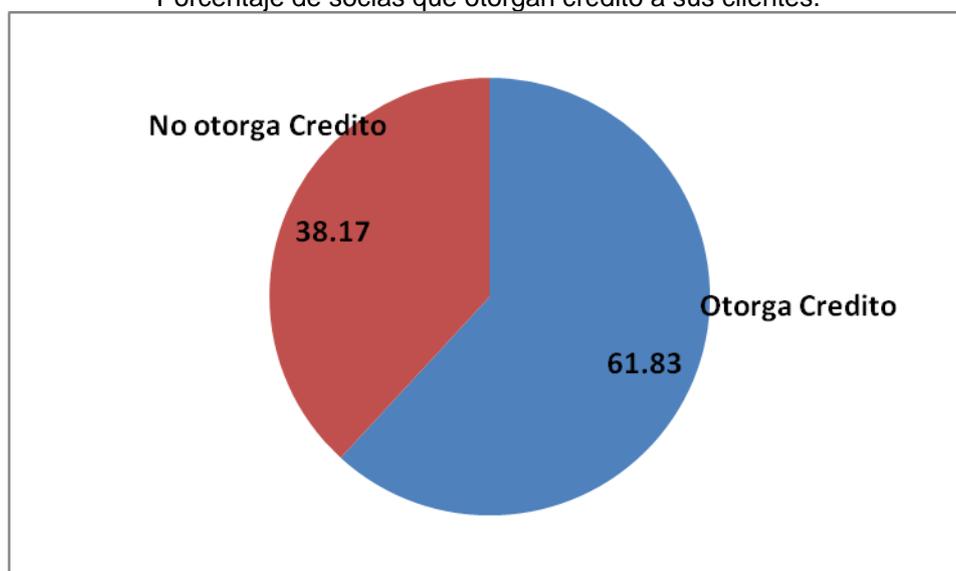
Tan solo 2.07% de los negocios no han incrementado por diferentes razones como por ejemplo: los plazos de crédito que otorgan a sus clientes es muy largo o los clientes toman más tiempo que el debido, en ocasiones los préstamos solicitados no solo se destinan al negocio.

#### **4.8.9 Captación de clientes**

También el crecimiento del negocio puede medirse por la nueva clientela que se ha acaparado, el 43.79% de las mujeres afirman que su clientela ha aumentado de 21 personas a mas porque con los créditos del Programa Usura Cero y sus ingresos han podido diversificar más los productos que ofrecen. De igual manera un 36.98% de las mujeres comentaron que ahora atienden de 11 a 20 personas más. El 2.07% de las mujeres encuestadas dijeron que no atienden clientes nuevos pero aun así sus negocios han crecido porque los mismos clientes a los que atendían ahora compran en mayor cantidad sus productos.

Se reflejó que 61.83% de las microempresarias han decidido conceder crédito a sus clientes porque para ellas aunque no es dinero al contado siguen siendo ventas además el crédito es otorgado a las personas con las sostienen amistad y porque tienen mucho tiempo siendo clientes habituales en sus negocios. El 38.17% de las mujeres prefirió ahorrarse la penosa cobranza y no otorgar crédito, pues al conceder crédito las utilidades tardan más tiempo en obtenerse e incluso en ocasiones no recuperan todo el monto de las deudas.

Grafico No 7  
Porcentaje de socias que otorgan crédito a sus clientes.



Fuente: Elaboración Propia a partir de datos obtenidos en base a encuesta realizada en la ciudad de Boaco

El 97.13% de las mujeres que conceden crédito a sus clientes anotan en un cuaderno los registros de crédito para llevar al día las cuentas, incluso algunas propietarias han pedido a los clientes que lleven su registro en un cuaderno propio para conservar cuentas claras y no hayan confusiones. Tan solo 2.87% de las propietarias de negocios no anotan sus cuentas de crédito porque según ellas las llevan mentalmente lo cual es riesgoso porque pueden olvidarse del monto y confundirse de cliente.

El 59.33% de las propietarias que otorgan crédito a sus clientes no sobrepasan los 1,000 córdobas, 29.67% de las mujeres otorgan como monto máximo 500

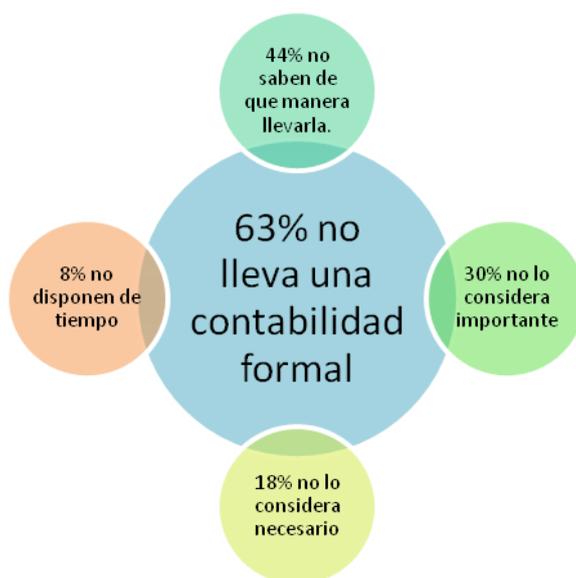
córdobas y tan solo 3.35% conceden créditos que exceden los 2,001 córdobas pero para ellas son clientes confiables.

#### 4.8.10 Administración y contabilidad del negocio

El 63.61% de los negocios no llevan una contabilidad formal. El 44.37% de las mujeres encuestadas no llevan contabilidad en su negocio porque no saben de qué manera llevar un registro de ingresos y egreso. Por otra parte el 30.43% no considera importante llevar un registro, manejan sus ingresos y egresos de manera mental lo cual es riesgoso porque tienden a haber confusiones.

El 18.64% opino que su negocio es pequeño por lo tanto no es necesario llevar contabilidad formal. Mientras un 8.87% no llevan contabilidad formal en sus negocios debido a que no tienen tiempo para registrar sus ventas y sus gastos diarios pues sus negocios se mantienen en movimiento lo que les impide registrar correctamente sus cuentas.

Figura No 2



Elaboracion Propia Obtenida en Bae a datos obtenidos de encuesta realizada en la ciudad de Boaco.

El 56.80% de las mujeres tienen metas de ventas ya que se plantean un desarrollo y ampliación de sus negocios, además piensan en realizar mejoras en la infraestructura y compra de mobiliario que necesitan dentro de sus negocios además se establecen un estimado de cuanto venden al mes

especialmente las mujeres que tienen negocio de comedirías o fritangas. Tan solo el 43.20% no tiene metas de ventas ya que se sienten conforme con los resultados que dan sus negocios.

El 55.33% de las mujeres llevan un control de inventario ya que una de sus prioridades es que no exista escasez de materia prima para no dejar de producir o vender. Un 44.67% no lleva un control de inventario porque en algunos de los negocios, no venden o producen en grandes cantidades, algunos de los negocios son pequeños por lo cual no se decide llevar un control.

El 77.22% de las mujeres tienen las posibilidades de realizar sus compras en efectivo ya que las utilidades que obtienen con su negocio son suficientes para realizarlas de esta manera. Un 11.54% realiza sus compras combinando sus utilidades y créditos ya que los ingresos no son suficientes para comprar todos los productos que necesitan para mantener surtido y funcionando su negocio. Un 11.24% obtiene al crédito su mercadería debido a que la mayoría de las dueñas de negocios brindan crédito a sus clientes y en ocasiones no pagan en tiempo y forma y se necesita reabastecer el negocio, lo que dificulta tener un capital en efectivo para la realización de las compras.

#### **4.7.11 Comentarios finales del capítulo.**

Es meritorio señalar que el programa de microcréditos Usura Cero, bajo el modelo de fianza solidaria posee de una gran aceptación por parte de las protagonistas, podemos observar no obstante que existen desafíos tanto como para las socias como para el programa en sí. La cobertura del programa aun es limitada y se necesita que este llegue a mas pobladoras. Los negocios por lo general son de pequeñas dimensiones pero sostenibles en el tiempo, es importante que en la medida de lo posible se intente incrementar el monto de los préstamos para que los negocios puedan desarrollarse potencialmente y así generar un impacto de mayores dimensiones en la ciudad.

## **V Conclusiones**

La situación del programa Usura Cero en la ciudad de Boaco durante el periodo en estudio ha sido favorecedor para aquellas mujeres que son protagonistas, ya que ahora cuentan con una herramienta que disminuye su vulnerabilidad ante las crisis y tienen la posibilidad de invertir en actividades productivas que la empoderan. A través de la concesión de microcréditos se ha restituido el derecho al crédito de la beneficiadas de la ciudad, permitiendo con esto que las mujeres empobrecidas inviertan en pequeñas actividades productivas que generan un impacto económico en su sector, mejorando también sus niveles de consumo e ingreso. La mujer por consiguiente, está siendo más productiva al iniciar y emprender su propio negocio para fortalecer su economía familiar, se encuentra en mejores condiciones y tiene la posibilidad de participar el desarrollo económico de la ciudad.

Actualmente la mujer entiende la importancia de la participación en la toma de decisiones o acciones que involucran a la colectividad, lo que ha despertado su interés por participar en los asuntos públicos. Esto incrementa sus conocimientos sobre el marco legal y el funcionamiento de las instituciones, desarrolla sus habilidades de comunicación, dialogo, organización, planeación y resolución de los conflictos.

El programa Usura Cero da la oportunidad de insertarse en la economía desde mejores posiciones y visualizar su aporte, fortalecer su independencia económica y asegurar un futuro de relaciones más equitativas al ser ellas mismas las reproductoras de valores.

Determinamos por tanto que el programa cumple en gran medida con sus dos objetivos fundamentales de reducción de la pobreza y empoderamiento de la mujer a través de los microcréditos que ha otorgado en la ciudad de Boaco ya que las beneficiadas estan siendo las responsables de su propio desarrollo.

## **VI Recomendaciones.**

Puesto que las personas cuando están acompañados de un programa de seguimiento y evaluación constante tienen mayores facilidades de recibir dinero, invertirlo, consumirlo y hacer crecer ese capital, invitamos a las mujeres que se integren al programa para que tengan la oportunidad de participar en la actividad económica desde una posición que les sea ventajosa.

Debido a que la Cobertura del programa es de apenas del 6% de la población femenina de la ciudad, instamos al programa que promueva mecanismos que motiven a las mujeres de la ciudad que aún no son parte del programa a ser partícipes de esta iniciativa, que está dando excelentes resultados tanto en el ámbito económico como social.

Respecto a las capacitaciones que se imparten, recomendamos que estas sean más constantes ya que de esta manera se está fomentando la economía del conocimiento, que dentro de la etapa de capacitación se incluyan talleres de innovación empresarial, para que las mujeres emprendedoras comprendan la importancia de agregar valor a los productos que ofrecen y en un futuro estas puedan incrementar sus beneficios económicos.

## VII Bibliografía.

- Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico Y social. " Coyuntura económica". Segundo trimestre 2012. FUNIDES. Managua, Mayo 2012. Pág.35
- Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC). "Plan de actividades para el año 2008". Programa Usura Cero. Pág. 2.
- Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC). "Plan de actividades para el año 2010". Programa Usura Cero. Pág. 3
- Asociación de Municipios de Boaco, AMUB. "Plan de desarrollo departamental de Boaco". Enero 2009. Pág. 12
- La Gaceta. "Decreto de instauración del consejo nacional del poder ciudadano para el programa usura cero". No 160. Managua, miércoles 22 de agosto de 2007. Pág. 5360.
- Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación. "El estado mundial de la agricultura y la alimentación". Roma, 2008. Pág. 45 y 46.
- Sachs, Jeffrey D. "Invirtiendo en el desarrollo, un plan practico para conseguir los objetivos de Desarrollo del Milenio. 2005 Nueva York. Pág. 12
- Organización de las Naciones Unidas (ONU). "Objetivos de Desarrollo del Milenio". Informe 2009. Naciones Unidas. Nueva York 2009. Pág. 7
- La Prensa. "¿Por qué aumenta la pobreza en Nicaragua?". No 30344. Grupo editorial la prensa S.A. 5 Julio 2010. Managua Nicaragua. Pág. 10 A
- Álvarez, Wendy y Navas, Lucia. "Pobreza Ataca más a mujeres". Grupo Editorial La Prensa S.A. No. 104329. 9 Jun 2012. Managua Nicaragua.Pag.2C
- Navas Lucia. "América Latina tiene menos Pobreza". Grupo Editorial La Prensa S.A. 28 Nov 2012. No 124517. Managua- Nicaragua. Pág. 9A
- Madariaga Blandón, Félix. "Identificando Barreras al Crecimiento y Reducción de la Pobreza en Nicaragua". FUNIDES. Managua- Nicaragua. Pág. 9

- Finkel, Steven E. “Estrategia para generar conciencia, confianza y participación ciudadana”. PEEC 2005-2010. Mar 2005. Bogotá-Colombia.
- Cárdenas Mendoza, Manuel. “Programas sociales impactan indicadores de pobreza”. Revista Conciencia. No 159. 12 Abr 2014. Jalisco-México. Pág. 32
- Tandazo, Lida y Carrión Walter J. “Intervención del trabajador social en las políticas sociales del estado”. universidad Nacional de Loja. Módulo II. Mar 2010. Loja-Ecuador. Pág. 33.
- Raya Diez, Esther. “Participación ciudadana y Trabajo Social Comunitario”. Revista Temas No 48. Marzo 2008. Caracas-Venezuela. Pág. 10.
- Plan Nacional de Desarrollo Humano 2012-2016. Nov 2008. Managua-Nicaragua. Pág. 91.
- Dirección Sectorial de Reducción de la Pobreza y Gestión Económica Región de América Latina y el Caribe. “Nicaragua reporte de pobreza Desafíos y Oportunidades para la Reducción de la Pobreza”. MECOVI. Volumen 1: reporte principal. Marzo 2008. Managua-Nicaragua. Pág. 31.
- Radio La Primerísima. “Avanzan los programas que benefician a la población”. Disponible en: <http://radiolaprimerisima.com/noticias/general/149049/avanzan-los-programas-que-benefician-a-la-poblacion> > Actualizado: 18 septiembre de 2013. Obtenido: 26/06/14.
- Sistema de las naciones unidas. “De la retórica a la realidad: hacia la equidad de género y empoderamiento de las mujeres a través de la participación y prácticas de género en los presupuestos públicos”. Gobierno de España. 23 Abril 2008. Managua-Nicaragua. Pág. 15.
- Nicaragua: “el pueblo presidente”. “Un pueblo organizado, protagonista de su propia historia”. 26 de noviembre 2012. Managua-Nicaragua. Pág. 34.
- Urcuyo, Rodrigo. “Identificando algunas barreras al crecimiento económico y reducción de la pobreza en Nicaragua”. Fundación

Nicaragüense para el Desarrollo Económico y social FUNIDES. Marzo 2008. Managua-Nicaragua. Pág. 30

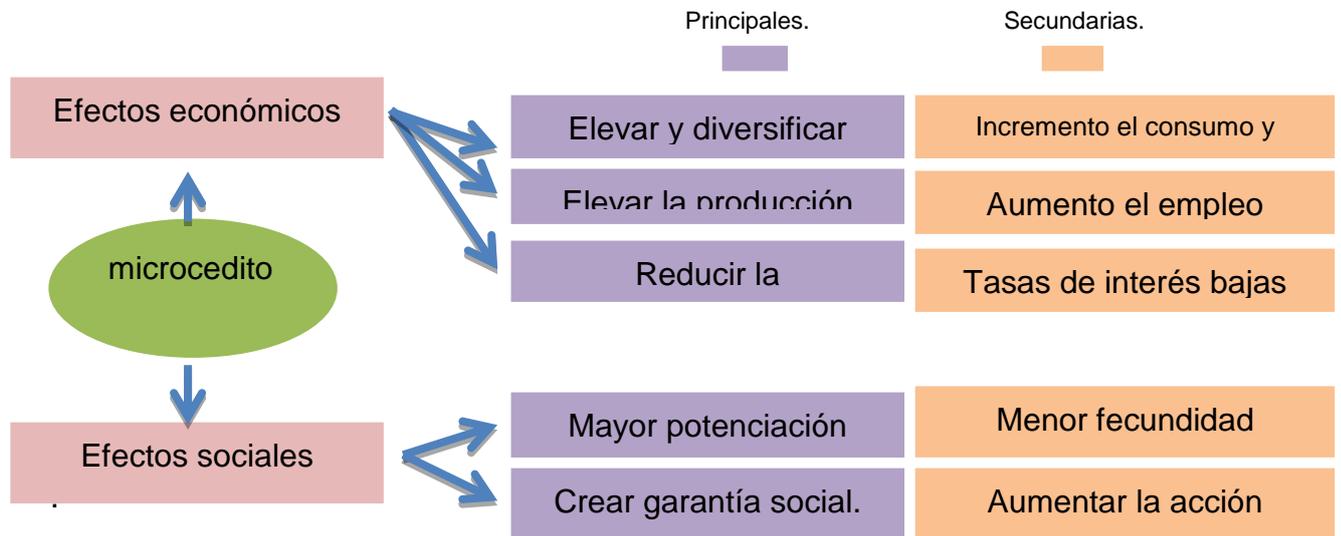
- Selva, David. “Nicaragua: Programa de Micro Crédito Usura Cero Propuesta de Programación Entrega de Créditos”. Disponible en: <<http://www.tortillaconsal.com/tortilla/es/node/9150>> Actualizado: viernes 05/08/11. Obtenido: 28 Mayo 2014.
- Sequeira, Elí. “Un programa de préstamos permite combatir la pobreza en Nicaragua”. Disponible en: <<http://actualidad.rt.com/actualidad/view/105834-nicaragua-usura-cero-combate-pobreza>> Actualizado: 6 sep. 2013. Obtenido: 24 Nov 2013.
- La Voz del Sandinismo. “Más féminas recibirán créditos de Usura Cero”. Obtenido en: <<http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2014-01-15/mas-feminas-recibiran-creditos-de-usura-cero>> Actualizado: Lunes, 30 de junio de 2014. Obtenido: 20 Abr 2014.
- Ulloa, Daniel. “Llaman a mujeres nicaragüenses a incorporarse el programa Usura Cero” Disponible en: <<http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2013-05-27/llaman-a-mujeres-nicaraguenses-a-incorporarse-el-programa-usura-cero>> Actualizado: 27/05/2013. Obtenido el: 15 Mayo 2014.
- La voz del Sandinismo. “Incremento de créditos motiva a socias del programa Usura Cero”. Disponible en: <<http://www.lavozdelsandinismo.com/economia/2013-05-25/incremento-de-creditos-motiva-a-socias-del-programa-usura-cero>> Actualizado: 25/05/2013. Obtenido: 25 Mayo 2014.
- La voz del Sandinismo. “Posee Nicaragua uno de los mayores índices de mujeres empleadas”. Disponible en: <<http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2013-02-14/posee-nicaragua-uno-de-los-mayores-indices-de-mujeres-empleadas>> Actualizado: 14/02/2013. Obtenido: 30/06/14
- Espinoza Flores, Carlos. Disminuye la pobreza en Nicaragua. Disponible en: <<http://www.el19digital.com/articulos/ver/titulo:10786-disminuye-la-pobreza-en-nicaragua>>. Actualizado: martes 25 de junio 2013. Obtenido: 25 Mayo 2014.

- Lacayo, Leslie Nicolás y Vidaurre, Alma. “Tres factores son clave para reducir la pobreza”. Disponible en: <<http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/289929-tres-factores-son-clave-reducir-pobreza> > Actualizado: 26 de junio de 2013. Obtenido: 10 Dic 2013.
- Rocha, Jorge Luis. “Microcrédito, ONG y regulación financiera en Nicaragua”. Universidad Centroamericana UCA. No 45. Marzo 2013. Managua-Nicaragua. Pág. 8.
- Álvarez Hidalgo, Wendy.” Microcrédito sale a flote”. Disponible en: <<http://m.laprensa.com.ni/activos/131510> > Actualizado: Junio 30, 2014 Obtenido: 30 Jun 2014.
- Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico Y social. ” Coyuntura económica”. Segundo trimestre 2012. FUNIDES. Managua, Mayo 2012. Pág. 33.
- De Sousa Peixera, Tony Nájera. “Los microcréditos en la cooperación internacional. Una forma simbólica de legitimación social de la doxa económica.” Gaceta de Antropología, Universidad de Granada, España, No 24,2008
- Yunus, Muhammad. ¿Es posible acabar con la pobreza? Editorial Computense, S.A. Madrid, España octubre 2006. 1ed. Pag.47
- Fondo de las Naciones Unidas para las mujeres (UNIFEM). Informe 2013. Pág. 3
- Instituto Nacional Tecnológico, INATEC sub dirección ejecutiva Unidad Programa Microcrédito “Usura Cero”. Compendio Técnico Metodológico para Facilitadores/as. Managua, enero 2011. Pág. 7
- Méndez J, Irma; Urcuyo Rodrigo; Herrera Carol. “Convirtiendo Promesas en Evidencia: Programa de Microcrédito Usura Cero”. The World Bank. Marzo, 2008. Pág. 2.
- Aristizábal Velásquez, Raúl E. “El microcrédito como alternativa de crecimiento en la económica colombiana”. Revista Ciencias estratégicas. Vol. 15-No 17. Medellín Colombia. Marzo de 2007. Pág. 42.
- Programa de las Naciones Unidas Para el Desarrollo, PNUD. “Medición de la pobreza y desarrollo humano.” México 2008 Pág. 4

## VII Anexos

Figura No 3

### Principales Efectos del Microcrédito



Fuente: FAO

Figura No 4



Fuente: FODA Elaborado por mujeres Protagonistas del Programa Usura Cero durante las actividades de capacitación.

Historial Fondo  
Tabla No.2

<b>Años</b>	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>No Beneficiadas</b>	250	340	462	628	855	1050
<b>Fondos Totales</b>	C\$1,443,750.00	C\$1,963,500.00	C\$2,668,050.00	C\$3,626,700.00	C\$4,937,625.00	C\$6,063,750.00

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de dirección del programa

Fondo Proyectado a 2019  
Tabla No.3

<b>Años</b>	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>No Beneficiadas</b>	1,420	1,942	2,641	3,592	4,885	6,644
<b>Fondos Totales</b>	C\$1,1715,000.00	C\$1,6021,500.00	C\$21,788,250.00	C\$ 29,634,000.00	C\$40,301,250.00	C\$54,813,000.00

Fuente: Elaboración propia, proyección en base a datos obtenidos de la dirección del programa en la ciudad de Boaco

## Encuesta Realizada en la ciudad de Boaco

1. ¿Qué tipo de Negocio Posee?

---

---

2. ¿Cuánto Tiempo tiene de Operar en su Negocio?

- A) De 1 a 3 años \_\_\_\_
- B) De 3 a 6 años \_\_\_\_
- C) De 6 a 9 años \_\_\_\_
- D) De 9 a más \_\_\_\_

3. Su Negocio se encuentra Ubicado:

- A) Casa de Habitación \_\_\_\_
- B) Local Alquilado \_\_\_\_
- C) Otros \_\_\_\_

Especifique \_\_\_\_\_

---

---

---

---

4. ¿Cuántos Préstamos ha Recibido?: \_\_\_\_\_

5. ¿Cómo supo del Programa?

- A) Amistades \_\_\_\_
- B) Medios de Comunicación \_\_\_\_
- C) CPC \_\_\_\_
- D) Otros \_\_\_\_ Especifique \_\_\_\_\_

6. ¿Cree Usted que el Programa Resulta Ventajoso? Justifique su respuesta.

---

Si \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

7. ¿Han mejorado sus ingresos familiares con las ganancias que recibe de su negocio?

Si \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

8. ¿Cree que es ventajoso que se impartan capacitaciones?

Si \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

Porque \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

9. ¿Ha ampliado su negocio con los préstamos que ha recibido del programa?

Si \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

10. ¿Qué tipo de mejoras ha realizado?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

11. ¿Está Usted Dispuesta a continuar en el Programa?

Si \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

Justifique

respuesta: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

12. ¿Ha aplicado los conocimientos que ha adquirido durante las capacitaciones?

Si\_\_\_

No\_\_\_

Justifique su respuesta:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

13. ¿Qué motivos la impulsaron a iniciar un negocio?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

14. ¿Cómo cree usted que marcha su negocio?

Bien\_\_\_

Mal\_\_\_

Más o Menos\_\_\_

15. ¿Cuántos empleados tiene trabajando en su negocio?

De 1 a 2 \_\_\_

De 2 a 4 \_\_\_

De 4 a más\_\_\_

Inicio a Operar su negocio con:

Capital Propio\_\_\_

Prestamos\_\_\_

Capital Propio y Prestamos\_\_\_

\_\_\_\_\_

¿A qué institución financiera acudió? \_\_\_\_\_

¿Considera que el monto del préstamo otorgado por el programa es suficiente?

Si\_\_

No\_\_

Justifique su

respuesta\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

¿Qué tipo de inversiones ha realizado en su negocio?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

¿Qué tipo de medios de publicidad utiliza?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

¿Cómo ha sido su clientela? (Brinde un estimado de la cantidad de clientes que posee)

¿Da crédito a sus clientes?

Si \_\_\_\_\_

No\_\_

Brinde un estimado de la cantidad de crédito que ha ofrecido a sus clientes:

\_\_\_\_\_

¿Lleva contabilidad de su negocio, control de inventario, metas de ventas?

Justifique su respuesta

Sí\_\_ No\_\_

\_\_\_\_\_

**Etapas de Capacitación Programa Usura Cero.  
Fase I: Perfil del negocio, Presupuesto.**

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

PERFIL DEL NEGOCIO:

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

Venta de tortilla porque me gusta y me genera ganancia o ingreso.

- Nombre del Negocio: 1. — 2. No tiene 3. Maria Guzmán 4.

- Ubicación del Negocio: Dirección de Casa o del Negocio  
Ambulante (B° Clamo, Providencia, San Miguel).

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

Tortilla

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

A todo el Público, a todo el que me quiera Comprar.

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

al contado y al crédito

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

Alimenticia, Herrera, Sasthera, Costurera, Vestimenta.

- Competidores: SÍ NO.

- Experiencia de tener su negocio: 8 años

- Tiempo Disponible: 05:00 a.m - 06:00 p.m

- Monto del Préstamo: C\$ 5,500

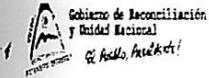
- Plazo propuesto para el pago del préstamo: 6 meses

- Nombres y apellidos de la socia: Maria Amanda Guzman Lopez

- Firma de la socia: M. A. G. L.



## II Etapa: Contabilidad del negocio, control de Inventario



2010:  
AÑO DE LA  
SOLIDARIDAD  
¡Una Nicaragua Nueva!

INSTITUTO NACIONAL TECNOLÓGICO  
DIRECCIÓN EJECUTIVA  
UNIDAD PROGRAMA MICROCRÉDITO "USURA CERO"

### FORMATO DE REGISTRO DIARIO

FECHA	DETALLE	ENTRADA	SALIDA	SALDO	OBSERVACION
10/04/13	Desembolso	5,500	—	5,500	1 <sup>er</sup> mo usura Cero.
11/04/13	Compra 299 maiz	—	2,000	3,500	Mercado Compe.
11/04/13	Cancelar deuda marzo.	2,000.	—	5,500.	Fiados de marzo ganancia



Nicaragua en el Alba  
CRISTIANA / SOCIALISTA SOLIDARIA!

