

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA  
UNAN - MANAGUA**

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELÍ  
FAREM - ESTELÍ**



**Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**

**Tema:**

Plan de acción para el mejoramiento de los resultados del programa *"usura cero"*, en el municipio de Estelí, durante el año 2016.

**Tesis para optar al título de:**

"Máster en Gerencia y Administración Pública"

**Autor:** Lic. Rosa María Lazo Ramírez

**Tutor:** M Sc. Javier Flores Rugama

*Estelí, 20 de octubre 2016*



## DEDICATORIA

**A:**

Dios, por darme la oportunidad de vivir, por estar conmigo en cada paso que doy, por darme la fe, la fortaleza, la salud y la esperanza para terminar este trabajo.

A mis padres, Adrián Lazo y Otilia Ramírez, por darme la vida, quererme mucho, creer en mí y porque me enseñaron desde pequeña a luchar para alcanzar mis metas. Mi triunfo es el de ustedes.

A mi esposo, Hugo Ordoñez, quien me brindó su amor, su cariño, su estímulo y su apoyo constante.

A mis queridos hijos América y Huguito, quienes me prestaron el tiempo que les pertenecía para terminar y quienes son mi alegría y motivación para seguir adelante.



## AGRADECIMIENTO

**A:**

Nuestro señor, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

Gracias a mis padres por ser los principales promotores de mis sueños, gracias a ellos por cada día confiar y creer en mí y en mis expectativas, gracias a ellos por estar dispuestos a acompañarme en cada proceso de lucha en mi vida.

A mis principales impulsores de mis sueños, mis hijos, darles el más sentido agradecimiento por haber estado siempre presente, dedicándome su apoyo incondicional. Por esa paciencia que como hijos me han dado en esas horas donde sentía que mis fuerzas estaban disminuidas, en las que mi ánimo, muchas veces necesitó del amor de ustedes mis queridos hijos.

A mi esposo porque querer es poder, me alegra ser tu apoyo en todo momento, y sencillamente hoy me toca a mí agradecerte todas las cosas buenas que has hecho por mí, porque simplemente me has aportado y apoyado siempre, gracias por tu amor incondicional

Mi agradecimiento a la Universidad FAREM- Estelí, por brindarme la oportunidad de realizar mis estudios de Maestría y de la cual siempre recibí apoyo.

Agradecer de manera especial y sincera al MSc. Javier Flores Rugama, por aceptarme para realizar esta tesis bajo su tutoría y dirección, por su importante aporte y participación activa en el desarrollo de esta tesis, por su apoyo y confianza en mi trabajo y por su capacidad para guiar mis ideas lo que definitivamente ha sido un aporte invaluable.



A la Dra. Beverly Castillo, por sus valiosos aportes en las asesorías de la estructuración de esta investigación.

A la Licenciada Teresa Cruz Olivas, Delegada del programa "Usura Cero" en el Departamento de Estelí, por el apoyo brindado en esta investigación, donde dedico parte de su tiempo para brindar información del funcionamiento del programa, la que fue de mucha importancia para ser posible este estudio.

A las protagonistas beneficiarias del Programa "Usura Cero" por dedicar un poco de su tiempo al momento del llenado de la encuesta y por intercambiar sus testimonios de los cambios que han tenido en su vida, desde que son parte de este programa emblemático de Gobierno que ha venido a erradicar la pobreza de muchos hogares nicaragüenses.



## CARTA DE APROBACIÓN DEL TUTOR

Por este medio certifico que la tesis titulada “***Plan de acción para el mejoramiento de los resultados del programa “usura cero”, en el municipio de Estelí, durante el año 2016***”, que fue realizada por la licenciada Rosa María Lazo Ramírez, como requisito para optar al título de Máster en Gerencia y Administración Pública, ha concluido satisfactoriamente.

Dicha investigación fue desarrollada con objetividad, sentido crítico, constancia, honestidad y responsabilidad. En mi opinión cumple con todos los elementos científicos, técnicos y metodológicos necesarios para realizar la defensa ante el jurado examinador, realizando un aporte práctico para la solución de la problemática abordada.

Asimismo, es importante precisar que he leído el artículo científico, obtenido de esta investigación, y a mi buen parecer consta de todos los elementos necesarios para su publicación.

A solicitud de la parte interesada extendiendo la presente en la ciudad de Estelí, a los dieciocho días del mes de octubre del año 2016.

Atentamente;

M Sc. Javier Flores Rugama  
Tutor de Tesis



## RESUMEN

El presente trabajo se enfoca en la propuesta de un plan de acción para el mejoramiento de los resultados del programa “**usura cero**”, en el municipio de Estelí, durante el año 2016. Este trabajo tiene como objetivos realizar un análisis del funcionamiento del programa el cual está enfocado en el modelo de empoderamiento socio – económico de las mujeres apegado a lo que establece el gobierno en los planes para combatir la pobreza.

Este programa consiste en el otorgamiento de créditos a mujeres de todo el país, un crédito digno con intereses simbólicos como parte del eje central de las políticas de gobierno, promoviendo el desarrollo integral de las mujeres, el fortalecimiento de su autoestima, la multiplicación de sus capacidades y la liberación de todo su potencial.

Según el nivel de estudio de esta investigación es descriptiva y según el enfoque filosófico es Cualitativa. La muestra que estuvo representada por 96 protagonistas, se obtuvo a partir de 150 mujeres del distrito III, distribuidas en cinco barrios de la ciudad de Estelí: 14 de abril, Panamá soberana, la Unión, la Comuna y Oscar Gámez # 1, por conveniencia el tipo de muestreo es probalístico de tipo aleatorio simple. Las técnicas de recolección de datos fueron: Investigación documental, grupo focal, entrevistas y encuestas. La entrevista se le realizó a la Delegada del Programa “Usura Cero”, la técnica de grupo focal se aplicó a quince protagonistas del programa y las encuestas a 96 protagonistas beneficiarias.

Finalmente se concluyó que el programa “Usura Cero” ha generado un cambio positivo en el nivel de vida de las mujeres. Además, este estudio permitió conocer la opinión de las protagonistas del programa, quienes manifiestan que ha sido de gran ayuda, ya que ha venido a traerles a ellas y a sus familias grandes beneficios económicos.

**Palabras claves:** Programa de gobierno, Programa Usura Cero, empoderamiento.



## SUMARY

This work focuses on the proposal of an action plan for improving the results of Usury program zero, in the town of Estelí, during 2016. This work aims to analyze the operation of the program which it is focused on the empowerment model of socio - economic of women attached to what sets government plans to fight poverty.

This program consists of lending to women across the country, a decent credit with symbolic interests as part of the core of government policies, promoting the integral development of women, strengthening their self-esteem, the multiplication of its capabilities and releasing its full potential.

Depending on the level of study of this research it is descriptive and as the philosophical approach is quantitative qualities. The sample was represented by 96 players, was obtained from 150 women in the third arrondissement, distributed in five districts of the city of Estelí: April 14, Sovereign Panama, the Union, the Commune and Oscar Gámez # 1, for convenience the type of sampling is simple random type probalístico.

The data collection techniques were: documental research, focus groups, interviews and surveys. The interview was conducted to Delegate Zero Usury program, the focus group technique fifteen players in the program and beneficiary surveys 96 players applied.

Finally, it was concluded that the Zero Usury program has generated a positive change in the living standards of women. In addition, this study allowed to know the opinion of the protagonists of the program, who state that has been helpful, as it has come to bring them and their families great economic benefits.

**Keywords:** government program, Zero Usury program empowerment.



## INDICE

<b>I.</b>	<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
1.1	Antecedentes .....	3
1.2	Justificación.....	7
1.3	Planteamiento del problema.....	8
<b>II.</b>	<b>OBJETIVOS .....</b>	<b>11</b>
2.1	Objetivo General .....	11
2.2	Objetivos Específicos .....	11
<b>III.</b>	<b>MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>12</b>
3.1	Administración de políticas.....	12
3.1.1	<b>Definición de políticas.....</b>	<b>12</b>
3.1.2	<b>Características de las políticas públicas .....</b>	<b>13</b>
3.1.3	<b>Políticas Públicas .....</b>	<b>14</b>
3.2	Teoría del desarrollo .....	15
3.2.1	<b>Escuela neoclásica.....</b>	<b>16</b>
3.2.2	<b>Visión Keynesiana .....</b>	<b>16</b>
3.2.3	<b>El llamado desarrollismo .....</b>	<b>17</b>
3.2.4	<b>Teoría del crecimiento económico.....</b>	<b>19</b>
3.2.5	<b>Modelo de la Economía del Bien Común.....</b>	<b>21</b>
3.3	Programas de desarrollo .....	23
3.3.1	<b>Definición .....</b>	<b>23</b>
3.3.2	<b>Enfoques del plan nacional de desarrollo humano (PNDH) .....</b>	<b>25</b>
3.3.3	<b>Programa de género en desarrollo .....</b>	<b>27</b>
3.4	Modelo de empoderamiento socio económico .....	28



3.4.1	Empoderamiento de Género.....	30
3.4.2	Herramienta de Empoderamiento de la Mujer .....	32
<b>IV.</b>	<b>PREGUNTAS DIRECTRICES.....</b>	<b>35</b>
<b>V.</b>	<b>CUADRO DE OPERACIONALIZACION DE OBJETIVOS .....</b>	<b>36</b>
<b>VI.</b>	<b>DISEÑO METODOLÓGICO .....</b>	<b>39</b>
6.1	Enfoque de la Investigación: .....	39
6.2	Tipo de estudio:.....	39
6.3	Población y Muestra .....	40
6.3.1	Población:.....	40
6.3.2	Muestra: .....	40
6.4	Métodos y Técnicas de recolección de información .....	41
6.4.1	Encuestas.....	41
6.4.2	Entrevistas.....	42
6.4.3	Grupo Focal.....	42
6.4.4	Revisión Documental.....	43
6.5	Procesamiento de datos cualitativos y cuantitativos:.....	43
<b>VII.</b>	<b>ANÁLISIS DE RESULTADOS .....</b>	<b>44</b>
7.1	Perfil del programa .....	44
7.1.1	Historia .....	44
7.1.2	Elementos organizativos.....	45
7.2	Funcionamiento del programa “Usura Cero”.....	46
7.3	Modelo de empoderamiento socio- económico de las familias beneficiarias. ....	59
7.4	Factores que inciden en la deserción de las protagonistas del programa.....	66
7.5	Plan de Acción para el mejoramiento de los resultados del programa “Usura Cero” en el municipio de Estelí, durante el año 2016.....	72



VIII. CONCLUSIONES.....	81
IX. RECOMENDACIONES .....	83
X. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	85
XI. ANEXOS .....	87

### INDICE DE TABLAS

Tabla n° 1: Edad de las beneficiarias del programa “Usura Cero” .....	51
Tabla n° 2: Nivel Académico de las beneficiarias del Programa "Usura Cero".....	52
Tabla n° 3: Tiempo de trabajar con el programa.....	53
Tabla n° 4: Conoce usted las políticas del programa “Usura Cero” .....	54
Tabla n° 5: Ha presentado cambio en su nivel de vida desde que recibió el financiamiento del programa Usura Cero.....	59
Tabla n° 6: Trabajaba antes de pertenecer al programa “Usura Cero” .....	62
Tabla n° 7: Considera de fácil acceso asociarse al programa .....	64
Tabla n° 8: Cree que necesita más acompañamiento de parte del programa “Usura Cero” .....	71

### INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico n° 1: Visitas a las beneficiarias.....	56
Gráfico n° 2: Capacitaciones para manejar el negocio.....	58
Gráfico n° 3: Resultados de las capacitaciones para mejorar los negocios de las beneficiarias.....	58
Gráfico n° 4: El financiamiento para mejorar los negocios de las beneficiarias.....	63
Gráfico n° 5: Administración de cada negocio de las beneficiarias.....	66
Gráfico n° 6: Accesibilidad de las formas de pago que implementa el programa.....	70



## I. INTRODUCCIÓN

El Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional en el 2007, hace el lanzamiento del Programa "Usura Cero" para restituir el derecho de las mujeres, en este caso mejorando el acceso al crédito con tasas de interés justas y mecanismos sencillos, que permitieran financiar las micro empresas como fritangas, tortillerías, pulperías, ventas de recargas y comiderías, entre otras.

El programa se enmarca en las políticas de Gobierno, de aumentar la capacidad productiva nacional, mediante la promoción de proyecto y programas con énfasis en la reactivación económica, principalmente a las micro y pequeñas empresas que no tiene acceso a recursos financieros a bajos costo, especialmente impulsados por mujeres.

La presente investigación ha sido desarrollada, con el propósito de elaborar un Plan de acción para el mejoramiento de los resultados del programa "**usura cero**", en el municipio de Estelí, durante el año 2016; con el cual se pretende identificar las debilidades y fortalezas que tiene este programa, y buscar alternativas de solución, lo que contribuirá a la incorporación de nuevas protagonistas a este, mejorando el nivel de vida de las familias en los barrios, comunidad y municipios del país.

Con el presente trabajo se pretende que el plan de acción contemple estrategias y acciones que contribuyan al mejoramiento de las debilidades y el aprovechamiento de las oportunidades encontradas.

La investigación se estructura de forma tal, que dan salida a los objetivos de este estudio. El acápite I, contiene los antecedentes, la justificación y el planteamiento del problema de investigación, en lo cual se explica la importancia de estos planes de gobierno para erradicar la pobreza en el país específicamente el programa "Usura Cero" en la ciudad de Estelí. También se señalan los objetivos que se persiguen en la investigación, cada uno de los cuales se sustentan en el marco teórico.



Posteriormente, se presentan las preguntas directrices y la operacionalización de objetivos. A continuación, se aborda el diseño metodológico, donde se abarca el enfoque, tipo de investigación, la población, tamaño de la muestra, así como los métodos y/o técnicas para la recopilación de la información y el análisis de aspectos relevantes del tema de estudio.

El capítulo siguiente contiene el análisis e interpretación de los resultados: en lo cual se engloban aspectos generales que determinan el perfil del programa, y es aquí donde se puntualiza el alcance de los objetivos propuestos. Finalmente, se muestran las conclusiones y recomendaciones que nacieron de la investigación seguidos de las referencias bibliográficas y anexos.



## 1.1 Antecedentes

En el proceso de esta investigación se revisaron diversas fuentes de información tanto en medios electrónico como físicos donde se encontraron estudios relacionados con el tema en investigación.

Cabe destacar que Las mujeres en América Latina siguen siendo más vulnerables al crédito por la tasa de desempleo y a la discriminación salarial. Las desigualdades de género se presentan de manera histórica englobando inequidades tanto en la esfera pública y como en la privada. Las situaciones de vulnerabilidad de las mujeres son múltiples e incluyen diversos fenómenos que afectan considerablemente la calidad de vida y los procesos subjetivos de las mismas. Visualizar el impacto de esta opresión aporta a la necesidad de comprensión y resolución de muchas de las problemáticas y desafíos que se plantean en nuestras sociedades contemporáneas.

Un estudio realizado en América Latina y el Caribe, establece que el empleo vulnerable aumentó a pesar del fuerte crecimiento económico en 2010. Las mujeres siguen enfrentando brechas de género con un desempleo que equivale a 1.4 veces el correspondiente a los hombres en el promedio regional. Del mismo modo, sus tasas de participación y ocupación siguen siendo más bajas que las de los hombres.

En este mismo estudio se presenta que el aumento del empleo en el sector informal afectó más a las mujeres (9.9%) que a los hombres (5.3%), y las mujeres muestran una inserción laboral más precaria en las actividades por cuenta propia, como trabajadoras familiares auxiliares y en el servicio doméstico, donde las condiciones de protección social y de ingresos suelen ser más adversas. Las mujeres y los jóvenes presentan no sólo la mayor incidencia del desempleo, sino que es el grupo más afectado por la situación de empleo precario o informal (Organización Internacional del Trabajo, Panorama Laboral 2010) (2).

De acuerdo con el Foro Mundial de Migraciones (2010), Otro de los problemas que enfrentan las mujeres es la feminización y autonomización de la migración internacional en



busca de trabajo, que se ha convertido en un rasgo estructural de largo plazo de muchos países del mundo. Las mujeres constituyen casi el 50% de la fuerza laboral que migra al extranjero en Asia, América Latina y otras partes del mundo, y en algunos países de estas regiones la proporción de mujeres rebasa la de migrantes de sexo masculino (Foro Mundial de Migraciones; 2010) (3).

A nivel nacional en la biblioteca "Urania Zelaya" de la facultad regional Multidisciplinaria (FAREM- ESTELI) se encontraron cuatro estudios relacionado con este tema de investigación, los que se describen a continuación:

Una primera tesis de la Licenciatura en Banca y Finanzas, presentada por: Altamirano Espino, Alex José; Portocarrero Briones, Marlen Guadalupe y Méndez Méndez, Leydi Carolina (2012), titulada: Impacto de la economía solidaria en grupos de mujeres de los barrios del distrito II que reciben financiamiento del programa de microcrédito "Usura Cero" en la ciudad de Estelí al tercer trimestre del año 2012. Este estudio es de tipo cuantitativa puesto que analiza experiencia de mujeres beneficiarias con el programa Usura Cero, con una muestra de 704 grupos solidarios, es decir 3,792 socias, de acuerdo con la información recolectada por los investigadores, se han colocado C\$ 20,132,400 en los seis municipios del departamento de Estelí. (Altamirano A. J., 2012)

Una Segunda tesis de la Licenciatura en Banca y Finanzas, presentado por: Blandón Zamora, Eneyda Victoria; García Sarantes, Karen Iveth, y Ramos Fajardo, Saniuzka Segovia (2013), titulada: Impacto del Programa Usura Cero en el desarrollo económico de las empresarias del Distrito N° 3 de la ciudad de Estelí en el I Semestre del año 2013, Este estudio es de tipo Cuantitativa – descriptiva, con una muestra de 12,952 mujeres que han recibido créditos de Usura Cero en el municipio de Estelí, los principales resultados muestran que el 100% de las 25 mujeres empresarias encuestadas conocen las políticas del programa "Usura Cero" lo que indica que han recibido capacitaciones facilitadas por el personal de dicho programa.



Además, el 100% utiliza el crédito en la inversión de sus actividades económicas orientadas al sector terciario, y el 24% lo ha invertido en el sector pulpería, el 20% en la comercialización de cosmético y el 12% en compras de pacas. (Blandón, 2013)

Una tercera tesis de la Licenciatura en contaduría pública y finanzas, presentado por: Casco Vásquez, Juan Carlos; y Montenegro Díaz, Doris del Carmen (2011), titulada: Efecto Económico de los créditos otorgados por el Programa Usura Cero a las microempresarias del barrio los Ángeles de la ciudad de Estelí durante el año 2011.

Este estudio es de tipo Cualitativa por el enfoque de los datos que se quiere investigar, con una muestra de 10 grupos solidarias de microempresarias del Barrio de los Ángeles, los principales resultados para finales del año 2011 la cartera colocada en el municipio de Estelí es de C\$27,000,000.00 según entrevista realizada a funcionarios del programa, logrando obtener un nivel de recuperación de la misma de un 95%. Un 70% de las mujeres contaban con una vivienda en condiciones bajas, trabajan en fábricas para el sostén de su familia, pero los ingresos eran bajos tenían un negocio, pero con ventas abajo del 40%, en comparación con ventas actuales. (Casco, 2011)

La ultima tesis de Licenciatura de Administración de Empresas, la presenta: Baldelomar Portillo, Suyapa Massiel; Herrera Lanzas, Ruth Yamali y Rodríguez Lanuza, Ana Yansis (2013), titulada: Efectos del programa Usura Cero en el desarrollo económico de las MIPYMES creadas por las mujeres beneficiadas en la ciudad de Estelí en el año 2013, este estudio es de tipo cuantitativa ya que se analiza la relación entre el programa Usura Cero y el desarrollo económico de las MIPYMES, con una muestra de 2,797 mujeres que cuentan con el microcrédito del programa Usura Cero en el municipio de Estelí.

Los principales resultados del estudio muestran que el 56.80% de las mujeres consideran que el programa le ha traído beneficios en cuanto a todas las ventajas antes mencionadas, el 23.66% de las mujeres han mejorado sus ingresos familiares con la rentabilidad que han obtenido de sus negocios.



También, los resultados presentan que el 99.70% de las mujeres están dispuestas a continuar en el Programa "Usura Cero" ya que es de gran ventaja tener un financiamiento con una baja tasa de interés, además recalcaron que es proyecto que les ha venido beneficiando ya que en años anteriores no habían sido tomados en cuenta y es de gran importancia saber que el gobierno les da un apoyo para poder tener un negocio que les ayude a mantener sus hogares y tener un trabajo fijo y tan solo una mujer opino no querer seguir en el programa ya que les presentaba problemas con su grupo, pues al recolectar la cuota algunas no lo entregaban completo, lo que dificultaba realizar en tiempo y forma el pago de su grupo. (Baldelomar, 2013)



## 1.2 Justificación

Esta investigación consiste en la elaboración de un plan de acción que contribuya el mejoramiento del programa "Usura Cero", en el municipio de Estelí. Esto permitirá identificar las debilidades y fortalezas que tiene este programa, y buscar alternativas de solución, lo que facilitará la incorporación de nuevas familias beneficiarias de este programa, lo cual vendrá a desarrollar la economía del Municipio de Estelí.

El presente trabajo se diferencia de los anteriormente estudiados, ya que es la elaboración de un plan de incidencia para mejorar el programa "Usura Cero" en el municipio de Estelí, para este se investigará los logros y dificultades que ha tenido el programa, lo que permitirá reafirmar acciones que se han venido implementando y presentar alternativas para buscar posibles soluciones a las dificultades encontradas.

Cabe destacar que el personal del programa "Usura Cero" del departamento de Estelí, se beneficiará con la información recopilada en este estudio, lo que permitirá estar informado con los logros encontrados en los territorios y dificultades, permitiendo buscar alternativas de solución y retomar aquellos grupos que han cumplidos con los préstamos otorgados por el programa.

Además, la información obtenida podrá ser utilizada como base para nuevas investigaciones acerca del tema, siendo esta una información actualizada. De igual manera para docentes de las distintas universidades del departamento de Estelí y a los estudiantes de carreras afines para fortalecer sus conocimientos y conocer más de los programas emblemáticos de gobierno en el desarrollo y fortalecimiento de las MIPYMES.



### 1.3 Planteamiento del problema

Desde el 2007 el gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional ha venido impulsando el programa "Usura Cero" teniendo como punto central el reto de combatir la pobreza. Este programa se crea para que las mujeres tengan la oportunidad de fortalecer sus iniciativas empresariales que ha venido desarrollando desde años y de emprender nuevos negocios.

Es importante establecer que el programa pretende promover la igualdad de géneros mediante el empoderamiento de la mujer y la familia, para ello les facilita recursos (económicos, asesoría y conocimiento) necesarios para que puedan tener autonomía económica a nivel personal, familiar y empresarial. (Cruz, 2016)

Además, el Programa "Usura Cero" tiene como objetivo principal el crecimiento económico familiar de las mujeres otorgando microcrédito con bajas tasas de interés, para el impulso de nuevos negocios o el fortalecimiento de los ya existentes. (Cruz, 2016)

Cabe señalar que una de las principales dificultades que tienen las mujeres para acceder al programa es la formación de grupos solidarios para solicitar créditos, teniendo que cumplir con una serie de requisitos tales como: organizarse en grupos de tres o de cinco, no tienen que ser familia, no tienen que estar trabajando y la fianza es solidaria, lo que indica que si una de las compañeras no paga, el restante del grupo tiene que asumir la deuda, este es uno de los requisitos que impide que se formen más grupos ya que hay temor de las protagonistas.

Otro aspecto relacionado con este punto es la poca afluencia de pago de algunos barrios que tienen muchas mujeres, lo que impide que se formen más grupos solidarios y aprobar nuevos créditos. Para que las mujeres accedan a nuevos recursos, todas las protagonistas deben tener cancelada su deuda, en caso de encontrarse con mujeres que no hubiesen pagado las demás deberán asumir la deuda para poder optar a un nuevo financiamiento.



En el 2014 el Programa "Usura Cero" modificó las políticas las cuales reflejan la capacitación de temáticas de interés para implementar su negocio, se han venido haciendo reformas en las políticas de créditos para beneficiar a mayores grupos de protagonistas que quieren mejorar y fortalecer los grupos formados, de igual manera mejorar la productividad y brindar a la población un producto o servicio de calidad.

Al conocer los nuevos cambios que ha venido teniendo el programa, existen protagonistas que no están de acuerdo y han optado a retirarse, en años anteriores se les daban capacitaciones de tres horas y en la actualidad tiene que recibir veinte horas de capacitación las que duran cinco días con cuatro horas diarias. Esta es una de las principales razones para reducir el interés de las mujeres a solicitar crédito al programa "Usura Cero". Las mujeres manifiestan que no cuentan con el tiempo disponible para poder capacitarse, se encuentran casos de protagonistas que inician la capacitación y no concluyen, perjudicando a otras que, si pueden finalizar las capacitaciones, uno de los requisitos principales es que las cinco socias tienen que haber recibido la capacitación para poder optar al crédito.

Otro de los problemas que se encontró en la verificación hecha por las técnicas del Programa "Usura Cero", distorsión en el uso del recurso aprobado por el programa, al encontrarse que el financiamiento se solicitaba para una finalidad, pero en la verificación se encontraba que lo utilizaban para otras finalidades, lo que causó que se les denegara el crédito a 2000 mujeres. Otra dificultad es la forma de pago, existen protagonistas que sus negocios no son tan rentables y aducen que esto les impide recoger el dinero semanalmente y tienden a caer en mora.

Las protagonistas asumen el compromiso de recibir las capacitaciones para elaborar su plan de negocio e identificar la meta de superación a alcanzar. Siendo un requisito para que les aprueben el crédito. Desde el 2007 al 2014, se hacían las capacitaciones de tres horas en el INATEC, en la actualidad se llega a capacitar al barrio y comunidad para tener mayor garantía que las mujeres asistan.



Las mujeres miembros del programa están contribuyendo a dinamizar la economía del país y en sus familias, con este crédito, ellas están avanzando en su economía, que implica un cambio de la familia pero existen casos de compañeras que no han podido mejorar su negocio por la mala administración del crédito, se encuentran socias que no llevan un buen control de los ingresos y egreso del negocio, esto no les permite determinar la rentabilidad de su negocio, por lo que es importante que las protagonistas del programa sean capacitadas y se empoderen de la temática para implementarlo en su negocio, permitiendo una mejor administración.



## II. OBJETIVOS

### 2.1 Objetivo General

- Proponer un plan de acción para el mejoramiento de los resultados del programa "Usura Cero", en el municipio de Estelí, durante el año 2016.

### 2.2 Objetivos Específicos

- Caracterizar el funcionamiento del Programa "Usura Cero".
- Analizar el modelo de empoderamiento socio - económico de las familias beneficiarias.
- Determinar los factores que inciden en la deserción de las protagonistas del programa.
- Diseñar estrategias y acciones que contribuyan al mejoramiento de los resultados del Programa "Usura Cero".



### III. MARCO TEÓRICO

Para fundamentar el presente estudio a continuación se describe un marco de referencias, destacando las aportaciones de diversos autores expertos en la temática. Para ello, se abordan aspectos relacionados con la Administración Pública, las Teorías de Desarrollo y una serie de apreciaciones relacionadas con Programas de Desarrollo Social, como objeto central de la investigación, enfocados al empoderamiento de género y englobando principalmente diversos conceptos sobre las estrategias y acciones que coadyuven al mejoramiento de tales programas. Todo ello con la finalidad de crear una fuente teórica que permita obtener más allá del conocimiento lógico, la guía para la redacción de los resultados en base a los objetivos propuestos en esta investigación.

#### 3.1 Administración de políticas

##### 3.1.1 Definición de políticas

El concepto de “políticas” se refiere más a lo que de hecho se realiza y lleva a cabo que a lo que se formula como propuesta y se aspira a lograr. Un autor (Aguilar, 2003<sup>a</sup>:25) sostiene que “las políticas se conforman mediante un conjunto de decisiones y la elección entre alternativas” viables. También configuran “políticas” las actitudes pasivas. Hay autores, como Rose (1967) o Pressman y Wildavsky 1973) que sostienen que las políticas son cursos de acción destinados a la solución de problemas, donde inclusive el no hacer nada es también una vía de actuación que debe ser tenida en cuenta.

Fenómeno social, administrativo y político específico, resultado de un proceso de sucesivas tomas de posición, que se concretan en un conjunto de decisiones, acciones u omisiones, asumidas fundamentalmente por los gobiernos, las mismas que traducen, en un lugar y periodo determinado, la respuesta preponderantemente del mismo frente a los problemas públicos vividos por la sociedad civil.”

Cursos de acción tendientes a la solución de problemas públicos, definidos a partir de la interacción de diversos sujetos sociales, en medio de una situación de complejidad



social y de relaciones de poder, que pretenden utilizar de manera más eficiente los recursos públicos y tomar decisiones a través de mecanismos democráticos, con la participación de la sociedad.

Cursos de acción y flujos de información relacionados con un objetivo público definido en forma democrática; los que son desarrollados por el sector público y, frecuentemente, con la participación de la comunidad y el sector privado incluirá orientaciones o contenidos, instrumentos o mecanismos, definiciones o modificaciones institucionales, y la previsión de sus resultados. Decisiones de gobierno que incorporan la opinión, la participación, la corresponsabilidad y el dinero de los privados, en su calidad de ciudadanos electores y contribuyentes.

Son el conjunto de objetivos, decisiones y acciones que lleva a cabo un gobierno para solucionar los problemas que en un momento determinado los ciudadanos y el propio gobierno consideran prioritarios. Es la norma o conjunto de normas que existen sobre una determinada problemática, así como el conjunto de programas u objetivos que tiene el gobierno en un campo concreto.

Conjunto de decisiones que se traducen en acciones, estratégicamente seleccionadas (dentro de un conjunto de alternativas, conforme a una jerarquía de valores y preferencia de los interesados). Su dimensión es pública por el tamaño del agregado social sobre el cual coinciden, pero sobre todo por su carácter imperativo, siendo este revestido de la autoridad legítima y soberana del poder público.

### **3.1.2 Características de las políticas públicas**

El proceso de formulación de políticas y en las características de las políticas públicas que resultan de las diferencias de los ambientes en los que se elaboran. En lugar de analizar una por una las características institucionales, se consideran los efectos interactivos de múltiples reglas institucionales sobre las prácticas políticas, así como el efecto de estas prácticas sobre la elaboración de las medidas de política. (Stein, 2006)



Como se adopta un enfoque sistémico, en este informe no se evalúa el comportamiento de los responsables de formular o ejecutar políticas, lo que no implica dejar de lado el importante papel que desempeñan el liderazgo y la competencia de los actores públicos en los resultados de las políticas adoptadas. El enfoque orgánico trata sencillamente de crear las limitaciones y los incentivos que determinan las acciones de presidentes, legisladores, jueces, funcionarios públicos y otros actores que participan en el PFP. (Stein, 2006)

### **3.1.3 Políticas Públicas**

Las políticas públicas, antes de que se manifiesten sus resultados, hacen notorias las intenciones de los actores políticos, en especial de los gobernantes, por los temas que eligen y por las prioridades que asignan, antes que por las consecuencias de sus acciones. Otro aspecto importante a tener en cuenta es que las políticas públicas, en su realidad fáctica, emergen como resultado de muchas decisiones y acciones de numerosos actores, no de un actor individual, aunque a veces se tiende a “personalizar” la autoría de una determinada política en quien aparece como su inspirador, o su comunicador social dominante.

“Políticas” es entendido como referencia a las relaciones de poder, los procesos electorales, las confrontaciones entre partidos y entre las organizaciones sociales y los gobiernos, “Policies” se refiere a las acciones, las decisiones y las que ejecutan los diversos actores que se involucran en asuntos públicos. Ese concepto es más al que aquí quiero evocar con la expresión “políticas públicas”, que son producto de acciones colectivas intencionales, y se refieren al curso u orientación que toman las acciones públicas como resultado de interacciones y decisiones de los actores en la intervención sobre un determinado tema o problema.

En síntesis, las políticas públicas son “el curso de acción que sigue un actor o un conjunto de actores al tratar un problema o asunto de interés”, como dicen los autores mencionados como bibliografía básica de este texto.



## 3.2 Teoría del desarrollo

En su vertiente económica la explicación de la teoría del desarrollo se identifica con el enfoque del pensamiento que se clasifica en tres etapas fundamentales: clásico, neoclásico y keynesiano. En su primera variante algunos de sus representantes más significativos son: Adam Smith, David Ricardo, Thomas Malthus, John Stuart Mill, y Carlos Marx (Gonzalez, 2006)

De estos autores se podría señalar, que, aunque no dirigieron sus esfuerzos a conceptualizar el término desarrollo, si suministraron un sistema categorial que permite maniobrar con las políticas para definir el desarrollo. Básicamente los economistas de la primera mitad del siglo XIX estudiaron la reserva, no para explicar el desarrollo, sino para justificar la creación de riqueza, la distribución del ingreso y en el caso de Marx para explicar la ley que rige el movimiento del sistema capitalista y las desigualdades sociales que genera al interior de países.

Los aportes de Carlos Marx (1848-1871) relacionados con una conceptualización de la teoría del desarrollo están fundados en su concepción materialista de la historia. Con ello ubica la atención, en el análisis del proceso de producción, a partir del contexto del marxismo, durante la última parte del siglo XIX fue notable la obra de Lenin El desarrollo del capitalismo en Rusia (1896-1899), quien comparte la idea de Marx, sobre el papel histórico progresista del capitalismo asociado al desarrollo de las fuerzas productivas del trabajo social y la socialización de este.

Con sus estudios Lenin muestra el grado de desarrollo del capitalismo en Rusia. En otras de sus obras, deja claro que aun cuando el capitalismo se desarrolla, no ejerce un resultado parejo en todas las economías y regiones. Esta enunciación le permitió elaborar la ley del desarrollo económico y político desigual. De Marx a Lenin el acento se desplaza de la creciente oposición entre clases, a la creciente diferencia entre la renta per cápita de los países capitalista desarrollados y los atrasados.



### 3.2.1 Escuela neoclásica

En el caso de la escuela neoclásica, esta encamina su atención hacia las relaciones estáticas y microeconómicas. Toman como preocupación fundamental, la forma en que el mercado obtenía asignar en forma óptima los recursos en la sociedad. Su variante más reformada está en la política neoliberal. Esta corriente de pensamiento ideaba el comercio exterior como un “motor de crecimiento” automático. Estaban a favor del libre cambio, asemejar en este aspecto con Adam Smith. Su argumento central, está basado en la teoría de los costos comparados, según la cual, un país puede realzar su nivel de consumo por encima de lo que hubiera sido posible en un estado de autarquía, especializarse en la producción y venta hacia el exterior, de mercancías que relativa o comparativamente tengan costos más bajos de producción.

Otro de sus supuestos es que el desarrollo en una parte del mundo daría lugar al desarrollo de las demás partes, mediante el efecto de “difusión”. Entre sus actores más destacados están Eli Heckscher (1919) y Bertil Ohlin (1933), quienes explican porque un país puede producir productos más baratos que otros.

### 3.2.2 Visión Keynesiana

Un apogeo importante en estos estudios, lo ocupa John Maynard Keynes, siendo notable su obra Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero divulgada en 1936. Este autor realizó su estudio a partir de la autoridad de la crisis económica mundial de 1929, momentos en que el pensamiento convencional estaba sujeto a la polémica de dos corrientes, por un lado, la escuela neoclásica representada por Walras, defendiendo la idea del equilibrio que podía alcanzar el sistema capitalista. De otra parte, con un perfil macroeconómico se asocian a la idea de que el ciclo económico, toma cuerpo en la investigación del papel estimulante de las inversiones, las innovaciones y el uso del capital.

La contribución de Keynes significó el retorno a los problemas macroeconómicos como clave principal de la economía. Los supuestos de Keynes recalcan que, en épocas de



depresión y alto empleo en los países industrializados, la dificultad era emplear los elementos de producción. Diseñando que la demanda agregada y sus componentes (consumo e inversión) tenían una importancia estratégica.

Keynes parte del criterio, de que un incremento en el consumo, que, a su vez, incrementase la demanda agregada, llevaría eventualmente a un aumento de la actividad económica, y a un descenso del desempleo. El interés de este autor es la estabilización a corto plazo.

### **3.2.3 El llamado desarrollismo**

En el ámbito de los países subdesarrollados, durante la década del 30', aparece con fuerza el llamado desarrollismo, pensamiento que pretende explicar la perspectiva evolutiva de estos países, colocando la atención en América Latina. Este pensamiento se nutre de una parte del enfoque keynesiano sobre las relaciones económicas internacionales y sus efectos en el crecimiento económico, y, de otra parte, de la teoría ortodoxa del comercio internacional.

Esta última teoría nace en los centros dominantes del mundo capitalista, y estudia el Sistema Mundial como si este fuera homogéneo en tiempo y lugar, sin tomar en consideración la diversidad de situaciones realmente existentes entre los distintos países que conforman ese sistema. Esta perspectiva teórica adquiere vigor, ante la crisis que muestra el comercio exterior latinoamericano (“desarrollo hacia fuera”), asumiendo hacia adentro” y la “industrialización sustitutiva de importaciones”.

Otro de los supuestos teóricos que subyace en la teoría desarrollista, es sobre los efectos del capital extranjero en el crecimiento del producto y en la balanza de pagos de las economías a las cuales se dirige. Con ello pretende superar a la teoría ortodoxa del comercio internacional, en cuanto, esta entiende los movimientos de capital sólo como factor tendiente a ajustar los eventuales desequilibrios de comercio entre países.



En función de esta conceptualización, la concepción desarrollista presenta un modelo en el cual el crecimiento depende directamente de la cuantía de la inversión y de la productividad marginal del capital.

El capital extranjero aparece así, - para esta concepción- como factor básicamente positivo al crear posibilidades de financiar el desarrollo económico mediante el aumento de la tasa de crecimiento. No obstante, habría que anotar que, en este pensamiento, también está presente la idea de que el capital también puede llegar a convertirse en un elemento desequilibrador que puede limitar el esperado “desarrollo autónomo”.

Nicaragua en los últimos cinco años ha tenido un crecimiento económico satisfactorio, donde se han venido creando nuevas ofertas al mercado interno e internacional que avanzan, con la característica que hoy en día se beneficia a toda la población mediante la creación de empleos y programas económico-sociales.

Aquí ponemos en práctica la teoría del desarrollo que consiste en el crecimiento económico, en el desarrollo de la economía del país, buscando alternativa para implementar políticas que beneficien a la nación.

Estas realidades no se pueden negar ni tratar de ignorarlas porque son visibles, se ven en toda la geografía nacional, se oye a la población en sus conversaciones entre amigos y parientes, en sus rostros se deja de ver el sabor amargo del hambre. Aumentado el comercio donde los últimos años hay mayores niveles de ventas y de ganancias, porque hay más dinero en circulación, más personas trabajando y son miles de familias las que han creado su propio negocio con ayuda financiera del gobierno sandinista como son las mujeres beneficiarias del Programa Usura Cero.

En la actualidad el gobierno ha venido a restituir el derecho a la educación gratuita la salud, financiamiento al sector productivo entre otro y restituyendo los derechos de las mujeres nicaragüenses.



Con la implementación del programa social “Usura Cero” se les da financiamiento a mujeres con un impuesto mínimo, simbólico, para que puedan iniciar su pequeña empresa, con lo cual puedan sacar a delante a su familia y tener un mayor ingreso.

### **3.2.4 Teoría del crecimiento económico.**

En el tema del crecimiento económico propiamente dicho, los clásicos no fueron optimistas con relación al futuro del sistema capitalista; al contrario, observaron lo que se llamó “El Estado Estacionario”. Este conocimiento se resume en una oración muy corta: llegaría el momento en que las economías ya no podrían crecer más allá de un límite. Esta afirmación era muy grave y puso nerviosos a todos los capitalistas de entonces. Cuando les pidieron las pruebas del cataclismo por venir, los clásicos, con Ricardo a la cabeza (¡cuándo no!) dijo que a medida que la población y el capital aumentaran, los alimentos serían más escasos y más caros. (Blacutt, 2006)

Ahora bien, si los alimentos se encarecían harían subir los salarios de subsistencia, pues un obrero muerto no contaba. A pesar de ello, este aumento de salarios no mejoraba el nivel de vida de los obreros, dado que se debía sólo a un incremento de precios que únicamente beneficiaría a los terratenientes, tal como se observó. Sin embargo, cada alza salarial reduciría los beneficios del capitalista, por lo que éste tendría menor capacidad de ahorro hasta que ya no sería posible invertir más y hacer que la economía creciera. Para frenar el proceso ineludible, los capitalistas recurrirían a la adopción de métodos productivos (Blacutt, 2006)

- Su primer postulado: todos son racionales Obran “racionalmente”, es decir, presentando siempre de extender la utilidad de lo que compran, como consumidores, y tratando de maximizar el beneficio de lo que venden, en su rol de empresarios.
- El segundo postulado sostiene que el individuo obra por egoísmo, es decir por interés propio, pero que el conjunto de todos los intereses individuales coincide con el interés general.



- El tercer postulado afirma que los procesos racionales y la transformación de los intereses individuales en el interés general se realizan en el mercado, a través de la competencia. Con estas deducciones, que creen haber eliminado de la realidad a través de la observación directa, los clásicos, fundadores de la Economía Política, ya creyeron estar listos para lanzar sus “leyes económicas”, a las que les otorgarían un carácter universal y una supuesta validez en todo tiempo espacio. (Blacutt, 2006)

La práctica económica ha estado presente en la vida del ser humano desde el momento de su creación; aún en las más rudas formas que el hombre primitivo adoptó para conseguir su sustento material; Sin embargo, no es sino hasta el siglo de la ilustración cuando encontramos los primeros esfuerzos serios de sistematizar las ideas sobre cómo el hombre evoluciona en su vida material y se va haciendo más compleja su organización social. (Pronicaragua, 2015)

Es hasta la segunda mitad del siglo XVIII y sobre todo, en el XIX, cuando motivados por las grandes evoluciones urbano-industriales, autores como Adam Smith empiezan a teorizar sobre el origen de la riqueza de las naciones capitalistas. (Pronicaragua, 2015)

Avanzado el tiempo y solidificado el sistema capitalista en el siglo XIX, el principal teórico fue Carlos Marx, que con cierto pesimismo pronosticó que el modelo capitalista sentaría las bases de su propio hundimiento. (Pronicaragua, 2015)

Nicaragua ha experimentado un crecimiento económico sostenido como resultado del manejo disciplinado de sus políticas fiscales, financieras, monetarias y cambiarias. (Pronicaragua, 2015). Más aun, el excelente desempeño económico de Nicaragua ha sido reconocido por el Fondo Monetario Internacional (FMI) a través de una serie de revisiones durante los últimos años. En la más reciente revisión en marzo de 2015, el FMI destacó que “El desempeño económico reciente de Nicaragua ha sido favorable”; además enfatizó que "El manejo prudente de las políticas macroeconómicas se convertirán en perspectivas favorables en el corto y mediano plazo". (Pronicaragua, 2015)



Al cierre del primer trimestre de 2015, el desempeño macroeconómico del país continúa consolidando los resultados alcanzados en 2014. Así, la economía permanece creciendo en tasa anual cerca del 4.0 por ciento, la dinámica inflacionaria continúa desacelerándose, las finanzas públicas se mantienen. A finales del 2015 el crecimiento económico logro el 4,9 % siendo el Segundo país más alto de Centro América. (Banco Central, 2015)

La teoría clásica del crecimiento, se relaciona con la realidad de trabajo del programa Usura Cero en el municipio de Estelí, debido a que tiene que ver el trabajo con el capital, ya que la mujeres protagonista entre más trabajen y sepan administrar bien los recursos económicos generados por el negocio, aumentan su capital, permitiendo esto hacer nuevas inversiones en el negocios y creciendo como mujeres empresarias que es lo que el Gobierno quiere que los negocios de las mujeres se han auto sostenible.

### 3.2.5 Modelo de la Economía del Bien Común

***La economía del bien común***” (Deusto, 2012) es un sistema económico alternativo completo, cuyos fundamentos habían sido desarrollados por Christian Felber en “***Neue Werte für die Wirtschaft***” (Deuticke, 2008; el título se puede traducir al castellano como “Nuevos valores para la economía” El fin es escapar de la discusión estéril: “Quien está contra el capitalismo, está con el comunismo” y ofrecer un camino concreto y viable para el futuro. A finales del 2013 eran ya más de 1.400 empresas de 27 países las que apoyaban la iniciativa. Varios centenares de ellas están aplicando el corazón del modelo, el Balance del Bien Común. El movimiento crece globalmente en cada día más ramas de actuación. Más de 80 “campos de energía” (grupos de apoyo local) se han fundado hasta la fecha en Austria, Alemania, Italia, Suiza, Polonia, Holanda, España, Inglaterra, América del Norte y América Latina.

La economía del bien común reposa sobre los mismos valores que hacen florecer nuestras relaciones interhumanas: confianza, cooperación, aprecio, co-determinación, solidaridad, y acción de compartir. (Según recientes investigaciones científicas, las buenas relaciones interhumanas son uno de los factores que más contribuyen tanto a motivar a los



seres humanos como a hacerlos felices). En la economía del bien común el marco legal experimenta un giro radical al pasar de estar orientado según los principios de competencia y avaricia de lucro a los de cooperación y solidaridad.

El significado del éxito empresarial cambia de beneficio financiero a contribución al bien común, será predefinido en un proceso participativo desde abajo y luego pasado a una asamblea democráticamente elegida y anclada en la constitución a través de referéndum, un nuevo balance principal mide el bien común: el balance del bien común, este balance mide rendimientos sociales, ecológicos, democráticos y de justicia distributiva, cuyo conjunto constituye el nuevo sentido de “éxito empresarial”.

Este ya no se mide en términos monetarios, sino en puntos neutrales. El máximo que se puede alcanzar son 1000 puntos del bien común, las empresas con los mejores balances disfrutan de incentivos y ventajas legales que les permiten cubrir sus costos mayores y ofrecer los productos éticos a precios inferiores que los no éticos: tasas de impuestos reducidas, créditos con interés reducido, prioridad en la compra pública y programas de investigación. El balance financiero será el balance secundario el beneficio financiero, antes el fin de la actividad empresarial, se convierte ahora en un medio del nuevo fin: el bien común. Eso significa que sólo serán permitidas aquellas aplicaciones del beneficio financiero que aumenten el bien común: inversiones (con plusvalía social y ecológica).

La democracia representativa será complementada por la democracia directa y participativa, el pueblo soberano tiene el derecho a corregir a sus representantes (el parlamento), iniciar y adoptar leyes, iniciar y adoptar un cambio de la Constitución, y controlar áreas claves de la economía como los bienes democráticos. Aparte de la asamblea económica del bien común, habrá otras convenciones para profundizar la democracia: convención para la educación, una convención para la democratización de los medios de comunicación, y una convención para la creación de bienes democráticos.

Para anclar los valores de la economía del bien común en las generaciones futuras tan profundamente como hoy está arraigada en la generación actual la visión del ser humano



social darwinista y capitalista, propongo cinco nuevas asignaturas obligatorias: emoción, ética, comunicación, educación democrática y experiencia de la naturaleza, como la noción de „éxito empresarial “, será diferente en la economía del bien común, otras competencias de gestión serán las más solicitadas. Las personas más responsables, sociables, empáticas y capaces de atender al bien de todas y todos y de la comunidad ecológica, serán las y los modelos apreciados por la sociedad y las más buscadas por las empresas. (Felber, 2011)

### **3.3 Programas de desarrollo**

El PNDH está concebido en el modelo cristiano, Socialista y Solidario y prioriza a los desposeídos, para caminar a la par de la justicia, de la igualdad, es un modelo, un proyecto ético en todas sus extensiones, que está puesto en práctica con una forma justa para redistribuir no sólo los recursos, sino las oportunidades y capacidades para el desarrollo pleno de las funciones humanas fundamentales de toda la población nicaragüense. El PNDH persigue la prosperidad que conduce a nuestra sociedad por la senda del buen vivir, en paz, armonía, en comunidad; que a su vez promueve nuevas opciones de acción social, de consenso que se vuelven la guía básica de los mandatos del GRUN. (GRUN, 2012)

La Dimensión Ética del PNDH reside en el aseguramiento del respeto a la persona humana (abarca a todo el hombre y la mujer: física, material y espiritualmente. La Ética en el PNDH es una categoría de valor moralizante en la persona que se extiende a la familia, a las organizaciones gremiales, sociales, económicas, bajo el marco del Poder Ciudadano. (GRUN, 2012)

#### **3.3.1 Definición**

Se entiende por programa de desarrollo a una serie de acciones organizadas con la finalidad de mejorar las condiciones de vida en una determinada región o país en forma integral y sostenible. Algunas veces para ser más explícitos se les llama programa de desarrollo económico y social.



Los programas de desarrollo pueden ser ideados por los propios países, regiones o gobiernos locales con base en sus propios recursos o las autoridades de los países pobres los plantean solicitando simultáneamente ayuda a organizaciones internacionales o a gobiernos amigos.

Existen varias agencias de cooperación internacional, gobiernos y privados que financian, apoyan y organizan programas de desarrollo en los llamados países en desarrollo de África, América Latina y el Sudeste asiático.

Entre las organizaciones multilaterales que financian programas de desarrollo están:

- Las Naciones Unidas (véase Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo);
- La Unión Europea; véase Programa de desarrollo de zonas urbano marginales, realizado en Guayaquil, entre 2002 y 2006, como un caso concreto de un programa de desarrollo financiado con recursos de la Unión Europea.

Los principales países que mantienen programas de desarrollo en el llamado tercer mundo con Alemania, Canadá, EE.UU., España, Italia, Noruega, Suecia, Suiza y, en general, los países desarrollados de Europa Occidental.

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) es una red mundial presente en 177 países del mundo y los vincula con los conocimientos, experiencia y recursos necesarios para ayudar a los pueblos a forjar una vida con mejor calidad.

Trabajamos con todos los gobiernos para ayudar a encontrar sus propias soluciones a los retos mundiales y nacionales suministrándoles asesoría en aspectos técnicos y administrativos vinculados al desarrollo.

Las naciones fortalecen su capacidad local al aprovechar los conocimientos del personal del PNUD y de su amplio círculo de asociados. Promueve el desarrollo de diferentes estrategias de generación de oportunidades de ingreso y empleo a partir de mecanismos que faciliten la empleabilidad, autoempleo y emprendimiento. Esto comprende un acompañamiento permanente a las diferentes instituciones involucradas,



bajo esquemas de cooperación horizontal entre diversos territorios, para que se implementen procesos concretos de inclusión productiva.

Generación de mercados que promuevan la inclusión de comunidades de bajos ingresos en los diferentes eslabones de las cadenas de valor de las empresas privadas, como proveedores, empleados, distribuidores, propietarios o clientes, creando beneficios y oportunidades tanto para las empresas y las comunidades, bajo modelos gana-gana.

Nicaragua ha venido implementando programas para mejorar la economía del país y de las familias nicaragüenses. Entre uno de los programas están: el Programa Usura Cero, Bono Productivo, Hambre Cero etc., los que han venido a fortalecer a las y los pequeños y medianos empresarios, Se han logrado convenios entre empresas privadas y extranjeras para la comercialización de los productos que se produce en el país esto permite abrir más Mercado y mejorar la economía de las familias. En la actualidad se ha tenido un importante incremento en término de la inversión y exportaciones del país, lo que viene generando una mayor dinámica económica. En el 2014 las exportaciones han experimentado un incremento en volumen equivalente a 3.7%.

### **3.3.2 Enfoques del plan nacional de desarrollo humano (PNDH)**

El PNDH continúa teniendo en alta prioridad el crecimiento económico con incremento del trabajo y reducción de la pobreza y la desigualdad, con estabilidad macroeconómica, con soberanía, seguridad e integración en armonía con la Madre Tierra, en beneficio con la familia nicaragüense. El PNDH 2012-2016 reafirma el objetivo del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional de mejorar las condiciones de vida de todos los nicaragüenses y del bien común entre y para los nicaragüenses especialmente de los más pobres. La búsqueda permanente es la construcción del buen vivir para cada nicaragüense y del bien común entre y para todos los nicaragüenses en su conjunto, en armonía con la Madre Tierra. (GRUN, 2012)

La estrategia de reducción de la pobreza y la desigualdad para el presente quinquenio , sobre la base de los avances logrados en el periodo 2007-2011, tiene a un estado más



fortalecido y articulado para atender la economía familiar , comunitaria cooperativa y asociativa, que es la columna vertebral de la economía nacional: La participación de un pueblo organizado y movilizado para apoyar los programas sociales y ambientales; un sector privado es alianza con el gobiernos y los trabajadores, una cartera de proyectos de inversión que están transformando al país; y la solidaridad del Alba en la transformación de Nicaragua mediante proyectos sociales y productivos. (GRUN, 2012)

El PNDH 2012-2016 es un plan proactivo que busca transformar el país, en un contexto nacional de estabilidad macroeconómica y cohesión social a pesar de la amenaza de una crisis económica y financiera internacional y el peligro permanente del cambio climático. La Estrategias del Plan está construida con base en lineamientos que combinan la continuidad de las políticas que han transformado al país a partir del 2007, con la incorporación de nuevas prioridades cuyo propósito es atender las necesidades inaplazables de transformación productiva y social del país: (GRUN, 2012)

- Crecimiento económico y estabilidad macroeconómica con incremento del trabajo y reducción de la pobreza y desigualdad.
- Fortalecimiento de la gran alianza entre los trabajadores, los productores y el gobierno.
- Políticas Exteriores y Cooperación Externas soberana, independientes abiertas a todos los países del mundo en el combate a la pobreza en beneficios de las familias nicaragüenses.
- Integración Centroamericana, unión del ALBA, y articulación latinoamericana y caribeña a través de la CELAC.
- Seguridad Ciudadana y lucha contra el narcotráfico y el crimen organizado.

Se le dará continuidad a la consolidación del crecimiento económico y estabilidad macroeconómico al fortalecimiento de la gran alianza trabajadores-sectores privados gobierno que ha fortalecido la estabilidad social y predictibilidad laboral, se fortalecerá la política exterior y de cooperación externa independiente. (GRUN, 2012)



El plan Nacional del Desarrollo humano está enfocado a la reducción de la pobreza, al empoderamiento de las protagonistas a mejorar la economía de las familias nicaragüense, con la implementación de programas emblemáticos como es el programa “Usura Cero”, que ha venido a mejorar la economía de las mujeres, este ha permitido el desarrollo de la economía y del país. (GRUN, 2012)

### **3.3.3 Programa de género en desarrollo**

La integración del enfoque de género en todas las políticas e intervenciones en materia de cooperación al desarrollo es imprescindible si se desea lograr la justicia social y la eficacia de la labor de desarrollo, en definitiva, si se quiere conseguir con éstas el cambio social.

La importancia de la función económica y social que desempeñan las mujeres en los países en vías de desarrollo, a pesar de los condicionamientos a los que están sometidas por razón de sexo, lo que limita la eficacia de su labor y reduce los beneficios para el conjunto de la sociedad, ha llevado a plantear como indispensable la participación plena de las mujeres con el fin de que el desarrollo sea duradero y efectivo (Gasteiz, 2008).

Si nos referimos al reconocimiento de las necesidades diferenciadas de mujeres y hombres y de la posición de desventaja de éstas en relación a los hombres (en términos de nivel de bienestar y de acceso y control sobre los factores de producción), implica trabajar hacia una mayor igualdad de oportunidades, de resultados y un “empoderamiento” de las mujeres, definiendo un modelo de desarrollo equitativo desde el punto de vista de género.

En el trabajo productivo, reproductivo y comunitario, las mujeres se han visto muchas veces afectadas desfavorablemente por los procesos de desarrollo. (Gasteiz, 2008)

Todavía existe una gran diferencia entre la elevada participación de las mujeres en la economía (aún no reconocida) y su escaso poder social y político. Sin embargo, en las estrategias de desarrollo se asumen desde el inicio de una manera normal las necesidades de aquellos grupos más activos políticamente.



Para entender las relaciones de género las actividades de mujeres y hombres deben ser abordadas separadamente. Es decir: se deben analizar los roles productivos, reproductivos y comunitarios que las mujeres desempeñan, al igual que se hace con los roles económicos y sociales llevados a cabo por los hombres. (Gasteiz, 2008)

Históricamente, quienes trabajaban en el desarrollo empleaban nociones de género importadas desde el norte. Muchos de los proyectos estaban y aún lo están basados en la falsa creencia de que el hogar nuclear, formado por una esposa no productiva dependiente de un cabeza de familia hombre, es universal. Ésta no es la pauta para muchas culturas, por lo que se debe analizar detalladamente todos los componentes de los hogares y de las comunidades. (Gasteiz, 2008).

Valorando y comprendiendo los roles de género en una sociedad dada, se pueden abordar más adecuadamente las necesidades específicas de mujeres y hombres en cada proyecto. “Estudios realizados sobre los roles de las mujeres en la agricultura africana, específicamente para Senegal, Gambia, Uganda y Kenia muestran que las mujeres contribuyen entre el 60 y el 80% del total del trabajo agrícola realizado. (Gasteiz, 2008)

Las actitudes en relación al género pueden ser tan “tradicionales” como las relacionadas con la clase o el poder. Cuando las relaciones de género se clarifican, pueden ser valoradas y abordadas dentro de un programa o proyecto. El desarrollo es un proceso que debería involucrar a todas las personas de una sociedad en el mismo nivel, de acuerdo con sus necesidades individuales.

### **3.4 Modelo de empoderamiento socio económico**

El empoderamiento de las mujeres es un proceso, sin duda necesario para construir al bienestar individual y familiar, a la salud y al desarrollo social (World Bank, 2001; Sen y Bat liwala, 1997; United Nations, 1995).

El empoderamiento se refiere al proceso por el cual aquellos a quienes se les ha negado la posibilidad de tomar decisiones de vida estratégicas adquieren tal capacidad. Cuando



hablamos de empoderamiento femenino, nos referimos “tanto al proceso como el resultado del proceso”, a través del cual las mujeres ganan un mayor control sobre los recursos intelectuales y materiales, permitiendo proporcionarse acceso y control de los recursos necesarios y poder de tal manera que las mujeres puedan tomar decisiones informadas y adquirir control sobre su propia vida.

Uno de los elementos que puede ir asociado al empoderamiento de las mujeres es la disponibilidad de recursos económicos y sociales. La relación que se establece entre empoderamiento y recursos es en realidad bidireccional. Se presume que el acceso y disponibilidad de recursos facilita el empoderamiento de las mujeres, a la vez que el empoderamiento les da acceso a más nuevos recursos.

Respecto al componente económico del empoderamiento, Stromquist (1995), plantea que si bien, el trabajo fuera de la casa representa a menudo una doble carga, el acceso a este tipo de trabajo incrementa la independencia económica y por tanto la independencia en general.

La propiedad de la tierra y en general de bienes económicos, por parte de la mujer no solo mejora su capacidad de negociar en el hogar, si no también, potencialmente, Fuera de este es decir en la comunidad y en la sociedad. La Propiedad de bienes económicos se relaciona con la capacidad y la habilidad de las mujeres de actuar de manera autónoma o de poder expresar sus propios intereses en las negociaciones que afectan sus propias vidas y/o las de sus hijos.

Las propiedades de la tierra por parte de las mujeres campesinas fortalecen su posición de resguardo y su poder de negociación frente a sus parejas. En el caso de las mujeres urbana las viviendas aparecen, según la bibliografía como un bien de particularidad relevancia para su posición de resguardo en la medida en que los bienes de propiedad son un elemento privilegiado para la definición del poder de negociación de los individuos representantes también un aspecto central en el proceso de empoderamiento de las mujeres.



Para Blumberg (2005), promover el control relativo de las mujeres sobre los ingresos y otro recurso económicos es una suerte de fórmula mágica, que facilita tanto la igualdad de género como la riqueza y bienestar de las naciones. Las mujeres con poder económico ganan mayor igualdad y control sobre sus propias vidas, contribuyen directamente al capital humano de sus hijos.

Los significados e interpretaciones culturales que se da de las actividades económicas de las mujeres y en general de acceso y manejo de recursos por parte de estas, constituyen un elemento clave para la definición de la naturaleza del vínculo entre recursos y empoderamiento femenino.

En contextos donde el control de los recursos permanece asociado exclusiva o fundamentalmente a la figura masculina, la relación entre acceso a recursos empoderamiento femenino, se manifiesta de manera particular a través de la violencia de pareja, como mecanismo que expresa las profundas desigualdades de género que persisten. (Cacique, 2010)

### **3.4.1 Empoderamiento de Género.**

El empoderamiento esa palabra tan “rara” que a algunas mujeres les suena tan mal, mientras que, a otras, poco a poco, comienza a sonarles como algo familiar. Empoderamiento es un concepto que se ha ido introduciendo en el lenguaje político, quizá debido más a la sonoridad de la palabra, que a su significado. Pero el término se ha ido generalizando con el tiempo, y Como todas las palabras, adquiere distintos significados según quién y cómo lo diga, según en qué contexto, qué se quiera decir y a quién, según qué persona lo escuche y, por tanto, se sienta o no incluida en él. Lo mismo ocurre con otros muchos términos, como “democracia”, o “participación”. Incluso con “feminismo”. Cada persona le otorga un significado diferente y tal vez no pueda ser de otra manera.

Pero como decía, fueron las mujeres de DAWN quienes otorgaron al término “empoderamiento”, un significado específico de género. Ellas fueron quienes en 1985, en la III Conferencia Mundial de Nairobi, consiguieron por primera vez que se hablase de



empoderamiento a nivel internacional, como una estrategia impulsada por mujeres del sur, con el fin de avanzar y generar un proceso de transformación social.

“El empoderamiento de las mujeres y su plena participación en condiciones de igualdad en todas las esferas de la sociedad, incluyendo la participación en los procesos de toma de decisiones y el acceso al poder, son fundamentales para el logro de la igualdad, el desarrollo y la paz”. (Mungia, 2014)

El marco de Longwe está destinado a ayudar a los planificadores lo cuestionan la potenciación y la igualdad de las mujeres significa, en la práctica, y, desde este punto, para evaluar críticamente en qué medida una intervención de desarrollo está apoyando este empoderamiento. Longwe define el empoderamiento de las mujeres como que las mujeres puedan tener un lugar de igualdad con los hombres, y de participar por igual en el proceso de desarrollo con el fin de lograr el control de los factores de producción en igualdad de condiciones con los hombres (Longwe, 2002)

Sara Longwe sostiene que gran parte de la literatura sobre el desarrollo examina en qué medida la igualdad entre hombres y mujeres se ha logrado de acuerdo a los sectores tradicionales de la economía y la sociedad: la igualdad en la educación, emplean y así sucesivamente. Este sistema de análisis de la igualdad por sectores se concentra en áreas separadas de la vida social, en lugar de en la igualdad de las mujeres en el desarrollo de proceso ambiente. En el marco de Longwe, el desarrollo significa que las personas puedan hacerse cargo de sus propias vidas, y escapar de la pobreza; la pobreza es vista como algo que surge no de la falta de productividad, sino de la opresión y la explotación. (Longwe, 2002)

Marco de Longwe se basa en la noción de cinco niveles de igualdad diferentes. El grado en que estos están presentes en cualquier área de la vida social o económica determina el nivel de autonomía de la mujer. El marco de Longwe también permite a los trabajadores de género y desarrollo para analizar grado de compromiso con la igualdad y el empoderamiento de las mujeres organizaciones de desarrollo. Lo hacen por primera vez por la identificación de los niveles de igualdad se abordan mediante una intervención en



particular, y en segundo lugar mediante la evaluación de los cuales 'niveles de reconocimiento' de los problemas de las mujeres existe en los objetivos del proyecto. (Lonqwe, 2002)

También es posible producir un perfil de todo un programa de desarrollo, en términos los niveles de igualdad que trata de solucionar, y su nivel de reconocimiento de los problemas de la mujer. Esto podría ser parte de un ejercicio llevado a cabo por una organización de desarrollo de gran tamaño que desea evaluar la totalidad de su programa de país de un género perspectivo.

### 3.4.2 Herramienta de Empoderamiento de la Mujer

- **Niveles de igualdad:** El marco de Longwe se centra en el concepto de cinco niveles de igualdad ", que indican el grado en que las mujeres son iguales a los hombres, y han logrado la potenciación. Los niveles de igualdad se pueden utilizar para evaluar la probabilidad de que las intervenciones de desarrollo particulares que promueven la igualdad y el empoderamiento de las mujeres.

Los niveles de igualdad son jerárquicos. Si una intervención de desarrollo se centra en los niveles más altos, hay una mayor probabilidad de que la potenciación de la mujer se incrementará en la intervención que si el programa se centra en los niveles más bajos. Si la intervención se concentra sólo en el bienestar, es muy poco probable que las mujeres se encuentra la potenciación del programa. Igualdad de participación en el proceso de toma de decisiones sobre ciertos recursos es más importante para lograr el empoderamiento de las mujeres que la igualdad de acceso a los recursos; y ni la participación ni el acceso son tan importantes como el mismo control.

Cuando se utilizan los niveles de igualdad para analizar el impacto de las intervenciones de desarrollo en materia de igualdad y el empoderamiento de las mujeres, es importante entender que una intervención ideal no muestra necesariamente en actividades todos los niveles. De hecho, una intervención que



se empodera a las mujeres tendrá muchos componentes que encajan en las categorías superiores, pero ninguno en los inferiores. El nivel de "bienestar" restringe su enfoque para el acceso a los recursos materiales. Por lo tanto, una intervención que dirigió el control de los recursos sería clasificado en un nivel superior. Sería visto como que se trate con un mayor grado de igualdad y la autonomía de la mujer. Niveles de igualdad de Longwe se definen con más detalle como sigue: (Longwe, 2002)

- **Bienestar:** Longwe define como el nivel de bienestar material de las mujeres, en relación con los hombres. ¿Las mujeres tienen el mismo acceso a los recursos, tales como el suministro de alimentos, ingresos y, atención médica?
- **Acceso:** Se define como el acceso de las mujeres a los factores de producción en condiciones de igualdad con los hombres; igualdad de acceso a la tierra, el trabajo, el crédito, la capacitación, los servicios de comercialización, y todos los servicios públicos y las prestaciones. Longwe señala que la igualdad de acceso se obtiene mediante la aplicación del principio de igualdad de oportunidades, que por lo general implica la reforma de la legislación y la práctica administrativa para eliminar todas las formas de discriminación contra la mujer.
- **La concienciación:** Esto se entiende en el marco de Longwe como una comprensión consciente de la diferencia entre sexo y género, y la conciencia de que los roles de género son culturales y se pueden cambiar. 'La concienciación también implica la creencia de que la división sexual del trabajo debe ser justa y aceptable para ambas partes, y no implica el dominio económico y político de un sexo por el otro. La creencia en la igualdad sexual es la base de la conciencia de género y de participación colectiva en el proceso de desarrollo de la mujer.
- **Participación:** Longwe define como la participación equitativa de las mujeres en el proceso de toma de decisiones, en la formulación de políticas, la planificación y la administración. Es un aspecto particularmente importante de los proyectos de desarrollo, donde la participación significa la participación en la evaluación de



necesidades, formulación de proyectos, realización y evaluación. La igualdad de participación significa que las mujeres participen en la toma de decisiones por las que se verá afectada su comunidad, en una proporción que coincide con su proporción en la comunidad en general.

- **Control:** Este término se refiere a control de las mujeres sobre el proceso de toma de decisiones a través de La concienciación y movilización, para lograr la igualdad de control sobre los factores de la producción y la distribución de beneficios. La igualdad de los medios de control un equilibrio de control entre los hombres y las mujeres, de manera que ninguna de las partes domina. (Lonqwe, 2002)



## IV. PREGUNTAS DIRECTRICES

### Pregunta central:

- ¿Qué acciones favorecerían al mejoramiento de los resultados del programa “**usura cero**”, en el municipio de Estelí, durante año 2016?

### Preguntas específicas

- ¿Cómo funciona el programa Usura Cero en los procesos de inserción, capacitación e inversión?
- ¿Qué valoración tienen los responsables del programa y las beneficiarias sobre la incidencia del Programa Usura Cero en el empoderamiento de las mujeres y sus familias para la mejora del nivel de vida?
- ¿Qué factores inciden en la deserción de las protagonistas del programa?
- ¿Qué estrategias y acciones se requieren para contribuir al mejoramiento resultados del Programa “Usura Cero”?



## V. CUADRO DE OPERACIONALIZACION DE OBJETIVOS

Objetivo Especifico	Dimensión de Análisis	Definición Operacional	Categoría	Indicadores	Dirigido a	Instrumento
Caracterizar el funcionamiento del programa "Usura Cero".	Programa "Usura Cero"		Objetivos	Estratégicos	Delegada del programa	Entrevista
				Operacionales	Delegada del programa	Entrevista Revisión documental
			Funcionamiento	Procedimientos	Delegada del programa	Entrevista / Revisión documental
				Requisitos	Delegada del programa	
				Políticas	Delegada del programa	Encuesta
					Protagonistas del programa	
				Evaluación	Delegada del programa	Entrevista / Revisión documental
				Seguimiento		
			Proceso de capacitación a las participantes	Delegada del programa	Entrevista / Revisión documental	
				Protagonistas del Programa	Encuesta	



Objetivo Específico	Dimensión de Análisis	Definición Operacional	Categoría	Indicadores	Dirigido a	Instrumento
Analizar el modelo de empoderamiento socio-económico de las familias beneficiarias.	Empoderamiento		Herramientas de Empoderamiento	Bienestar Material	Protagonistas del programa	Encuesta
					Delegada del programa	Entrevista
					Protagonistas del programa	Grupo Focal
						Encuesta
				Acceso	Protagonistas del programa	Encuesta
					Protagonistas del programa	Grupo Focal
				Concientización	Delegada del programa	Entrevista
					Protagonistas del programa	Grupo Focal
				Participación	Protagonistas del programa	Grupo Focal
				Control de los Recursos	Protagonistas del programa	Grupo Focal
Protagonistas del programa	Encuesta					



Objetivo Especifico	Dimensión de Análisis	Definición Operacional	Categoría	Indicadores	Dirigido a	Instrumento
Determinar los factores que inciden en la deserción de las protagonistas del programa.	Deserción		Factores que inciden en la deserción	Ingreso al programa	Protagonistas del programa	Encuesta
					Protagonistas del programa	Grupo Focal
				Estudio previo al otorgamiento del préstamo	Delegada del programa	Entrevista / Revisión documental
					Protagonistas del programa	Grupo Focal
					Protagonistas del programa	Encuesta
				Asistencia Técnica	Delegada del programa	Entrevista / Revisión documental
					Protagonistas del programa	Encuesta
					Protagonistas del programa	Grupo Focal



## VI. DISEÑO METODOLÓGICO

El marco metodológico es un conjunto de procedimiento que se utiliza para la investigación, los que permitirán obtener resultados del estudio, para ello primeramente se identificará el tipo de investigación y los instrumentos a utilizarse para la recolección de información del fenómeno en estudio.

### 6.1 Enfoque de la Investigación:

Debido al propósito, naturaleza del problema y objetivos formulados la investigación es de tipo cuali - cuantitativa, según Hernández Sampieri, Fernández Collado y Pilar Baptista (2006), este tipo de investigación: implica un proceso de recolección, análisis y vinculación de datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o una serie de investigaciones para responder al planteamiento del problema.

### 6.2 Tipo de estudio:

Según la investigación que se está realizando el tipo de estudio es “**descriptivo**” donde se muestra la realidad de los resultados del programa “Usura Cero” en el Municipio de Estelí. Luego se emplea el tipo “**explicativo**” porque se identificaron los problemas presentados y se buscó las repuestas a las limitantes encontradas.

Para Danklhe (1986) Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Es decir que mide y evalúa diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno investigar, científicamente describir es medir.

Por su parte, Hernández, Fernandez, & Baptista (2006) mencionan que los estudios explicativos van más allá que la descripción de conceptos, están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales, como su nombre lo explica están orientados en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da este o por qué dos o más variables están relacionadas.



Según la amplitud con respecto al proceso de desarrollo, esta investigación es de corte transversal porque se enmarca en un período de tiempo determinado, donde se evaluó el funcionamiento del programa “Usura Cero” en el año 2016.

## **6.3 Población y Muestra**

### **6.3.1 Población:**

Para Balestrini M. (2006. P. 137), la población es “un grupo finito o infinito de personas, cosas o elementos que presentan características comunes”. En esta investigación la población en estudio, son 30 grupos solidarios compuesto por 150 protagonista de los cinco barrios Oscar Gámez #1, Panamá Soberana, La comuna, la unión y el 14 de abril, del distrito tres del municipio de Estelí, que reciben financiamiento del programa Usura Cero en el año 2016. (Cruz, 2016)

### **6.3.2 Muestra:**

La muestra es una representación significativa de las características de una población, que bajo, la asunción de un error (generalmente no superior al 5%) estudiamos las características de un conjunto poblacional mucho menor que la población global. (Muñoz, 2014).

Por ser una investigación Cualitativa - cuantitativa se utilizó dos tipos de muestra: El muestreo por conveniencia y el muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple. Se seleccionó el muestreo por conveniencia, simplemente se seleccionaron casos disponibles a los cuales se tuvo acceso, se tomaron barrios que han sido beneficiados por estos créditos desde el 2007 que inicio el programa hasta la fecha, siendo los primeros en optar al crédito y están libres de mora.

Para obtener la muestra se aplicó el muestreo probabilístico, de tipo aleatorio simple, donde se seleccionaron cinco barrios del distrito N° 3, del municipio de Estelí, para conocer la unidad de análisis de 30 grupos solidarios compuesto por 150 protagonistas, para ello se utiliza la siguiente fórmula.



$$\frac{NZ^2pq}{(N-1)e^2 + Z^2pq}$$

n: Es el tamaño de la muestra

k: Nivel de Confianza.

N: Universo.

P: Probabilidad a favor.

q; Probabilidad a encontrar.

E: Error de estimación (Altamirano A. P., 2012)

Z	p	q	Error	N	Num	Denominador	n
2.58	0.5	0.5	0.05	150	249.615	2.0366	123
1.96	0.5	0.5	0.05	150	144.06	1.3329	108
1.65	0.5	0.5	0.05	150	102.094	1.053125	<b>96</b>

## 6.4 Métodos y Técnicas de recolección de información

Para la recolección de información se tuvo que elaborar un plan detallado de procedimiento que conduzca a reunir datos con un propósito específico, que es obtener la opinión de las protagonistas del programa de igual forma los que dirigen el programa. Para esto se elaboraron instrumentos que facilitarían obtener la información que dará repuesta al problema, preguntas y objetivos planteados en la investigación.

### 6.4.1 Encuestas

Se utilizó como procedimiento de recolección de datos, la encuesta, la cual expresan Tamayo M. y Tamayo S. (2001) “trata de requerir información de un grupo socialmente significativo de personas, acerca de los problemas en estudio, extrayendo las conclusiones que se correspondan con los datos recogidos” (p. 42). Toda técnica, como la encuesta, tiene un instrumento, el usado en este particular fue el cuestionario, Sabino C. (2002) refiere a éste como “una lista de preguntas que puede ser administrada por escrito”. (p. 168).



Las encuestas estarán dirigidas a protagonistas de los cinco barrios Oscar Gámez #1, Panamá Soberana, La comuna, la unión y el 14 de abril, del distrito tres del municipio de Estelí, teniendo once preguntas cerradas y entendibles, de tipo dicotómicas y escala Likert (ver anexo n° 4).

#### **6.4.2 Entrevistas**

Según Acevedo y López (2000), en sus orígenes fue una técnica exclusivamente periodística y por tanto se le ha definido Como la visita que se le hace a una persona para interrogarla sobre ciertos aspectos (para después, informar al público). Sin embargo, la entrevista se ha convertido en una herramienta utilizada en muchos campos profesionales, por lo que se ha utilizado con el propósito de desarrollar un intercambio de ideas significativo encaminado a una mutua ilustración. Este concepto de mutua ilustración es importante ya que permite diferenciar la entrevista del discurso, del interrogatorio o de la conversación (cuyo objetivo es la obtención de placer por medio del intercambio verbal). (Mentey, 2011)

La entrevista estuvo dirigida a la delegada del programa “Usura Cero” departamental la cual se estructuró de 26 preguntas abiertas. (ver anexo n° 2).

#### **6.4.3 Grupo Focal**

El grupo focal es una herramienta muy útil para la planificación de los programas y la evaluación de los mismos. El secreto consiste en que los participantes puedan expresar libremente su opinión sobre diferentes aspectos de interés en un ambiente abierto para el libre intercambio de ideas.

En la presente investigación fue necesario utilizar esta técnica para conocer la opinión de las beneficiarias del programa, para ello se seleccionaron 8 personas que son usuarias activas y pertenecen a los barrios seleccionados. El cuestionario utilizado para esta técnica estuvo compuesto de 12 preguntas abiertas relacionadas con el funcionamiento e impacto del programa “Usura Cero” en el municipio de Estelí. (ver anexo n° 3)



#### **6.4.4 Revisión Documental**

Es una técnica de revisión y de registro de documentos que fundamenta el propósito de la investigación y permite el desarrollo del marco teórico y/o conceptual y aborda todo paradigma investigativo por cuanto hace aportes al marco teórico y/o conceptual (Mendez A., 2009).

Los documentos son la historia 'escrita' de las acciones, experiencias y maneras de concebir ciertos fenómenos, situaciones y temas. Es práctico organizarlos en función del tipo de información requerida, por ejemplo, como periodos de tiempo, estableciendo los criterios de revisión y clasificación de los mismos.

#### **6.5 Procesamiento de datos cualitativos y cuantitativos:**

Para el análisis de datos cuantitativos se utilizó el programa estadístico SPSS, generando tablas de frecuencias y cruces de variables.

Para el procesamiento de datos cualitativos obtenidos en el trabajo de campo realizado de la entrevista y grupo focal se presentaron las respuestas dadas por la delegada del programa y las 8 protagonistas. Todo lo anterior se realizó con el fin de facilitar el análisis descriptivo de los datos encontrados.



## VII. ANÁLISIS DE RESULTADOS

A continuación, se realiza la descripción de los resultados obtenidos mediante las entrevistas, encuestas, grupo focal y revisión de documentos relacionados con el funcionamiento del programa “Usura Cero” en el municipio de Estelí, considerando como elementos de análisis, la caracterización del programa, el modelo de empoderamiento socio – económico de las familias beneficiarias, además la identificación de los factores que inciden en la deserción de las protagonistas, y finalmente el diseño de un plan de acción que contenga las estrategias para el mejoramiento de los resultados del programa.

Antes de desarrollar cada uno de los objetivos específicos planteados se hace necesario describir aspectos generales de la institución que ejecuta el programa “Usura Cero” en el municipio de Estelí, lo cual permitirá tener una percepción cercana a su perfil y quehacer.

### 7.1 Perfil del programa

#### 7.1.1 Historia

En agosto del 2007 se establece el programa “Usura Cero” de conformidad con el decreto 75-2007, ubicado en la Gaceta N° 160 del 22 de agosto del 2007, el cual estará a cargo de un concejo coordinado por el Ministerio de Fomento industrial y comercio (MIFIC) y como una unidad ejecutora jerárquicamente dependiente de la dirección superior en mención. En la Gaceta N° 43 de 29 de febrero del 2008, se publica Decreto N°75-2007, los cuales establecen que estarán a cargo de un consejo de conformidad a ambos Decretos, el Programa se orientara fomentar el desarrollo de las micro empresas en mujeres que habitan en zonas urbanas, a través, del otorgamiento de micro créditos.

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 los pequeños negocios como pulperías,



comideras, 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.

También en el Programa Usura Cero se incorporan a las mujeres que recorren las calles y las comunidades vendiendo su mercadería y las que en los pequeños tramos de los mercados con la venta diaria de sus productos garantizan el sustento de sus hijos.

Para estas miles de mujeres, sin diferencias políticas, de edad o religiosas se les planteó la conformación de una sociedad entre ellas, con principios básicos como son la solidaridad entre los Grupos Solidarios que ellas organizan y la confianza del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional al depositar en sus manos los créditos. Esa solidaridad y esa confianza se ratifican en cada entrega de créditos.

### **7.1.2 Elementos organizativos**

#### **a) Misión**

El Programa "Usura Cero" conduce el proceso de fomento y promoción de micro negocios dirigidos por mujeres emprendedoras de la zona urbana y rural de Nicaragua, que carecen de garantías suficientes para acceder a los créditos de la banca comercial, otorgándoles microcréditos a bajo costo, transferencias de conocimientos básico para el desarrollo de habilidades , y participación de comunidad local , para contribuir a mejorar su nivel de vida e incorporarlas a los procesos de desarrollo económico social de manera justa y sostenible.

#### **b) Objetivo del Programa "Usura Cero"**

El desarrollo integral de las mujeres, el fortalecimiento de su autoestima, la multiplicación de sus capacidades y la liberación de todo su potencial.

#### **c) Visión**

Somos un programa de gobierno dirigido a las mujeres Nicaragüense, que otorga crédito justo, "hacia dónde vamos Nicaragua tiene como política de estado la lucha contra la pobreza, Usura Cero es un componente en esta política y es por ello que se interesa en



potencializar a la mujer , por tal razón antes de recibir financiamiento , debe de dárselos las herramientas para el manejo de su crédito dándole cumplimiento al programa histórico del Frente Sandinista de Liberación Nacional, "Nicaragua por un mundo más equitativo"

## 7.2 Funcionamiento del programa "Usura Cero".

Primeramente, es necesario realizar un análisis general sobre la caracterización del programa, para lo cual se consideró como principales categorías de análisis los objetivos y el funcionamiento de este. Dentro de la primera dimensión se retoma como indicadores los objetivos estratégicos y operacionales del programa.

Para conocer más a profundidad sobre el tema en estudio se realizó una entrevista a la delegada del programa, la que explicó: *"el programa Usura cero consiste en otorgamiento de crédito a todas las mujeres del país."* Igualmente, comentó que el programa funciona en tres etapas: Área de crédito, área de capacitación, área de recuperación y de promoción, lo principal a través de los gabinetes de la comunidad y vida. Además, detalló que "Usura Cero" va dirigido a todas las mujeres que quieran tener un crédito digno con intereses simbólicos.

De igual manera manifestó que el programa "Usura Cero" tiene como perspectivas cubrir todos los barrios, sobre todo la zona urbana de todos los municipios del departamento de Estelí con visión de crecer más en la zona rural.

También, en esta misma entrevista se abordó a la delegada sobre los objetivos del programa a lo cual comentó que el gobierno a través del comandante Daniel Ortega, como eje central de su política para combatir la pobreza, ha emprendido entre otras acciones programas orientados exclusivamente a las mujeres, siendo uno de los objetivos principales de estos, elevar la autoestima de ellas, reconocimiento a las capacidades y habilidades a aquellos pequeños negocios y micro negocios que vayan a implementar para lograr disminuir la pobreza. Además, otro de los objetivos es el desarrollo integral de las mujeres, el fortalecimiento de su autoestima, la multiplicación de sus capacidades y la



liberación de todo su potencial. Lo anterior se pudo comprobar a través de la revisión de documentos y manuales relacionados con el funcionamiento del programa “Usura cero”.

Asimismo, la delegada manifestó que se han cumplido los objetivos establecidos, porque en el Departamento de Estelí, principalmente en el municipio de Estelí, ha crecido la cantidad de protagonistas, hasta la fecha se han otorgado 41,371, créditos y más del 60% son del municipio, eso significa que el programa creció, en gran número de protagonista y se ha hecho una cobertura más allá de lo planificado, ya que sólo se tenía proyectado cubrir la zona urbana, en dos años del 2014 al 2016, ha crecido en 20 comunidades semi rurales.

Como se viene analizando el programa “Usura Cero”, está articulado con lo que plantea el Plan Nacional de Desarrollo Humano, como parte de la política que implementa el Gobierno de la República de Nicaragua para combatir la pobreza, buscar alternativas para que las mujeres implementen sus negocios que le ayudarán a sobrevivir.

Además, los objetivos del programa se pueden relacionar con la **Teoría del Bien común de Cristian Felber**, donde se manifiesta que la economía del bien común reposa sobre los mismos valores que hacen florecer nuestras relaciones interhumanas: confianza, cooperación, aprecio, solidaridad, y acción de compartir. Esto se puede ver reflejado en la conformación de los grupos solidario para optar a un crédito. Este tipo de grupos responsables, sociables y capaces de atender al bien de todas y todos y de la comunidad, serán las y los modelos apreciados por la sociedad.

Lo anteriormente descrito, se puede sustentar en los conceptos del bien común, el cual pone de manifiesto la importancia de una gestión participativa donde los colectivos y los grupos sociales sean capaces de utilizar y gestionar de manera sostenible los bienes comunes gracias a estrategias de cooperación y complementariedad, en tal sentido el programa usura cero tiene una correspondencia con esta teoría dado que este programa tiene como fundamento el desarrollo integral de grupos de mujeres, mejorando su autoestima así como la multiplicación de sus capacidades, mejorando su nivel de vida de manera complementaria y solidaria.



En relación a la teoría del buen vivir que es la satisfacción plena de las necesidades básicas de la comunidad, es decir dotarle de todo lo que ayer le negaron en los Gobiernos neoliberales, no se trata de revivir el asistencialismo sino lograr que la ciudadanía participe activamente en las decisiones fundamentales para el desarrollo de su comunidad y en la solución de la problemática teniendo los espacios y los mecanismo adecuados y necesarios desde el Gobierno.

El buen vivir es un modo de vida para superar las dificultades y vencer las injusticias presidiendo, lo que debe ser el modelo de una sociedad de valores y principios que coloquen a la persona en el centro de todas las preocupaciones, el buen vivir significa trabajar y luchar por el bienestar social y económico ampliando las capacidades de todas y todos la plenitud de la vida, poniendo por encima la complementariedad de la competencia. Esta teoría se relaciona con el programa "Usura Cero" ya que este se formuló con el fin de contribuir al mejoramiento de los niveles de vida de las mujeres, incorporándolas a los procesos de desarrollo económicos y sociales de manera justa y sostenible a través de una gestión directa y participativa, restituyéndoles los derechos a las mujeres, que se les habían negado en los gobiernos neoliberales.

Según la Lic. Teresa Cruz Delegada del programa "Usura Cero " en el Departamento de Estelí desde el año 2007 a octubre del 2016, se han atendido a 8,211 Protagonistas, 4,759 grupos solidarios, 25,613 créditos aprobados para un monto de C\$158,259,750 Córdobas netos entregado a las protagonistas del programa. El programa Usura Cero ha venido creciendo grandemente en cada año teniendo mayor demanda, en el año 2015 se aprobaron 543 grupos solidarios, 2,829 créditos autorizado equivalente a un monto de C\$18, 171,300 Córdobas neto, entregado a las protagonistas del programa, el año 2016 de Enero a Octubre se han aprobado 930 grupos solidarios equivalente a 3,328 créditos autorizado equivalente a un monto de C\$25,674,500 Córdobas netos entregados a las beneficiarias del programa, con estos datos reflejan el crecimiento de este programa desde el 2007-2016 reflejando que si ha venido ayudando a mejorar la economía de sus familias por ende la del país.



En el 2016 el programa ha tenido gran demanda en comparación con el 2015, donde reflejan que hay una diferencia 499 nuevos créditos más que el año pasado, teniendo pendiente el mes de noviembre y diciembre esto refleja que este programa vendrá aumentando la demanda en los años venideros, por lo tanto ayudara a mejorar la economía de las mujeres el cual ha venido aportando a la erradicación de la pobreza de las familias nicaragüenses.

Hoy en día nos encontramos con mujeres empoderadas desarrollando sus pequeños negocios, mejorando sus ingresos para ellas y sus familias, esto se puede palpar en la demanda creciente de solicitudes de crédito, " por otra parte es importante mencionar que en los grupos focales se pudo observar a través de testimonio el impacto que ha tenido el crecimiento de su negocio de cómo han sabido implementar el crédito financiado por el programa.

Las mujeres protagonista a través de las capacitaciones han fortalecido sus capacidades para manejar su negocio, ya hay 1000 de mujeres preparadas y poniendo en práctica en sus negocios, todos los conocimientos adquirido en el programa, insertándose socialmente en la economía del país garantizándose un autoempleo propio a ellas y a sus familias.

Por lo tanto, podemos decir que acorto y mediano plazo si se está viendo el crecimiento de la economía en las mujeres protagonistas del programa "Usura Cero" y están aportando al país ya que algunos negocios generan empleos a otras familias y se está logrando reducir la pobreza esto es el resultado de las políticas y acciones que el gobierno ha venido impulsando con programas emblemático como es el programa "Usura Cero".

Dentro de la segunda categoría del análisis relacionada con el funcionamiento del programa "Usura Cero", se retomó como principales indicadores: los requisitos, políticas, evaluación, seguimiento y al proceso de capacitación a las participantes. Es importante mencionar que el programa "Usura Cero" dentro de sus política tiene que este crédito sus interés son simbólicos teniendo una tasa de interés de 5% sobre saldo anual el cual se diferencia de los banco y financieras, de igual manera no se le da financiamiento a



mujeres que están endeudadas con otras financiera siendo parte de su requisitos, cuando las mujeres solicitan el crédito se revisan en el programa sin riesgo para verificar si puede optar al crédito, los montos que aprueba el programa "Usura Cero: son los siguientes.

Nº de Crédito	Monto Aprobado	Interés a Pagar	Plazo del crédito	Pago semanal
I	C\$ 5,500.00	C\$ 275.00	8 meses	C\$177.44
II	C\$ 7,000.00	C\$ 232.00	8 meses	C\$ 226.00
III	C\$ 7,000.00	C\$ 232.00	8 meses	C\$ 226.00
IV	C\$ 7,000.00	C\$ 232.00	8 meses	C\$ 226.00
V	C\$ 7,000.00	C\$ 232.00	8 meses	C\$ 226.00
VI	C\$ 15,000.00	C\$ 488.00	8 meses	C\$ 484.00
VII	C\$ 15,000.00	C\$ 488.00	8 meses	C\$ 484.00
VIII	C\$ 15,000.00	C\$ 488.00	8 meses	C\$ 484.00
IX	C\$ 15,000.00	C\$ 488.00	8 meses	C\$ 484.00
X	C\$ 20,000.00	C\$640.00	8 meses	C\$ 645.00

Dentro de la segunda categoría del análisis relacionada con el funcionamiento del programa "Usura Cero", se retomó como principales indicadores: los requisitos, políticas, evaluación, seguimiento y al proceso de capacitación a las participantes.

Para dar respuesta a estos indicadores planteados en la investigación se abordó mediante entrevista a la delegada del programa, la que explicó cómo funciona "Usura Cero", donde expresó que este tiene sus políticas, requisitos y reglamentos, uno de los principales requisitos de ingreso al programa es sencillamente que tiene que ser mujer, de igual forma detalló otros de los requisitos que se tienen que tomar en cuenta para ingresar al programa, entre ellos:

- Tiene que ser mayor de 18 años.
- Que habite en el barrio.
- Que sea una compañera con perspectiva de iniciar un negocio o que ya lo tenga instalado.



- Que se organicen en grupos solidarios, porque esta es la fianza solidaria, no se puede organizar en grupo que se han familia, en una casa puede haber tres hermanas, pero pueden organizarse en distintos grupos solidarios.
- Que no tenga un trabajo formal, donde devengue un salario, por ejemplo. Una maestra, una enfermera una compañera del INSS, no puede estar en este programa porque tiene su trabajo permanente.

Todo lo planteado anteriormente, en cuanto a los requisitos de ingreso que establece el programa “Usura Cero”, se pudo corroborar también por medio de la revisión de documentos relacionados con el funcionamiento de este programa en el Municipio de Estelí. Como se detalló anteriormente se aplicó una encuesta a 96 protagonistas de este programa con el objetivo de conocer más a fondo la opinión de ellas en cuanto al funcionamiento de este en el municipio de Estelí, dicha encuesta permitió identificar la edad de las beneficiarias, lo que se puede apreciar en la tabla siguiente:

**Tabla n° 1: Edad de las beneficiarias del Programa "Usura Cero"**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>18-25</b>	8	8.3	8.3	8.3
<b>26-30</b>	21	21.9	21.9	30.2
<b>Válido 31-35</b>	23	24.0	24.0	54.2
<b>36 a más</b>	44	45.8	45.8	<b>100.0</b>
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

*Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas realizadas a beneficiarias del programa "Usura Cero".*

Los resultados obtenidos en la tabla N°1, muestra que de 18-25 años, tiene un porcentaje bajo de 8.3%, esto se debe a que son mujeres jóvenes y algunas se dedican a estudiar o tienen un trabajo estable, de 26-30 años se obtuvo un porcentaje mayor (21.9%) de mujeres que son parte del programa; donde se observa un porcentaje alto del 45.8%, representan aquellas mujeres de 36 años a más, que generalmente no tienen un trabajo



fijo, son madres solteras o en edad donde se vuelve complicado optar a una plaza laboral, por tanto, este programa viene a ayudar en su economía.

Asimismo, se consideró importante conocer el nivel académico de las usuarias del programa, obteniendo mediante la encuesta, los resultados siguientes:

**Tabla n° 2: Nivel Académico de las beneficiarias del Programa "Usura Cero"**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Primaria</b>	51	53.1	53.1	53.1
<b>Secundaria</b>	33	34.4	34.4	87.5
Válido <b>Técnico Superior</b>	5	5.2	5.2	92.7
<b>Educación Superior</b>	7	7.3	7.3	<b>100.0</b>
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

*Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas realizadas a beneficiarias del programa "Usura Cero"*

En la tabla N° 2 se refleja el nivel académico de las protagonistas, según la encuesta realizada a las beneficiarias un 53,1% son mujeres que sólo han estudiado la primaria, en secundaria se tiene 34,4%, los niveles más bajos son los técnicos con un 5,2% y el universitario con un 7.3 %. En general, esto confirma que la mayor parte de las mujeres tiene un bajo nivel educativo, por lo que poseen menos oportunidades de crecimiento económico, convirtiéndose de esta manera en el foco de los planes de gobierno, a la vez se puede decir y considerar que un bajo nivel académico puede indicar una problemática futura, en la administración de los créditos otorgados.

Otro elemento importante que merece conocerse para efectos de este estudio es el tiempo que tienen las usuarias de trabajar con el programa, a continuación, se presentan los resultados obtenidos. La tabla n° 3 refleja que la mayoría de mujeres (21.9% y 18.8%) tiene entre uno y dos años de trabajar con el programa, lo cual es un indicador significativo porque se da cumplimiento a los objetivos del programa. Otro dato importante que arroja



la tabla es que un 15.6% de 96 mujeres encuestadas están culminando satisfactoriamente sus créditos.

**Tabla n° 3: Tiempo de trabajar con el programa**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	1	1.0	1.0	1.0
	3	1	1.0	2.1
	6	12	12.5	14.6
	12	18	18.8	33.3
	18	3	3.1	36.5
	24	21	21.9	58.3
Válido	30	2	2.1	60.4
	36	13	13.5	74.0
	42	3	3.1	77.1
	48	15	15.6	92.7
	60	6	6.3	99.0
	72	1	1.0	100.0
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

*Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas realizadas a beneficiarias del programa "Usura Cero"*

En relación con la misma categoría de funcionamiento de "Usura Cero", por medio de la entrevista la delegada comentó, que las políticas del programa están basadas en otorgar crédito a las mujeres que cumplan con los requisitos, también expresó que otra de las políticas es utilizar el fondo del programa en forma aprovechable para su crecimiento en beneficio de las usuarias, en reconocer y fortalecer la potencialidades de los negocios de las protagonistas, también el administrar las actividades de préstamos con eficiencia y una base legal.



Asimismo, detalló que dentro del programa hay políticas por cada área trabajo (área de verificación, crédito, entre otras), por ejemplo, en el área de verificación y capacitación una de las políticas principales, es la capacitación técnica que se les debe brindar a las beneficiarias del programa.

Con relación a este mismo punto y según la encuesta aplicada a las protagonistas de los cinco barrios: Oscar Gámez #1, Panamá Soberana, La comuna, la unión y el 14 de abril, del distrito tres del municipio de Estelí, se obtuvo como resultado que el 96.9% de las protagonistas manifiestan conocer las políticas del programa y solamente un 3.1% las desconocen, siendo estas últimas, las protagonistas que están ingresando por primera vez al programa, así lo muestra la siguiente tabla.

**Tabla n° 4: Conoce usted las políticas del programa Usura Cero**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>No</b>	3	3.1	3.1	3.1
Válido <b>Si</b>	93	96.9	96.9	<b>100.0</b>
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

*Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas realizadas a beneficiarias del programa "Usura Cero"*

En relación con el indicador de evaluación y seguimiento, la responsable dio a conocer la forma en que la delegación del departamento de Estelí evalúa a las compañeras que se les otorgan los créditos, donde expresó lo siguiente:

“Tenemos tres etapas, hay compañeras que solicitan el crédito para ocho meses, seis meses, ahora hay una nueva política que estamos entregando crédito por un año. En la práctica y experiencia que tiene esta delegación de Estelí, es comprobado que las compañeras no pagan los créditos en el tiempo establecido en el programa, si no que realizan pagos adelantados, porque sencillamente si ellas cancelan en cinco o seis meses tiene inmediatamente el segundo crédito y así sucesivamente, cuando acordamos van por ocho, nueve y diez créditos. Esto significa que como son intereses simbólicos ellas tienen más financiamiento crecen su negocio”.



Es muy importante estas políticas que implementa el programa, ya que hay mujeres ejemplares que han sabido aprovechar las oportunidades que les han presentado el programa, una de ellas es realizar los pagos adelantados, para que le otorguen otro crédito, esto permite motivar a otras protagonistas para que retomen estos ejemplos de mujeres luchadoras, que están aprovechando estos créditos que ofrece el gobierno, ya que una de las ventajas son los bajos intereses que tiene el programa.

En referencia a este mismo punto, detalló que como delegación realizan una evaluación en el terreno, de la evolución de las mujeres evaluando así la prosperidad de los negocios, si tienen instalado su negocio, si cumplieron sus metas de prosperidad que planificaron en cada perfil de negocios, el cual queda reflejado en su presupuesto, porque el objetivo de este programa es el reconocimiento a las capacidades y habilidades de las mujeres, siempre y cuando las compañeras utilicen el crédito para el negocio. El resultado del seguimiento que se les brinda será un factor determinante para la aprobación de nuevos créditos.

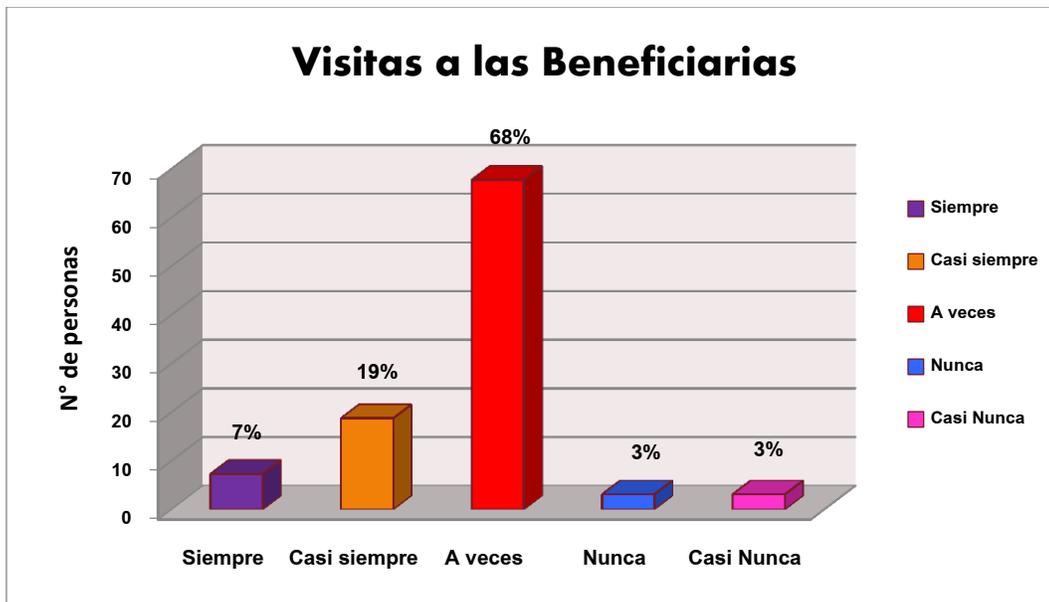
También en la misma entrevista comentó que: “del equipo nacional hay un equipo de supervisión, dos veces al año realizan una auditoria social a las compañeras protagonista para evaluar si lo que plantea la delegación de Estelí, es lo correcto, pero los resultados hasta la fecha han sido exitosos”.

Cabe destacar que la supervisión es un elemento clave para el programa “Usura Cero”, ya que esto permite constatar el crecimiento del negocio, logrando identificar problemas que sean amenazas al negocio, y lograr así evitar la deserción de muchas mujeres y el fracaso de sus negocios. Es importante que el programa haga las evaluaciones para medir el impacto que ha tenido en las familias estelianas.

En relación al mecanismo que se utilizan para controlar el desarrollo de las protagonistas, la delegada explicó que son dos instituciones las que les apoyan, INATEC y MEFCCA, las cuales dan acompañamiento de forma semanal a las beneficiarias. Además, manifestó que en la delegación es donde se otorga el crédito, se realiza la verificación y recuperación, pero estas dos instituciones que les acompañan son las encargadas de

brindar las capacitaciones, para que hagan mejor los productos y se organicen para llevar un mejor control de su negocio.

De igual manera, en el gráfico que se presenta a continuación, de las 96 protagonistas encuestadas, la mayoría de las respuestas están concentradas en casi siempre y a veces, como se detalla: 18 personas expresan que las y los técnicos y técnicas realizan visitas eventualmente periódicas (casi siempre), lo que equivale a un 19% y 65 personas expresan que las y los técnicos y técnicas realizan visitas eventualmente (a veces), lo que equivale a un 68%.



**Gráfico n° 1:** Visitas periódicas a las beneficiarias por parte de las técnicas del programa.

**Fuente:** Elaboración propia a partir de encuestas de opinión aplicada a las usuarias del programa "Usura Cero".

En base a esta información se hace necesaria las visitas recurrentes a los negocios de las familias beneficiadas, puesto que se convierte en un mecanismo de seguimiento del programa, porque asegura la recuperación del financiamiento otorgado y, por otra parte, brinda confort a las mujeres.

En relación con el proceso de capacitación a las participantes en la entrevista realizada la delegada compartió que se están articulando esfuerzos con estas dos instituciones,



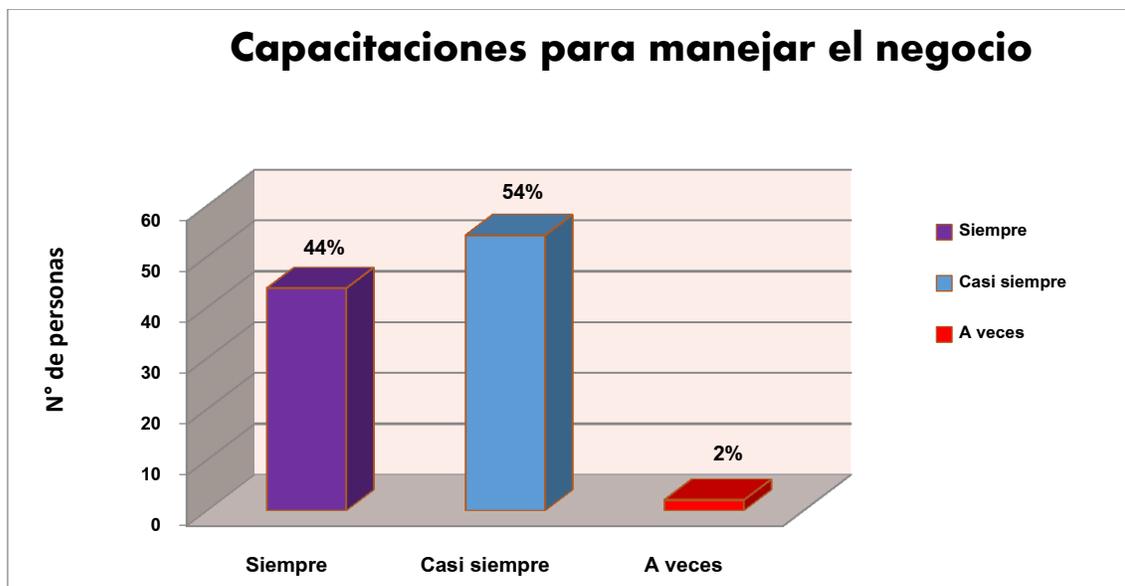
pero también como programa se tiene que estar pendiente que las protagonistas reciban las capacitaciones, para obtener los conocimientos de como comercializar sus productos y obtener el valor agregado de los mismos.

Con relación a la pregunta sobre las temáticas que abordan en estas capacitaciones la delegada explicó que tanto el INATEC como el Ministerio de la Economía Familiar abordan diferentes temáticas en las capacitaciones. En referencia a esto detalló que el INATEC les imparte temas sobre: grupo solidario, cómo elaborar sus perfiles de negocios, como elaborar los presupuestos, la autoestima, enfoque de género, el ahorro, la salud, la educación, siendo temas que les ayudan a fortalecer sus negocios. De igual manera, el ministerio de la economía Familiar que le imparte temas como el cooperativismo, la calidad de los productos y el proceso de cómo comercializar su producto.

Otra pregunta que se realizó en la entrevista es la relacionada con el hecho de si los temas que se brindan en las capacitaciones son suficientes para implementar el negocio de las protagonistas a lo cual explicó: “se debe profundizar más en la administración y contabilidad para llevar un mejor control de sus negocios, además de darle valor agregado a los productos para poder exportar fuera del barrio, del municipio, del departamento y fuera del país, también otro tema importante es el manejo de redes sociales, es decir, que las mujeres tengan una página web donde ellas puedan promocionar la calidad de su producto para tener mayor ingresos económicos.

Conforme a la encuesta realizada a las beneficiarias del programa se encontró que 52 personas equivalentes a un 54% que indica la importancia de las capacitaciones brindadas por estas instituciones, esto muestra que las mujeres están claras del valor que tiene estos conocimientos adquiridos para la mejora de su negocio, permitiendo aumentar la rentabilidad del mismo.

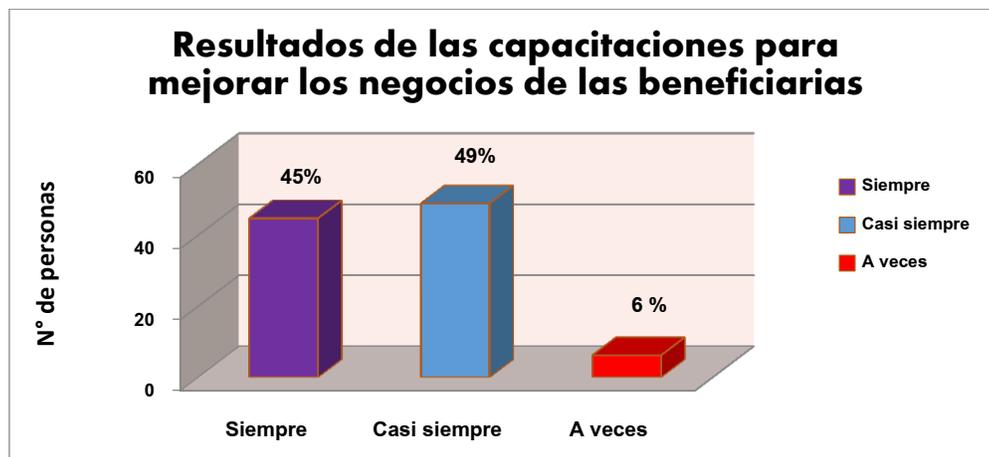
.



**Gráfico n° 2:** Importancia de las capacitaciones para manejar el negocio.

**Fuente:** Elaboración propia a partir de encuestas de opinión aplicada a las usuarias del programa “Usura Cero”.

Asimismo, las protagonistas encuestadas comparten su opinión con relación a si el resultado que tienen las capacitaciones brindadas por el programa “Usura Cero”, es satisfactorio, el gráfico siguiente muestra que hay un 45% de las protagonistas que está satisfecha con las capacitaciones recibidas, un 49% opina que casi siempre y sólo un 6% expresó que a veces están satisfechas con estos resultados. Como se puede apreciar la mayoría refleja el grado de aceptación a estas capacitaciones que imparte el INATEC.



**Gráfico n° 3:** Resultados de las capacitaciones para mejorar los negocios de las beneficiarias.

**Fuente:** Elaboración propia a partir de encuestas de opinión aplicada a las usuarias



### 7.3 Modelo de empoderamiento socio- económico de las familias beneficiarias.

Es necesario identificar el empoderamiento de las mujeres protagonistas del programa "Usura Cero" por lo que se consideró como principales categorías las herramientas de empoderamiento, retomándose los principales indicadores: Bienestar material, acceso, concientización, participación y control de recursos, para medir el grado de empoderamiento de las mujeres.

Uno de los primeros indicadores que se deben desarrollar para evaluar el nivel de empoderamiento de las protagonistas del programa es el bienestar material, en este sentido Lonqwe Hlupekile, Sara (1999) define el bienestar como: "el nivel de bienestar material de las mujeres, en relación con los hombres. Las mujeres tienen el mismo acceso a los recursos, tales como el suministro de alimentos, ingresos y, atención médica".

Según la encuesta aplicada a las 96 protagonistas del programa "Usura Cero" sobre el cambio en su nivel de vida desde que son parte del programa, 90.6% manifiestan que han mejorado su situación económica de ella y de su familia, un 9.4% dicen que no han tenido cambio en su nivel de vida, esta son aquellas protagonistas que han utilizado el crédito para otras cosas y no invirtieron el crédito para el fin de que fue solicitado.

**Tabla n° 5: Ha presentado cambio en su nivel de vida desde que recibió el financiamiento del programa Usura Cero**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	9	9.4	9.4	9.4
Válido Si	87	90.6	90.6	100.0
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

*Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas realizadas a beneficiarias del programa "Usura Cero"*



En relación con el punto anterior y según la entrevista realizada a la delegada del programa “Usura Cero”, manifestó la satisfacción del equipo de esta institución, con el gobierno del comandante Daniel Ortega, con esa gran solidaridad y gran amor que se ha acompañado a miles de mujeres en este departamento, principalmente en el municipio de Estelí hemos sido participe de este proyecto al ver como las mujeres han ido prosperando en sus negocios, las ganancias que han obtenido en estos ocho años.

Además, detalló que han venido teniendo muchos éxitos, donde las mujeres han manifestado que le daban gracias al programa “Usura Cero” y al gobierno, dando testimonio de los logros que han tenido al ser parte de este programa, dentro de los principales logros ellas han manifestado que con las ganancias de este negocio han preparado a sus hijos en la universidad, han hechos mejoras en sus casas de habitaciones.

También, la delegada explicó que, con estos créditos otorgados por medio del programa, ha venido a mejorar la economía de las mujeres nicaragüenses, las que han aprendido a administrar sus negocios, esto representa una enseñanza que el INATEC les ha dado a las protagonistas con sus capacitaciones.

Con relación a este mismo punto la responsable de “Usura Cero” comentó:

“En este país jamás se había dado un crédito de este índole, nos podemos retroceder cincuenta años atrás que la mujer no tenían la oportunidad de obtener un crédito, acordémonos que los que tenían crédito era los hombres, porque los bienes inmuebles estaban a nombre de los hombres, no de las mujeres, realmente solo con esta revolución con este cambio que el comandante Daniel con el frente sandinista, ha permitido que las mujeres evolucionen, restituyéndole los derechos que se les habían quitado, permitiendo que la mujer se ha independiente y se ha capas de administrar sus propios recursos económico, hoy en día a la mujer ya no les da miedo venir al programa y al barrio para organizarse en grupos solidarios , para solicitar un crédito y emprender un negocio”.

Asimismo, puntualizó que el programa hizo un diagnóstico con las protagonistas, donde ellas expresaban que tenían créditos con las micro financieras, y tenían hipotecados sus bienes inmuebles, donde ellas manifestaron que algunas financieras le quitaban sus cosas



y en vez de crecer su negocio fracasaba. Debido a estas situaciones fue cuando el comandante Daniel formuló este programa, con un crédito digno sin ninguna hipoteca, más que la hipoteca tiene que ser el grupo solidario.

En relación a este mismo indicador de bienestar material como herramienta de empoderamiento de la mujer, la delegada explicó:

“En el año 2008 , fue cuando el programa inició atendiendo a las compañeras, para que estas mujeres tenga su negocio en su casa, ya no dejan a sus hijos solos , ya que la mujer salía a lavar y planchar o hacer otra actividad, pero ahora que tienen este crédito han cambiado estas familias, porque ahora la familia esta junta trabajando , las mujeres tienen su negocio, pero además de ella está generando empleo a sus hijos, marido, que también luchan juntos con su familia para salir de la extrema pobreza. Además, este crédito ha venido a levantar la economía de la familia y la del barrio, del municipio, hay mujeres emprendedoras que sus negocios han crecido grandemente ya que han invertido en negocios que generan demanda en su localidad, de igual manera nos encontramos a compañeras que han fracasado ya que el préstamo no lo utilizaron para el negocio, si no para pagar deudas que tenían con otro financiamiento, otras lo utilizaron para cosas personales”.

Lo manifestado por la delegada de “Usura Cero” coincide con lo que plantea Longwe Hlupekile, que define el empoderamiento de las mujeres, donde las mujeres pueden tener un lugar de igualdad con los hombres. Es importante que Nicaragua está retomando programas donde le restituye los derechos a las mujeres y se está logrado la igualdad entre el hombre y una mujer.

Según las protagonistas en el grupo focal realizado, manifiestan la importancia que tiene el programa para ellas, ya que ha venido a beneficiar a mujeres desempleadas, a organizarse y salir adelante, trayendo beneficios para el negocio ya que los intereses son bajos, lo cual permite que su negocio crezca.

También, las protagonistas manifestaban que su condición económica era de bajos recursos y no se tenía ayuda de parte del gobierno, pero desde que el comandante Daniel



Ortega tomó el poder, las cosas para ellas cambio, ya que, formuló programas que vinieron ayudar su nivel de vida, en cada préstamo que les financia "Usura Cero" su negocio crece y aumenta su economía y mejora su nivel de vida.

Este programa ha venido a general un cambio en la vida de las mujeres ya que ayudado a que las mujeres se ha independiente y sean capaz de sacar adelante a su familia, este programa ha restituido los derechos que se les habían quitado a las mujeres. En la actualidad hay mujeres que iniciaron sus negocios con el apoyo que les brindo el programa "Usura Cero" son protagonistas que han recibido los diez créditos y sus negocios han crecido grandemente donde hoy en día son mujeres empresarias que han beneficiado a otras familias ya que han generado empleo.

En referencia con el mismo punto tratado anterior se consultó por medio de la encuesta a las beneficiarias que si trabajaban antes de pertenecer al programa, dando como resultado que un 77.1% trabajaba y un 22.3% no trabajaba, quienes comentaron que sí, recalcaron que los trabajos que tenían no eran estables.

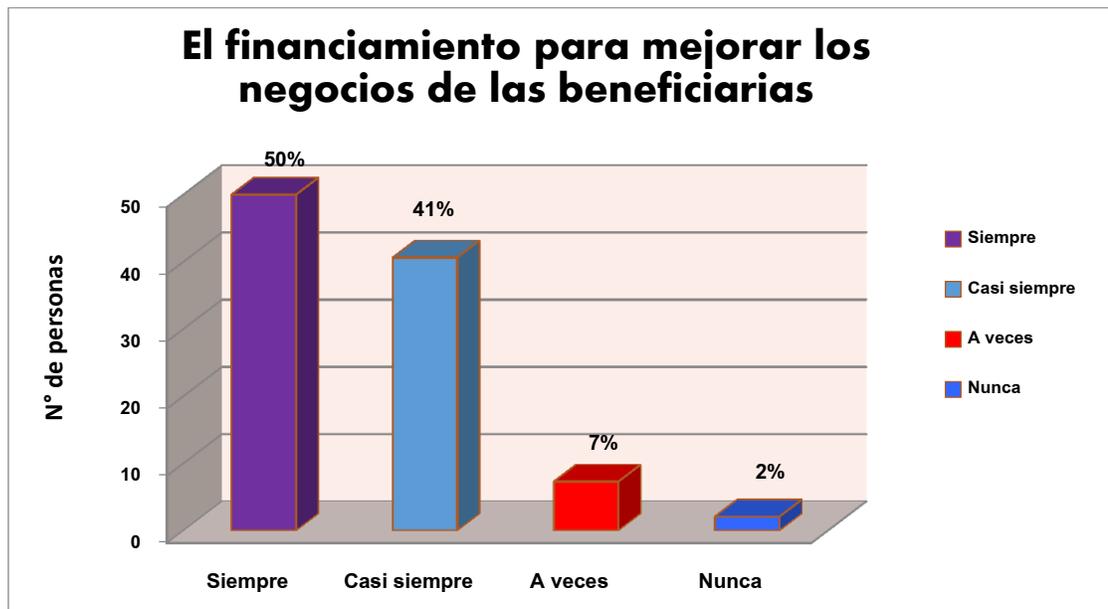
**Tabla n° 6: Trabajaba antes de pertenecer al programa Usura Cero**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	22	22.9	22.9	22.9
Válido Si	74	77.1	77.1	100.0
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

*Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas realizadas a beneficiarias del programa "Usura Cero"*

Además, a través del grupo focal las protagonistas manifestaron que han tenido grandes beneficios con este programa ya que ha incrementado la ganancia y se ha tenido prosperidad para el negocio y para la familia, ya que con la ganancia obtenida hemos invertido más en el negocio.

Según la encuesta realizada a las protagonistas del programa refleja que 48 protagonistas equivalente al 50% de las mujeres entrevistadas indican que este financiamiento ha venido a mejorar su negocio y un 41% ( 39 protagonistas) refleja que casi siempre ha venido ayudar al desarrollo del negocio, tan sólo un 7.3%, refleja que a veces y el 2.1% dice que no ha ayudado en su negocio, estos dos últimos datos, son aquellas protagonistas que realmente el financiamiento lo ocupan para otros fines, según lo manifestaba la delegada del programa, todo lo anterior se puede apreciar en el gráfico siguiente:



**Gráfico n° 4:** *Mejoramiento de los negocios de las beneficiarias.*

**Fuente:** *Elaboración propia a partir de encuestas de opinión aplicada a las usuarias del programa "Usura Cero".*

Otro indicador que merece atención y análisis como herramienta de empoderamiento es el de acceso, en relación a este elemento y por medio de la encuesta un 80.2% comentaron que es fácil entrar al programa "Usura Cero" en cambio un 19.8% que no es fácil ser parte del programa, cabe destacar que este porcentaje de mujeres que consideran difícil el acceso a este, son aquellas mujeres que tiene créditos con otras financieras y algunas tienen un salario mensual. Estos resultados se pueden observar en la tabla siguiente.



Tabla n° 7: Considera de fácil acceso asociarse al programa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	19	19.8	19.8
	Si	77	80.2	100.0
	<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

*Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas realizadas a beneficiarias del programa "Usura Cero"*

Para evaluar más a profundidad este indicador se abordó a las protagonistas en grupo focal, sobre los requisitos del programa, las que comentaron que les parecen bien estos requisitos, ya que, son fáciles de cumplir, porque uno de los más importante es la fianza solidaria, ellas también expresaban que solo se organizan con compañeras que sean responsables y honestas, también plantearon que esta oportunidad no se tiene en las financieras porque allí si se tiene que hipotecar un bien y en el programa no hay necesidad de eso, solo cumplir con su pago en tiempo y forma.

Otro de los indicadores a evaluar es el de concientización, teniendo en cuenta el impacto que ha tenido el programa en la restitución de derechos a las mujeres protagonistas, referido especialmente al empoderamiento, en base a esto se expresa la responsable del programa, explicando que este crédito es para las mujeres, sin color político ni religioso, basado en el modelo de gobierno “primero somos hijos de Dios, segundo somos hermanos, terceros somos mujeres, el cuarto somos madres , el quinto somos nicaragüense y el sexto somos pobres”, de tal manera que se restituya el derecho a las mujeres, a través un crédito digno, **las mujeres administrando**: desde la firma de los pagaré, las fianzas solidarias, las actas de compromisos, creando su perfil de negocio. En fin, todos los procedimientos que tiene el programa para llegar a este crédito en vista del fortalecimiento de los ingresos económicos de la familia.

Según se comentó en el grupo focal sobre el aspecto que se viene abordando, el programa ha sido de gran importancia, porque ha venido a ayudar a ser más



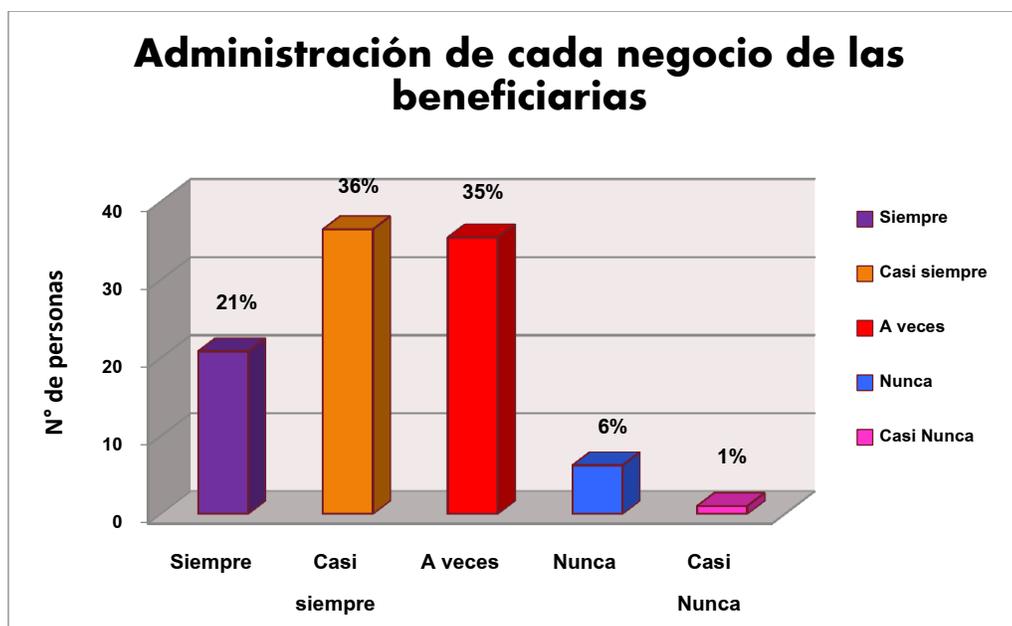
independiente a cada mujer que ha participado, a luchar, a administrar, ser dueña de su propio negocio, y ser capaz de sacar adelante a su familia.

También es de relevante importancia mencionar la participación de la mujer en la vida social como una herramienta de empoderamiento, para ello se abordó a las beneficiarias en cuanto a su opinión sobre la experiencia que han tenido en el desarrollo del programa, a lo cual manifestaron que ser parte de este ha sido muy bueno, porque por medio de "Usura Cero" han aprendido a administrar su negocio con responsabilidad, a trabajar organizada en el barrio y la comunidad.

Este programa ha venido atraer grandes beneficios a las mujeres, donde se ha logrado el empoderamiento de las mujeres, las mujeres han aperturado diferentes tipos de negocio tales:

- Tortillerías
- Fritangas
- Ventas de cosméticos
- Ventas de recargas
- Venta de Ropa Usada
- Pulpería
- Venta de Gas y joyas

En referencia con este misma herramienta comentaron las protagonistas en las encuestas realizadas de como llevan la administración de su negocio, y a como lo refleja el gráfico n° 5, un 21% expresaron que siempre llevan una buena administración de su negocio, el 36.% casi siempre, el 35% a veces, un 6.3 no lleva control del negocio, y tan solo el 1% expresaron que nunca han llevado registros adecuados, esto refleja que hay que capacitar más a estas protagonistas y hacerles ver la importancia de manejar bien el negocio, ya que de esto depende el crecimiento del mismo, permitiendo esto no ir al fracaso.



**Gráfico n° 5:** Administración del negocio de las beneficiarias.

**Fuente:** Elaboración propia a partir de encuestas de opinión aplicada a las usuarias del programa "Usura Cero".

Una buena administración financiera es importante para que un negocio pueda prosperar, en ese sentido muchas personas fallan, porque cuando comienzan a recibir cantidades considerables de dinero se emocionan y hacen gastos innecesarios que después los terminan llevando a la quiebra. Cuando se está iniciando el negocio es prudente hacer un plan de inversión para ser la expansión de acuerdo a la evolución del negocio.

## 7.4 Factores que inciden en la deserción de las protagonistas del programa

Es preciso conocer los factores de deserción de las protagonistas del programa, identificar cuáles son las razones del porque se retiran las mujeres, para esto se consideró como principal categoría los factores que inciden en la deserción, tomando en cuenta los siguientes indicadores: Ingreso al programa, Estudio previo al otorgamiento del préstamo y asistencias técnicas.



Tal como habían mencionado la mayoría de las beneficiarias manifestaban que el ingreso al programa es muy sencillo (ver tabla n°7), ya que tiene políticas de ingreso muy flexibles y de fácil cumplimiento, sin embargo, una de las dificultades que se encontró para ingresar al programa es reunir el número de personas que conformarán el grupo solidario, en referencia a este punto manifestaron que debido a que en estos grupos no pueden haber familiares, deben buscar personas de mucha confianza, ya que al momento del pago si alguna de ellas se retrasa es el grupo quien tiene que pagar por ser una fianza solidaria.

Refiriendo al punto anterior, según comentó la delegada del programa han implementado diferentes políticas para mantener a las mujeres en "Usura Cero", dentro de las que destacan:

- Dar la opción de hacer el pago quincenal.
- Si alguna del protagonista se atrasó con el pago se hace una visita, para ver qué es lo que está pasando conocer los motivos y darle la oportunidad que empiece a pagar como estuvieran iniciando su crédito, no le manchan su expediente,
- Otra en las capacitaciones que pongan el horario conforme no les perjudiquen en su negocio, una muy importante es el incremento de montos de los créditos que ahora a la mujer que tiene el décimo crédito le otorgan un crédito de C\$ 20,000.00.

También se analizó otros indicadores que hace referencia el estudio previo al otorgamiento del préstamo con el objetivo de evitar la deserción de las beneficiarias del programa: La delegada explica la deserción de muchas compañeras beneficiarias , destacando las principales causas: problemas familiares, la migración, destinan el crédito para otros fines, de igual forma aquellos grupo solidario que hay miembros de la familia, se han encontrado con casos que hay compañeras que usan testafarro, organizan el grupo solidario y la coordinadora utiliza a las protagonista para obtener un crédito individual, y finalmente las largas horas de capacitación, han venido a ocasionar deserción en el programa.

En relación a las largas horas de capacitación si los funcionarios del programa les explicaran bien a las protagonistas en que consiste una capacitación de veinte horas y que



es la única que va a recibir para otorgarle el primer crédito, talvez no sería un obstáculo para las usuarias.

En el grupo focal las protagonistas manifestaban las causas principales de la deserción de sus compañeras, dentro de las que destacan las siguientes:

- La migración
- Encuentran un trabajo estable.
- Las capacitaciones son muy extensas y se pierde de vender.
- La forma de pago: debería ser mensual.
- La fianza solidaria.
- La conformación de los grupos.
- El sistema establecido con relación a que si alguna protagonista no paga a las demás compañeras del grupo les afecta su récord crediticio.
- Al momento de recepcionar los documentos de los grupos no se les explica bien a las protagonistas el cambio de las políticas de capacitación, cuando ellos se dan cuenta que son veinte horas, se retiran y manifiestan que no tienen ese tiempo.

El programa "Usura Cero" ha venido evolucionando cada año, y modificándose con la experiencia obtenida con las protagonistas, en la actualidad tiene políticas para evitar la deserción esto es muy importante porque se evita la deserción de las protagonistas ya que tiene otros beneficios en el programa que otra financiera no se los va ofrecer.

Además, las protagonistas del programa compartían en el grupo focal, sobre las dificultades que han presentado, siendo una de las principales, la organización de grupos solidarios, ya que les da temor que alguna de ellas fallé y las demás tengan que asumir el pago de la otra protagonista. Para que le autoricen el crédito tienen que firmar la fianza solidaria, donde se comprometen a responder por la deuda de todo el grupo, lo otro es el cambio de políticas de capacitación (en los años anteriores se daban en cuatro horas y ahora es en 20 horas), a lo cual las protagonistas responden que tienen que cerrar sus negocios, donde se pierde mucho tiempo de vender generando pérdidas.



Según las protagonistas sugieren que algunas acciones que vendrían a mejorar algunas de las dificultades encontradas en el programa, son: las capacitaciones se hagan como se hacía en los años anteriores, que haya más acompañamiento de parte de los técnicos, para que valoren el crecimiento del negocio y con respecto a la conformación de los grupos solidarios que permitan organizarse con miembros de la familia y que la fianza sea individual para que no afecten a las protagonistas que van al día con el pago del crédito.

Según los responsables del programa comentaban que se ha tenido algunas carteras vencidas, así como también cartera vigente que están luchando por recuperarla, pero de acuerdo a los montos que se han recuperados se está hablando de una mora 1% de lo colocado, eso significa un nivel de recuperación de un 99%.

Manifestando que las mujeres del campo son las primeras que vienen a pagar su crédito, el programa atiende todo el departamento en todas las comunidades de 10 a 25 km del casco urbano, en las comunidades se encuentran con compañeras, que hacen sus productos y si no se les venden en su localidad se vienen a venderla a la ciudad, participando en las ferias del municipio, es decir todo el mundo movilizado para mejorar su economía. Según la delegada comenta que estas mujeres no van a quedar mal con las cuotas, ya que se organiza con mujeres responsables, porque conocemos las mujeres de los barrios y sabemos que son mujeres honradas y van a cumplir con su pago.

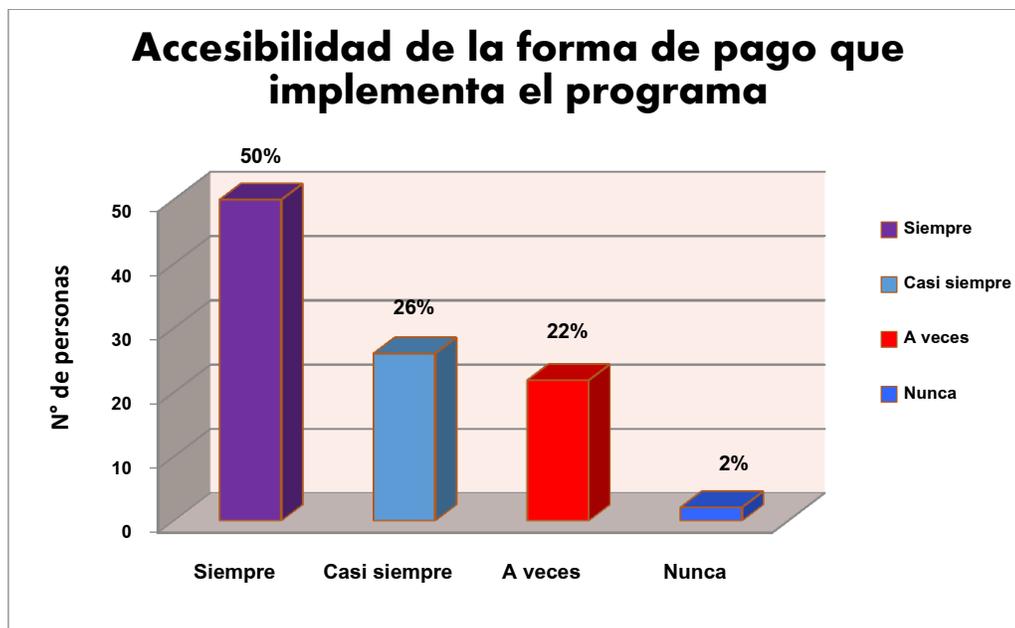
El programa tiene un sistema computarizado, que permite monitorear los grupos que se están presentando en el transcurso del día, inmediatamente este sistema reporta que grupos no han llegado a pagar su cuota, antes de finalizar la tarde se puede obtener el reporte de los grupos que no se presentaron a realizar su pago; de acuerdo a esta información los oficiales de crédito toman medidas de recuperación de la cartera entre ellas:

- Mensajerías de texto para recordar el pago.
- A la segunda cuota vencida se comunican directamente con las personas que tienen retrasa su cuota.

- Si el caso es vencimiento de la tercera cuota se visita en su casa en su negocio, para conocer cuál es el problema del grupo y visitan todo el grupo.

En relación con el mismo punto en la entrevista explicó que al conocer la razón del no pago de las beneficiarias, se le da seguimiento y se les explica que si ella no paga perjudica al resto de las compañeras, creando de esta forma conciencia y a la vez presentándoles alternativas de pago para que no perjudique al grupo. Una de las alternativas que se les ha presentado a protagonistas que presenten este problema es que ella empieza a pagar como que se le haya entregado el crédito recientemente.

Comentaron las protagonistas en la encuesta realizada sobre si la forma de pago que actualmente implementa el programa es accesible, un 50% manifestó que le parece muy bueno el sistema de pago, un 26% que le parece bueno, pero un 22% dice que a veces no está de acuerdo con la forma de pago, esto se debe a los tipos de negocio que tienen las protagonistas.



**Gráfico n° 6:** Accesibilidad de la forma de pago que implementa el programa.

**Fuente:** Elaboración propia a partir de encuestas de opinión aplicada a las usuarias del programa "Usura Cero".



El 26.6% de las protagonistas manifestaron en los grupos focales, que han tenido dificultad al momento de realizar el pago, debido a que hay semana que no han vendido lo suficiente para sacar la cuota del crédito o toman el dinero para pagar materia prima para su negocio. Sin embargo, un 73.33% comentan no tener ninguna dificultad para pagar su cuota al día ya que priorizan el pago del crédito para garantizar la continuidad en el programa.

Otro de los indicadores de relevancia en este estudio es la **asistencia técnica** que tuvo lugar de análisis en el grupo focal y la encuesta aplicada a las beneficiarias: En la encuesta se pudo obtener que 80 personas (83.3%) de las encuestadas manifestaron que necesitan más acompañamiento de parte de los técnicos del programa "Usura Cero", comentaba que solo reciben visitas cuando les van a dar el crédito, no obstante, 16 personas (16.7%) opinan que necesitan acompañamiento, pero en menor escala. Lo anterior se puede apreciar en la tabla n° 8.

**Tabla n° 8: Cree que necesita más acompañamiento de parte del programa Usura Cero**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	16	16.7	16.7	16.7
Válido Si	80	83.3	83.3	100.0
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

*Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas realizadas a beneficiarias del programa "Usura Cero"*

Por otra parte, las protagonistas compartieron en el grupo focal los logros y avances que han tenido en las familias y como ha mejorado su nivel de vida, desde que son parte del programa "Usura Cero" compartieron las experiencias de como llevan el control y administración responsable de su negocio, donde manifestaron que han sabido invertir el préstamo, porque su negocio ha ido creciendo y que tienen un balance de los ingresos y egresos.



El programa "Usura Cero" ha venido a traer grandes beneficios a las mujeres la que han sido beneficiarias con créditos para mejorar los negocios, este programa ha ayudado a las mujeres a salir de la pobreza y mejorar su nivel de vida de ella y sus familias, se le ha restituidos sus derechos, hoy en día la mujer es la administradora de su negocio, la dueña de su negocio y además emplea a otras mujeres aportando a mejorar la economía del barrio, la comunidad , el municipio y por ende la del país.

Finalmente, la delegada manifestó su satisfacción con los resultado del programa hasta la fecha: "es interesante el contacto directo con las mujeres todos los día, el conocimiento que se adquiere día a día, ese crecer en conciencia en valor humano con las mujeres , las pláticas con las protagonistas , escuchar sus testimonios de lo que expresan como era su vida antes, como es ahora y como el programa les ha ayudado a mejorar su nivel de vida, hay compañeras que hasta lloran de ver cómo han crecido sus negocios".

Seguidamente se refirió que al llegar al décimo crédito solicitan que se les extienda más financiamiento, pero lo que se pretende con este programa es ayudar a más mujeres a emprender su negocio, la idea es no dar crédito sobre crédito, porque lo que se quiere es que en cada crédito las mujeres vayan prosperando, vayan evolucionando en sus negocios. Comentaba la delegada que este año van a cumplir las metas planificadas para el departamento de Estelí, ya que, de 6000 protagonistas, sólo faltan 500 mujeres para cumplir la meta y más bien se espera sobre pasar la meta que le asignaron a la delegación departamental de Estelí.

## **7.5 Plan de Acción para el mejoramiento de los resultados del programa "Usura Cero", durante el año 2016.**

Al momento de realizar este estudio, se propuso la elaboración de un plan de acción el que permitirá al programa "Usura Cero" organizar de una mejor manera las actividades de las distintas áreas en torno a los objetivos institucionales y programar la ejecución de mejora con otras instituciones, para dar cumplimiento a los objetivos, permitiendo mayor seguimiento a las diferentes áreas, de igual forma será un instrumento para dar un mejor acompañamiento a las protagonistas del programa "Usura Cero". Por tanto, el plan está estructurado de la siguiente forma:



## Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas

### FORTALEZAS

- Las protagonistas conocen las políticas del programa.
- Las beneficiarias manifiestan que son importantes las capacitaciones que brinda el Inatec y el programa "Usura Cero".
- Las mujeres expresan que han tenido cambio en su nivel de vida.
- Porcentaje de morosidad bajo.
- Formas de pago accesibles.
- Facilidad de ingreso al programa.
- Personal con experiencia, considerando la continuidad en el trabajo.
- No se contempla dentro de los requisitos hipotecas de algún bien.
- Se ha logrado cubrir todos los barrios de Estelí.

### DEBILIDADES

- Las beneficiarias expresan que reciben visitas eventuales de parte de los técnicos y técnicas del programa.
- Dificultades de pago en la fecha establecida.
- Poco acompañamiento por parte del personal de programa.
- La conformación de los grupos solidarios.
- La fianza solidaria.
- Capacitaciones muy extensas.
- Déficits en herramientas de trabajo para cumplir con el plan Institucional (medios de movilización).
- Algunas protagonistas utilizan los créditos para gastos personales y no invierten en el negocio.
- Si el grupo cae en mora se retienen los desembolsos para el barrio.



## Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas

### OPORTUNIDADES

- Bajos intereses del préstamo que otorga el programa.
- Las protagonistas pueden optar a diez créditos.
- Reciben capacitaciones para que las implementen en su negocio.
- Toda mujer mayor a 18 años tiene oportunidad de obtener crédito a través de este programa.

### AMENAZAS

- Nuevas políticas crediticias de otras instancias financieras.
- La variabilidad de precios de materia primas.
- Cambio de gobierno.



## Estrategias y Acciones

Objetivo general	Objetivos Específicos	Estrategias y acciones	Lugar y Fecha	Participantes	Ejecutores	Responsable
Proponer un plan de acción para el mejoramiento de los resultados del programa "Usura Cero" en el municipio de Estelí, en el año 2016	Desarrollar acciones para garantizar ajustes en los tiempos de las capacitaciones impartidas a las protagonistas del programa "Usura Cero"	➤ Realizar sesiones de trabajo grupal con las protagonistas y escuchar las propuestas del tiempo disponible para las capacitaciones para evaluar y buscar alternativas de solución	Barrios	Protagonistas y personal del programa	Programa "Usura Cero"	Programa "Usura Cero"
		➤ Revisar la parte curricular de las capacitaciones para unificar temas relacionados a fin de reducir los	INATEC	Personal del Inatec y "Usura Cero"	Inatec y Usura Cero	Inatec y Usura Cero



## Estrategias y Acciones

Objetivo general	Objetivos Específicos	Estrategias y acciones	Lugar y Fecha	Participantes	Ejecutores	Responsable
		<p>tiempos de las capacitaciones.</p> <p>➤ Capacitar a los facilitadores que imparten las capacitaciones en metodologías, para incrementar la motivación y apropiación de las protagonistas</p>				
		<p>➤ Desarrollar una propuesta de un sistema de segmentación de protagonistas como una herramienta de</p>	"Usura Cero", Enero 2017.	Facilitadores y Personal del Inatec	Facilitadores	Inatec y Usura Cero
	Implementar un sistema de fortalecimiento del acompañamiento del personal	➤ Desarrollar una propuesta de un sistema de segmentación de protagonistas como una herramienta de	"Usura Cero", Enero 2017.	Personal de "Usura Cero"	Personal de "Usura Cero"	Personal de "Usura Cero"



## Estrategias y Acciones

Objetivo general	Objetivos Específicos	Estrategias y acciones	Lugar y Fecha	Participantes	Ejecutores	Responsable
	"Usura Cero" con mayor periodicidad a las protagonistas del programa.	medición de riesgo, para un seguimiento más exhaustivo en el proceso de desarrollo de la protagonista.				
		➤ Capacitar al personal en temas y técnicas, sobre manejo de lenguaje con el contacto del cliente y de negociaciones	INATEC, Enero 2017.	Especialistas del Inatec y personal de "Usura Cero"	Inatec y "Usura Cero"	"Usura Cero"
		➤ Implementar un contacto más	"Usura Cero".	Personal de "Usura Cero"	Personal de "Usura Cero"	Personal de "Usura Cero"



## Estrategias y Acciones

Objetivo general	Objetivos Específicos	Estrategias y acciones	Lugar y Fecha	Participantes	Ejecutores	Responsable
		permanente y adecuado con las protagonistas para mejorar el éxito de su crédito.	Permanente, todo el año 2017.			
	Promover campañas a través de materiales propagandistas, sobre los beneficios en el pago puntual, así como los deberes de las	➤ Implementar una programación de fechas de pago, que sean mutuamente favorable con los días de mayor ingreso del negocio.	Usura Cero". 2017.	Personal de "Usura Cero" y Protagonistas	Personal de "Usura Cero" y Protagonistas	Personal de "Usura Cero" y Protagonistas



## Estrategias y Acciones

Objetivo general	Objetivos Específicos	Estrategias y acciones	Lugar y Fecha	Participantes	Ejecutores	Responsable
	protagonistas en el desembolso del crédito.	➤ Realizar estudios de las protagonistas que han caído en mora y de las que se han desertado para verificar el motivo del atraso y de la deserción, para ofertar nuevas oportunidades	"Usura Cero". 2017.	Personal de "Usura Cero" y Protagonistas del programa	Personal de "Usura Cero"	Personal de "Usura Cero"
		➤ Promover programas de estímulos a protagonistas que van al día con sus cuotas tales como: Montos mayores, tasas	"Usura Cero". 2017.	Personal de "Usura Cero" y Protagonistas del programa	Personal de "Usura Cero"	Personal de "Usura Cero"



### Estrategias y Acciones

Objetivo general	Objetivos Específicos	Estrategias y acciones	Lugar y Fecha	Participantes	Ejecutores	Responsable
		preferenciales, certificados de puntualidad, entrenamiento y capacitaciones especializadas.				



## VIII. CONCLUSIONES

Para fundamentar el análisis realizado en esta investigación, es viable, luego de dar salida a cada uno de los objetivos propuestos en la interpretación de resultados, plantear algunas conclusiones.

- El programa "Usura Cero" ha generado un cambio positivo en el nivel de vida de las mujeres, el programa consiste en otorgamiento de crédito a todas las mujeres del país. El gobierno a través del comandante Daniel Ortega, como eje central de su política para combatir la pobreza, promoviendo el desarrollo integral de las mujeres, el fortalecimiento de su autoestima, la multiplicación de sus capacidades y la liberación de todo su potencial.
- Este estudio realizado a permitido conocer la opinión de las protagonistas del programa las cuales manifiestan que conocen el funcionamiento de este, donde comentan que ha sido de gran ayuda, ya que ha venido a traerles a ellas y a sus familias grandes beneficios económicos, manifestando que se están cumpliendo los objetivos ya que ha venido a erradicar la pobreza a permitir que la mujer nicaragüense se ha protagonistas y dueña de su negocio.
- Cabe mencionar que de los cinco barrios Oscar Gámez #1, Panamá Soberana, La comuna, la unión y el 14 de abril, del distrito tres del municipio de Estelí, encuestados se tuvo como resultado el 96.9% de las protagonistas manifiestan conocer las políticas del programa y un 3.1% no lo conocen están son las protagonistas que están ingresando al programa, esto nos refleja que hay que duplicar esfuerzos para que todas las beneficiarias conozcan todas las políticas que implementa el programa para tener excelentes resultados.
- La apertura de este programa ha sido ventajosa porque ha venido a mejorar la economía de las mujeres, han aprendido a administrar sus negocios, mediante las capacitaciones brindadas por los facilitadores del Inatec, han puesto en práctica en



sus negocios esto ha sido de gran utilidad ya que llevan un registro claro y ordenado de los ingresos y egresos.

- Es trascendental hacer mención que el programa hasta el momento ha cumplido con su objetivo principal; el cual es la restitución de los derechos de las mujeres y el empoderamiento, las cuales están siendo parte del desarrollo económico del barrio y por consiguiente del país al adquirir los créditos del Programa Usura Cero e invertirlos en sus negocios y salir adelante con su familia.
- Es importante identificar las causas de deserción de las protagonistas del programa "Usura Cero", según manifestaban en los grupos focales y la delegada del programa , coincidieron en la mayoría de las causas, teniendo como principal las capacitaciones de veinte horas ya que son muy extensas, que implementaron en el año 2015- 2016, ya que las beneficiarias manifiestan que se les hace difícil asistir, ya que tienen que perder de vender para asistir a estas capacitaciones, argumentado que eran más flexible el tipo de capacitación que se implementaba en el 2008 al 2014.
- Existen debilidades en el crecimiento de los negocios debido a que algunas de las mujeres beneficiadas hacen mal uso del préstamo, no utilizan el crédito para invertirlo en sus negocios, según Delegada Departamental del programa "Usura Cero", quien se encarga de evaluar la evolución del negocio.



## IX. RECOMENDACIONES

Para que esta investigación sea de utilidad a la Delegación del programa "Usura Cero", a protagonistas del programa, personal docente y estudiantil de la Facultad Regional Multidisciplinaria, así como personas ajenas a la misma; se recomienda:

- A los funcionarios públicos del programa "Usura Cero" Promover cursos de actualización constante sobre las políticas y estrategias del programa, así como también en técnicas y tácticas sobre manejo al cliente, lo cual permitirá un equipo técnico del programa "Usura Cero, con mayor apropiación y conocimiento para emprender un mejor servicio de atención a las protagonistas, permitiendo brindar un servicio de mejor calidad y calidez humana.
- A las Protagonistas del Programa "Usura Cero", asistir de manera puntual y consecutiva a todas las capacitaciones brindadas por el Inatec y Programa Usura Cero e implementar en sus negocios los conocimientos adquiridos con el fin de fortalecer el crecimiento como empresaria.
- Realizar sesiones de trabajo grupal con las protagonistas y escuchar las propuestas del tiempo disponible para las capacitaciones para evaluar y buscar alternativas de solución, para que todas las mujeres asistan a las capacitaciones evitando la deserción de igual forma las instituciones involucradas Inatec- Usura Cero" revisar la parte curricular para ver de qué manera se puedan unificar temáticas.
- Implementar un contacto más permanente y adecuado con las protagonistas para dar seguimiento y evaluar la inversión de su crédito, esto permitirá verificar que, si el cliente está cumpliendo con sus metas establecidas, si está utilizando el préstamo para el presupuesto que solicito el crédito y ver si cumplió con su meta de prosperidad, esto evitara que los negocios fracasen, porque al presentarse una situación, inmediatamente se busca una alternativa de solución.



- Poner en marcha una programación de fechas de pago, que se han mutuamente favorable, con los días de mayor ingreso de los negocios de las protagonistas, para evitar el retraso de las cuotas y esto va a permitir que el cliente no caiga en mora y no perjudique a su grupo solidario.
- Promover programas de estímulos a las protagonistas que cumplen con todos los requerimientos: pagos al día, las que participan en reuniones y reciben todas las capacitaciones con reconocimientos tales como: nuevos créditos, Montos mayores, tasas preferenciales, certificados de puntualidad, entrenamiento y capacitaciones especializadas.
- Realizar un estudio de segmentación de protagonistas como una herramienta informativa de riesgo para un seguimiento más exhaustivo en el proceso de desarrollo del negocio tales como: El cliente que quiere y puede pagar, el cliente que quiere y no puede pagar, el cliente que quiere y no puede pagar, el cliente que no quiere y puede pagar, el que no quiere y no puede pagar.
- Realizar estudios de las protagonistas que han desertado para verificar el motivo de la desertación, para conocer sus razones, por qué se retiraron del programa "Usura Cero hacer una evaluación del tipo de cliente para así, elaborarle una propuesta para presentársela y ver de qué forma se rescata, esa protagonista.



## X. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Altamirano, A. J. (2012). Impacto de la economía solidaria en grupos de mujeres de los barrios del distrito Ilque reciben financiamiento del programa de microcredito "Usura Cero" en la ciudad de Estelí al tercer trimestre del año 2012. Estelí: FAREM- ESTELÍ.
2. Baldelomar, S. H. (2013). Efectos del programa Usura Cero en el desarrollo economico de las MIPYMES creadas por las mujeres beneficiadas en la ciudad de Estelí en el año 2013. Estelí: FAREM-ESTELÍ.
3. Banco Central, N. (2015). Índice Mensual de Actividades. Managua: Banco Central.
4. Blacutt, M. (2006). Desarrollo Local complementario. Oregon: University of Oregon.
5. Blandón, E. G. (2013). Impacto del Programa Usura Cero en el desarrollo economico de las empresarias del distrito N°3 de la ciudad de Estelí, en el semestre del 2013. Estelí: FAREM-ESTELÍ.
6. Cacique, I. (2010). Factores de empoderamiento y proteccion de las mujeres contra la violencia. Revista Mexica de sociologia, 38,39,40.
7. Casco, J. c. (2011). Efecto economico de los creditos otorgados por el programa Usura Cero a las Microempresarias del Barrio los Angeles de la ciudad de Estelí durante el año 2011. Estelí: FAREM-ESTELÍ.
8. Castillo Herrera, B. (Septiembre de 2015). Seminario de investigacio I y II. Seminario de investigacio I y II. Estelí, Estelí, Nicaragua: FAREM-ESTELÍ.
9. Contreras, E. R. (2013). El concepto de estrategia como fundamento de la planeacion estrategica. Sucre Colombia.
10. Cruz, T. (12 de Febrero de 2016). USURA CERO. Registro del Programa Usura Cero. Estelí, Estelí, Nicaragua: Estelí.
11. Felber, C. (2011). La economia del bien comun. Alemania: vienesa Deuticke.



12. Gallón, H. (2004). Estado, Gobierno y Gerencia Pública. Bogotá DC: Universidad Santo Tomás.
13. Gasteiz, V. (2008). Guia Metodológica para integrar la perspectiva de genero en proyecto y programas del desarrollo. Navarra: EMAKUNDE.
14. González, M. (2006). Una grafica de la teoría del desarrollo del crecimiento al desarrollo humano sostenible. La Habana, Municipio de Bayeros, Cuba. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006a/mga-des/indice.htm>
15. GRUN. (2012). Plan Nacional de Desarrollo Humano. Managua: Managua- Nicaragua.
16. Lonqwe, H. S. (Noviembre de 2002).
17. Mayorga, I. (2000). Administrcion Pública de Nicaragua. La Administracion Publica de Nicaragua, 1-10.
18. Mungia, C. (2014). Femenismo y empoderamiento de las mujeres. Doce Miradas, 3-5.
19. Muñoz, P. (2014). CONCEPTO DE POBLACION Y MUESTRA EN ESTADISTICA.
20. Orozco, O. (2002). Teoría Administrativa del Estado. En O. Orozco. México: Editorial Mexicana.
21. Pronicaragua, B. C. (2015). Economia Nicaraguense. Managua: Pronicaragua.
22. Stein, E. T. (2006). La Politicas de las Politicas Públicas. Cambridge massachusetts (EEUU): Harvard University, MA021138, Planeta.
23. Thompson, I. (2010). Investigación de Mercado.



## XI. ANEXOS



## ANEXO # 1: CARTA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Estelí, 20 de septiembre 2016

Maestros

**Expertos**

Su Despacho

Estimados maestros:

Mis mayores muestras de consideración y estima.

Por medio de la presente hago de su conocimiento que soy estudiante de la Maestría en Gerencia y Administración Pública que se sirve en el programa de posgrado de la Facultad Regional Multidisciplinaria (FAREM – Estelí), por lo cual estoy trabajando en mi tesis de investigación.

Por lo expuesto, me dirijo respetuosamente a usted, teniendo en cuenta su experiencia y méritos profesionales, a fin de solicitar su valiosa colaboración para determinar la validez de contenido de los instrumentos de recolección de información, que tienen como objetivo recabar información para el buen desarrollo de la investigación titulada: ***“Propuesta de un plan de acción para el mejoramiento de los resultados del Programa “Usura Cero”, en el municipio de Estelí, en el año 2016”***.

Agradezco su valioso aporte.

Atentamente;

Licenciada

**Rosa María Lazo Ramírez**

Estudiante de Maestría

FAREM - Estelí



## Anexo # 2: Guía de Entrevista

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

Objetivo: La presente entrevista se realiza con el propósito de *“Proponer un plan de acción para el mejoramiento de los resultados del Programa “Usura Cero”, en el municipio de Estelí, en el año 2016”*. Para ello, se le pide responder a todas las preguntas con sinceridad y absoluta libertad, ya que su colaboración es muy importante, puesto que sus respuestas representan la percepción de los dirigentes del programa.

### I. Datos Generales:

Cargo que desempeña: \_\_\_\_\_

Tiempo de laborar en la Institución: \_\_\_\_\_

### II. Dé respuestas a las siguientes preguntas:

1. ¿En qué consiste el programa "Usura Cero"?

---

---

---

---

2. ¿Cómo Funciona el programa "Usura Cero" en el municipio de Estelí?

---

---

---

---

3. ¿Cuál es la población objetivo del programa?

---

---

---

4. ¿Cuál es la perspectiva de cobertura y crecimiento del programa?

---

---



5. ¿Cuáles son los objetivos principales del programa?

---

---

---

6. ¿En su opinión se ha cumplido con los objetivos propuestos?

---

---

---

7. ¿Cuáles son los procedimientos de ingreso al programa?

---

---

---

8. ¿Cuáles son los requisitos que solicita el programa "usura cero" para el otorgamiento del préstamo?

---

---

---

9. ¿Cuáles son las políticas del programa?

---

---

---

10. ¿Cómo delegación, ¿qué tipo de evaluaciones realizan para dar continuidad a los créditos?

---

---

---

11. ¿Qué mecanismos utilizan para controlar el desarrollo de las protagonistas del programa?

---

---

---



12. ¿Qué tipo de Capacitaciones se les brindan a las protagonistas del Programa?

---

---

---

13. ¿Qué temática abordan?

---

---

---

14. ¿Cree que estos temas son suficiente para implementar su negocio?

---

---

---

15. ¿Cree usted que el programa Usura Cero contribuye al mejoramiento del nivel de vida en las mujeres? Explique.

---

---

---

16. ¿De acuerdo a su opinión ¿Cómo influye la economía solidaria en el espíritu trasformador para el cual fue diseñado Usura Cero?

---

---

---

17. Desde su punto de vista, ¿Cuál era la situación socio - económica de las familias beneficiarias del programa?

---

---

---

18. ¿Cuál es el impacto que ha tenido el Programa "Usura Cero" en lo que tiene que ver con la restitución de derechos a las mujeres?

---

---

---

19. ¿Cómo delegación, ¿Qué políticas se han implementado para la retención de las beneficiarias?

---

---



20. ¿Por su experiencia, ¿cuáles cree usted que son las causas principales de deserción de algunas beneficiarias?

---

---

---

21. ¿Cuál ha sido la experiencia del grado de cumplimiento de pago hasta la fecha?

---

---

---

22. ¿Cuál ha sido la morosidad de los grupos solidarios en estudio?

---

---

---

23. ¿Qué acciones se han implementado para disminuir la mora en estos grupos solidarios?

---

---

---

24. ¿Cuáles son los resultados que ha tenido el Programa Usura Cero en el Municipio de Estelí en los Barrios 14 de abril, La comuna, Panamá Soberana, La Unión y Oscar Gámez N° 1, ¿del distrito III?

---

---

---

25. ¿Cuántos grupos solidarios están siendo atendidos en estos Barrios?

---

---

---

26. ¿Cómo valora los resultados obtenidos en el programa?

---

---

---



### Anexo # 3: CUESTIONARIO DE GRUPO FOCAL

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

Objetivo: Obtener información de las beneficiarias del programa "Usura Cero" de los barrios 14 de abril, La comuna, Panamá Soberana, La Unión y Oscar Gámez N° 1, del distrito III, con el propósito de *"Proponer un plan de acción para el mejoramiento de los resultados del Programa, en el municipio de Estelí, en el año 2016"*.

Lugar: \_\_\_\_\_

Tema: \_\_\_\_\_

Nombre del moderador \_\_\_\_\_

Asistente del moderador \_\_\_\_\_

Participantes: \_\_\_\_\_

#### Preguntas

1. ¿Cuál es la importancia del programa " Usura Cero"?

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

2. ¿Cuál era su condición económica familiar antes de participar en el programa?

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

3. ¿Cuáles son los beneficios socio - económicos obtenidos durante la ejecución del programa Usura Cero?

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

4. ¿Qué opinión tiene sobre los requisitos del Programa?

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



5. ¿Cuál es el impacto que ha tenido el Programa "Usura Cero" en lo que tiene que ver con la restitución de derechos a las mujeres?

---

---

---

6. ¿Cómo ha sido su experiencia al ser protagonista del programa?

---

---

---

7. ¿En qué ha invertido el crédito del programa Usura Cero?

---

---

---

8. Como beneficiaria, ¿cuáles cree usted que son las causas principales de deserción?

---

---

---

9. ¿Cuáles han sido las principales dificultades que ha tenido en el programa?

---

---

---

10. ¿Qué acciones se pueden implementar para mejorar las dificultades?

---

---

---

11. ¿A tenido dificultad a la hora de pago en su grupo? Por qué

---

---

---

12. ¿Lleva una adecuada administración de su pequeño negocio? Explique

---

---

---



### Anexo # 4: Encuesta

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

Objetivo: La presente encuesta se realiza con el propósito de *“Proponer un plan de acción para el mejoramiento de los resultados del Programa “Usura Cero”, en el municipio de Estelí, en el año 2016”*. Para ello, se le pide responder a todas las preguntas con sinceridad y absoluta libertad, ya que su colaboración es muy importante, puesto que sus respuestas representan la percepción de las beneficiarias del programa.

Lea cuidadosamente cada pregunta y seleccione la alternativa que usted considere o refleje mejor su situación, marcando con “X” (sólo una casilla), la respuesta que corresponda.

#### I. DATOS GENERALES DEL ENCUESTADO/A

1. **Sexo:** Masculino \_\_\_\_\_ Femenino \_\_\_\_\_

2. **Edad:** 18-25 \_\_\_\_\_ 25-30 \_\_\_\_\_ 30-35 \_\_\_\_\_ de 35- Más \_\_\_\_\_

3. **Nivel académico:**

Primaria \_\_\_\_\_ Secundaria \_\_\_\_\_ Técnico Superior \_\_\_\_\_ Educación superior \_\_\_\_\_ Máster \_\_\_\_\_

4. **Tiempo de trabajar con el programa:** \_\_\_\_\_

	Sí	No
¿Conoce usted las políticas del programa Usura Cero?		
¿Ha presentado cambio en su nivel de vida desde que recibió el financiamiento del programa Usura Cero?		

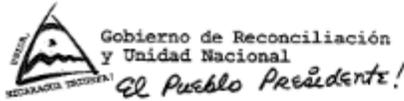


	Sí	No
¿Trabajaba antes de pertenecer al programa Usura Cero?		
¿Considera de fácil acceso asociarse al programa?		
¿Cree que necesita más acompañamiento de parte del programa Usura Cero?		

	Siempre	Casi Siempre	A veces	Nunca	Casi Nunca
¿Recibe visitas periódicas por parte de las técnicas?					
¿Cree usted que las capacitaciones que brinda el programa son importantes para manejar su negocio?					
¿Ha sido satisfactorio el resultado que tienen las capacitaciones brindadas por el Programa Usura Cero- Inatec, para mejorar su negocio?					
¿Este financiamiento le ha ayudado a mejorar su Negocio?					
¿Lleva una adecuada administración de su pequeño negocio?					
¿La forma de pago que actualmente implementa el programa es accesible?					



### Anexo # 5: Fichas que conforman el expediente de las protagonistas.



CS1



REPUBLICA DE NICARAGUA  
PROGRAMA USURA CERO  
FICHA DE INSCRIPCIÓN

(A)

Crédito N°: \_\_\_\_\_

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

**Datos Generales**

Nombre y Apellidos: \_\_\_\_\_ Sexo: F \_\_\_ / M \_\_\_ /

Edad: \_\_\_\_\_ Cédula N°: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

Distrito: \_\_\_\_\_ Barrio: \_\_\_\_\_ Mercado: \_\_\_\_\_

Municipio: \_\_\_\_\_ Departamento: \_\_\_\_\_

**Nivel de Escolaridad y Estado Civil:**

Ninguno: \_\_\_\_\_ Alfabetizada: \_\_\_\_\_ Primaria: \_\_\_\_\_ Secundaria: \_\_\_\_\_ Universitaria: \_\_\_\_\_

Otros: \_\_\_\_\_ N° de hijos nacidos vivos: \_\_\_\_\_ N° de personas que dependen de usted: \_\_\_\_\_ Sexo: F \_\_\_ / M \_\_\_ /

Estado Civil: Soltera (o) / \_\_\_ / Casada(o) / \_\_\_ / Unión de Hecho Estable / \_\_\_ / Viuda (o) / \_\_\_ / Divorciada (o) / \_\_\_ /

**Datos del Negocio**

Tiene algún negocio actualmente: Si \_\_\_ No \_\_\_. Si es "Si":

¿Cuál es la actividad del negocio que tiene? \_\_\_\_\_

¿Cuál es la dirección de su negocio? \_\_\_\_\_

¿Cuál es el monto promedio de sus ventas? \_\_\_\_\_ Cada cuánto? \_\_\_\_\_

¿Cuándo inicio su negocio? Día \_\_\_ Mes \_\_\_ Año \_\_\_. Si es "No". ¿Qué tipo de negocio quiere organizar? \_\_\_\_\_

**Crédito Vigente**

Ha obtenido crédito en el transcurso de este año de alguna Institución o persona? Si \_\_\_ No \_\_\_. Si es "Si", nos podría indicar a que institución/persona? \_\_\_\_\_

¿Qué monto solicitó? C\$ \_\_\_\_\_ US\$ \_\_\_\_\_ ¿Cada cuánto paga?: Diario \_\_\_ Semanal \_\_\_

\_\_\_ Quincenal \_\_\_ Mensual \_\_\_ Otro, ¿cuál? \_\_\_\_\_ ¿Qué cuota entrega?

\_\_\_ ¿Cuál es el saldo actual? \_\_\_\_\_ ¿Cuándo inicio? / \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_ / . ¿Cuándo Finaliza? / \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_ / .  
DD MM AA DD MM AA

**Referencia Crediticia**

¿En los últimos 3 años obtuvo algún crédito? Si \_\_\_ No \_\_\_. Si es "Si". ¿De qué Institución? \_\_\_\_\_

\_\_\_ ¿Qué monto solicitó? C\$ \_\_\_\_\_ US\$ \_\_\_\_\_

Plazo \_\_\_\_\_ Fecha Solicitud \_\_\_\_\_ Fecha cancelación \_\_\_\_\_

**Interés en el Préstamo**

¿Qué cantidad solicitaría para su negocio? C\$ \_\_\_\_\_ ¿A qué plazo? \_\_\_\_\_

¿Está dispuesta(o) a conformar su grupo solidario? Si \_\_\_ No \_\_\_

¿Cómo se llamará su Grupo Solidario? \_\_\_\_\_



CS2.1



9

**PROGRAMA USURA CERO  
FICHA DE VERIFICACIÓN Y SEGUIMIENTO**

Crédito No.: \_\_\_\_\_

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

**Acápíte I: Datos Generales**

1. Nombre y Apellidos:	
2. Nombre del Grupo Solidario:	
3. Edad:	4. Cédula de Identidad:
5. Nivel de Escolaridad: Ninguno [ ] Alfabetizada [ ] Primaria [ ] Secundaria [ ] Universitaria [ ] Otros [ ]: _____	6. Estado Civil: Soltera(o) [ ] Casada(o) [ ] Acompañada(o) [ ] Viuda(o) [ ] Unión de Hecho Estable [ ] Divorciada(o) [ ]
7. Dirección:	
8. Teléfono:	9. Barrio/Distrito:
10. Mercado:	11. Municipio y Departamento:
12. Monto Solicitado:	13. Plazo Solicitado:

**Acápíte II: Núcleo Familiar**

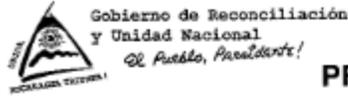
14. Familiares Mujeres con 18 años o más		
Nombre y Apellidos	Parentesco	Número de Cédula de Identidad
a.		
b.		
c.		
d.		
e.		

**Acápíte III: Negocio Anterior**

15. Actividad a la que se dedicaba antes de recibir el financiamiento del Programa Usura Cero:	
a. Ama de Casa [ ]	d. Ya tenía negocio [ ]
b. Desempleada [ ]	e. Otra Causa [ ]
c. Empleada Doméstica [ ]	Explique: _____

**Acápíte IV: Datos del Negocio (Los Promotores tienen que verlo, la visita debe realizarse cuando lo tenga activo).**

16. ¿Tiene negocio actualmente?	Si [ ]	No [ ]
17. Dirección del negocio:		
18. Describa su negocio existente o negocio a iniciar:	Rubro del Negocio:	
19. Características del negocio	Local Fijo [ ]	Ambulante [ ]
20. Funcionamiento del negocio	Diario [ ]	Fines de Semana [ ]
21. Monto de Ventas Brutas	Mes [ ]	Semanal [ ]
22. Lleva Registro de Ventas	Si [ ]	No [ ]



CS4



2

### PROGRAMA USURA CERO CARTA DE SOLICITUD DE CREDITO

A: Comité de Crédito  
Programa Usura Cero

Estimados Señores reciban cordiales saludos de parte de las socias del grupo solidario: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ pertenecientes al Mercado/Barrio: \_\_\_\_\_.

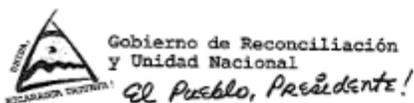
A través de la presente hacemos de su conocimiento que en la fecha: \_\_\_\_\_, hicimos efectiva la cancelación de nuestro crédito. Es por esta razón que ratificamos nuestro compromiso de pago en tiempo y forma establecido por el Programa Usura Cero y le solicitamos el crédito No.: \_\_\_\_\_, para seguir mejorando nuestros negocios e ingresos familiares. Sin más que agregar nos despedimos deseándoles éxitos en sus funciones cotidianas esperando una pronta respuesta a nuestra solicitud. Presentado en la ciudad de \_\_\_\_\_ a los \_\_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_.

Nombre y Apellidos	No de Cédula	Firma
1- _____	_____	_____
2- _____	_____	_____
3- _____	_____	_____
4- _____	_____	_____
5- _____	_____	_____
6- _____	_____	_____
7- _____	_____	_____
8- _____	_____	_____
9- _____	_____	_____
10- _____	_____	_____

**Observaciones:** (Aquí se debe de aclarar si hubo cambio de socia y explicar el motivo por el cual se sale del grupo. Solamente que el grupo quede de 36 4 socias podrán agregar 16 2 para completar las 5. No se acepta sustitución de socia).

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

Departamento: \_\_\_\_\_ Municipio: \_\_\_\_\_



### PROGRAMA USURA CERO ACTA DE COMPROMISO

Por medio de la presente, el GRUPO SOLIDARIO:  
\_\_\_\_\_, expresamos nuestro acuerdo de participar en el  
"Programa Usura Cero" bajo la modalidad de Crédito Solidario, comprometiéndonos a  
cumplir con todos los requisitos establecidos en el Programa y designando a la  
Compañera \_\_\_\_\_, Coordinadora de este Grupo, y la  
Compañera \_\_\_\_\_ Vice Coordinadora.

N°.	Nombre y Apellidos	Cédula Identidad	Firma
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

NOTA: Hacemos constar que las socias que integran este Grupo Solidario no son familiares

Departamento: \_\_\_\_\_ Municipio: \_\_\_\_\_

Distrito: \_\_\_\_\_ Barrio: \_\_\_\_\_

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





Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional  
*El Pueblo, Presidente!*

**2016**  
*Vamos Adelante*  
EN BUENA ESPERANZA  
EN VICTORIAS!

INSTITUTO NACIONAL TECNOLÓGICO  
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN TÉCNICA Y CAPACITACIÓN  
DEPARTAMENTO DE PROGRAMAS ESTRATÉGICOS  
UNIDAD MICRO CREDITO USURA CERO

PLAN DE NEGOCIO:

¿Qué me motivó a impulsar mi negocio? \_\_\_\_\_

Nombre de mi negocio: \_\_\_\_\_

Ubicación del Negocio: \_\_\_\_\_

Mencione los productos o servicios que vende al público:  
\_\_\_\_\_

¿A quiénes venderé mis productos o servicios?  
\_\_\_\_\_

¿Cuál es la forma de pago de mis productos o servicios?  
\_\_\_\_\_

¿Tiene usted competencia en el barrio por el producto o servicio que ofrece? \_\_\_\_\_

¿Qué habilidades ò experiencia poseo para hacer crecer mi negocio?  
\_\_\_\_\_

¿Cuál será el horario que dedicaré para atender mi negocio?  
\_\_\_\_\_

¿Qué recursos necesito para mi negocio?  
\_\_\_\_\_

¿Qué me propongo alcanzar en mi negocio? \_\_\_\_\_

Monto solicitado: C\$ \_\_\_\_\_

Plazo propuesto para el pago de su préstamo \_\_\_\_\_

Nombre y Apellidos de la Protagonista: \_\_\_\_\_

Firma de la Protagonista: \_\_\_\_\_

  
**FE,  
FAMILIA  
Y COMUNIDAD!  
EN VICTORIAS!**

CRISTIANA, SOCIALISTA, SOLIDARIA  
INSTITUTO NACIONAL TECNOLÓGICO  
DEPARTAMENTO DE PROGRAMAS ESTRATÉGICOS  
CENTRO CIVICO MÓDULO T- TELÉFONOS  
33220030

