

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDICCIPLINARIA DE MATAGALPA
UNAN FAREM – MATAGALPA**



**Seminario de Graduación para optar al título de Licenciados en
Economía**

Tema:

**Programa de microcréditos Usura Cero en el municipio de Matagalpa en
los periodos 2008 – 2010**

Subtema:

**Programa de microcréditos Usura Cero en los barrios Yaguares, Palo
Alto y San Francisco del municipio de Matagalpa en los periodos 2008-
2010**

Autores:

Cesar Oswaldo Mendoza Soza
Maylin Josué Gadea Kuan

Tutor:

Lic. Róger José Kühl de la Rocha

Marzo de 2012

AGRADECIMIENTO

A la facultad multidisciplinaria regional de Matagalpa “FAREM” por el apoyo institucional brindado en el proceso de preparación, que me hacen un egresado más de esta institución de estudios superiores.

A mis amigos y asesores de tesis, el Msc. Edward José Espinoza y el Lic. Raymundo Davidson Araica por su dedicación, paciencia, entrega y el aporte brindado durante el proceso de investigación con sus sugerencias que contribuyeron a una mejor comprensión del problema de estudio.

A todos los docentes de esta facultad interdisciplinaria regional del municipio de Matagalpa que me transmitieron los conocimientos para hacer posible que me gradué en esta prestigiosa universidad.

Br. Cesar Oswaldo Mendoza Soza

DEDICATORIA

*A mi madre **Thelma Ligia Soza Lopez** por ser mi más grande admiración de valor, mi gran motivación y la que le da sentido a mi vida, por todos sus esfuerzos y gran amor incondicional para formarme como persona.*

*A mis hermanos, en especial a **Jorge Isaac Mendoza Soza** por el gran apoyo y amor de hermano que ha tenido conmigo.*

A todos mis amigos que de una u otra forma me apoyaron en mis momentos difíciles con sus palabras de aliento y comprensión cuando más lo necesitaba.

A los miles de seres humanos de nuestro país y del resto del mundo que necesitan la provisión de productos financieros rurales de alta calidad y eficiencia, a quienes nos debemos, con quienes tenemos un compromiso social desde nuestro actuar como personas.

Br. Cesar Oswaldo Mendoza Soza

AGRADECIMIENTO

Gracias a mis padres porque a pesar de todas las dificultades siempre están apoyándome y por ellos estoy terminando una de mis metas en la vida.

Agradezco a los profesores de la UNAN – FAREN Matagalpa y todo el personal por siempre fueron serviciales y atentos cuando requerí de su ayuda y servicio. A los compañeros de UNEN que siempre me apoyaron.

A las muchas personas que me alentaron para seguir adelante...

Gracias a Dios porque él ha estado siempre conmigo.

Por cada montaña que he tenido que escalar, por cada piedra que lastimo mis pies, por toda la sangre, el sudor y mugre, Por los destellos de las tormentas y el ardor del calor, Mi corazón canta una canción de agradecimiento.

¡Esas fueron las cosas que me hicieron fuerte!

Anónimo

Br. Maylin Josué Gadea Kuan

DEDICATORIA

A nuestros padres por habernos dado ejemplo de amor y cariño y el apoyo en el transcurso de nuestra formación en los valores sociales.

A la facultad multidisciplinaria regional de Matagalpa “FAREM” por el apoyo institucional brindado en el proceso de preparación, que nos hacen íntegro egresado más de esta prestigiosa institución de estudios superiores.

A todos los docentes y todo el personal de esta facultad interdisciplinaria regional del municipio de Matagalpa que me apoyaron siempre y que estaré agradecido y en deuda moral con todos por siempre.

Maylin Josué Gadea Kuan



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa

UNAN FAREN – MATAGALPA

VALORACION DEL DOCENTE ESPECIALISTA

El presente trabajo cuyo tema general es: “Programa de microcrédito Usura Cero en el municipio de Matagalpa en los periodos 2008-2010.” Y cuyo sub-tema denominado “*Programa de microcrédito Usura Cero en los barrios Yaguares, Palo Alto y San Francisco del municipio de Matagalpa en los periodos 2008-2010.*”, presentados por los **Brs.** CESAR OSWALDO MENDOZA SOZA y MAYLIN JOSUÉ GADEA KUAN, es producto no solo de una investigación bibliográfica, tal como lo exige el Seminario de Graduación, sino de un trabajo de campo con su correspondiente procesamiento y análisis de información.

El producto de este trabajo investigativo constituye un aporte al Programa Usura Cero, en el municipio de Matagalpa, para conocer el impacto del mismo en la población beneficiada, sus logros y dificultades, así mismo para nuestra facultad y de manera particular a estudiantes interesados en profundizar en el estudio del programa en referencia.

Por lo antes expuesto y a criterio de este servidor, el presente trabajo cumple con los requisitos establecidos por el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN-Managua, para ser defendido ante el Tribunal Examinador designado.

Matagalpa, 5 de Marzo de 2012

Róger J. Kijhl de la Rocha

Docente-Especialista

A LA LIBERTAD POR LA UNIVERSIDAD



RESUMEN

La importancia de este trabajo es revelar, cuál ha sido el impacto socioeconómico del programa Usura Cero en los barrios Yaguaires, Palo Alto y San Francisco del municipio de Matagalpa y de qué manera ha aportado a la economía del hogar, como también al desarrollo personal y familiar de las mujeres socias del programa. El objetivo de esta investigación fue analizar el impacto socioeconómico del Programa Usura Cero en los barrios estudiados y de qué manera contribuye al desarrollo social y económico de las mujeres socias del programa. El tipo de investigación en este documento es explicativa y descriptiva, el tipo de enfoque cualitativo y cuantitativo y el método utilizado fue el teórico empírico ya que se utilizaron instrumentos que ayudaron a la recopilación de datos. La mayoría de las mujeres asociadas a este programa deben de cumplir con los requisitos requeridos para poder optar al crédito; Este crédito es una parte esencial dentro de la economía del municipio, ya que permite un desarrollo endógeno desde los hogares y permite el acceso al financiamiento, lo que da paso a mejorar los niveles de vida de las socias que por medio de este programa de carácter social han tenido resultados positivos, ya que sus niveles de ingresos han mejorado y la calidad de vida de su familia; así como también les han ayudado a reivindicar sus derechos civiles, puesto que han logrado alcanzar independencia económica mediante este programa que promueve la solidaridad con la participación dentro del núcleo de su grupo solidario.

ÍNDICE DE CONTENIDO

I.	INTRODUCCIÓN	1
II.	JUSTIFICACIÓN	3
III.	OBJETIVOS.....	4
IV.	DESARROLLO	5
4.1.	PROGRAMA DE MICROCRÉDITO USURA CERO.....	5
4.1.1.	Origen del programa Usura Cero.....	5
4.1.2.	Programa Usura Cero.....	5
4.1.2.1.	Misión	6
4.1.2.2.	Visión.....	6
4.1.2.3.	Objetivos del Programa	6
4.1.3.	Fuente de Financiamiento	7
4.1.4.	Capital Inicial.....	7
4.1.5.	Características del Programa	8
4.1.6.	Retos y Avances.....	9
4.1.7.	Alcance	9
4.1.8.	Metas.....	10
4.1.9.	Tipo de créditos que ofrece el programa Usura Cero	10
4.1.10.	Población beneficiada	11
4.2.	CRITERIOS DE SELECCIÓN	12
4.2.1.	Verificación	14
4.2.2.	Plan de Inversión	17
4.2.3.	Capacitaciones y Temática	20
4.2.4.	Compromisos y responsabilidades.....	24
4.3.	IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL PROGRAMA.....	27
4.3.1.	Actividad económica a la que se dedican las socias.....	27
4.3.2.	Nivel de Ingreso.....	32
4.3.3.	Grado de Dependencia Económica.....	34
4.3.4.	Nivel de Egresos	37
4.3.5.	Uso y Destino del Microcrédito.....	39
4.3.6.	Destino de los ingresos generados por el microcrédito	40

4.3.7. Educación.....	43
4.3.8. Salud	45
4.3.9. Servicios Básicos	47
4.3.9.1. Agua potable	47
4.3.10. Servicio de Energía Eléctrica.....	49
4.3.11. Telecomunicaciones.....	50
4.3.12. Equidad de género	52
4.3.13. Nivel de solidaridad	53
4.3.14. Grado de independencia económica por medio del crédito	56
V. CONCLUSIONES	58
VI. BIBLIOGRAFIA	59
ANEXOS	62
Anexo 1. Operacionalización de Variables	1
Anexo 2. Glosario.....	2
Anexo 3. Entrevista Coordinadora Departamental del programa Usura Cero	3
Anexo 4. Entrevista Coordinadora del Núcleo de Beneficiadora del Programa	4
Anexo 5. Encuesta a Socias del Programa de Usura Cero	5
Anexo 6. Guía del Grupo Focal	11
Anexo 7. Tabla de amortización	13
Anexo 8 Socia del programa preparando tortillas para enchiladas en el barrio Palo Alto.	14
Anexo 9. Socia del programa que se dedica al textil vestuario en el barrio Palo Alto	14
Anexo 10. La señora Johanna Sovalvarro se dedica a la venta de posicles, refrescos y enchiladas	14
Anexo 11. Socia del programa que se dedica a la venta de ropa, zapatos y productos por catálogo.	15
Anexo 12.la señora Jugdenes Pérez en su taller de manualidades en su hogar.	16
Anexo 13.socia del programa que se dedica a manualidades en su hogar	16

INDICE DE GRÁFICO

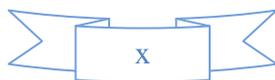
Gráfico 1. Cumplimientos de los requisitos para optar al programa	12
Gráfico 2. Visitas de verificación por parte de los promotores	14
Gráfico 3. Números de Créditos otorgados a las socias del programa	16
Gráfico 4. Plan de Inversión	18
Gráfico 5. Asesoramiento para elaborar plan de inversión	19
Gráfico 6. Número de capacitaciones recibidas	21
Gráfico 7. Valoración de las socias sobre las capacitaciones recibidas.	23
Gráfico 8. Compromisos y responsabilidades	25
Gráfico 9. Estado Civil de las socias del programa	28
Gráfico 10. Porcentaje de Madres de familia	28
Gráfico 11. Actividad económica a la que se dedican las socias del programa	29
Gráfico 12. Estructura del Nivel del Ingreso	32
Gráfico 13. Número de miembros de la familia que aportan a la economía del hogar	35
Gráfico 14. Nivel de egresos	37
Gráfico 15. Ingresos generados por el crédito para mejorar la vivienda	40
Gráfico 16. Ingresos generados por el microcrédito para la alimentación de la familia	42
Gráfico 17. El microcrédito facilito obtener recursos para estudiar	43
Gráfico 18. Ingresos generados por el crédito para la educación de los hijos	44
Gráfico 19. Ingresos generados para consultas médicas, medicamentos, otros	46
Gráfico 20. Acceso al servicio de agua potable	48
Gráfico 21. Acceso al servicio de Energía Eléctrica	49
Gráfico 22. Acceso a las Telecomunicaciones	51
Gráfico 23. Contribución del programa al desarrollo personal y familiar	52
Gráfico 24. El programa Usura Cero promueve la solidaridad	54
Gráfico 25. Grado de solidaridad del grupo	55
Gráfico 26. Grado de independencia económica	57

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Temas que se abordaron en las capacitaciones de las socias	24
Tabla 2. Uso y Destino del Crédito	39
Tabla 3. Servicios de salud con los que cuentan las socias del programa	45

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Requisitos del Programa Usura Cero	12
Figura 2. Socia del Programa que ha mejorado su pulpería	27
Figura 3. Socia del Programa que ha mejorado el taller y venta de	31
Figura 4. Socia del Programa en su taller de manualidades	34
Figura 5. Esposo de la señora Johanna trabajando en el taller de motos	36



I. INTRODUCCIÓN

La Importancia del microcrédito en la sociedad es un factor de desarrollo, ya que da paso a nuevas oportunidades para mejorar los niveles de vida de las personas y la de sus familias concretando así el bienestar de la comunidad y la generación de empleo.

“El término Microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica.” (Rodríguez, 2010:4)

A pesar de los esfuerzos de las instituciones financieras por mejorar el acceso a los servicios financieros, aún existen limitaciones en la prestación de estos servicios. En consecuencia a estas dificultades los clientes más pobres y menos atendidos, no cuentan con servicios financieros innovadores que puedan reducir los costos y riesgos en el mercado, y de esta manera cubrir los intereses y necesidades de los prestatarios, que les permita financiar sus actividades económicas, y aumentar oportunidades de empleos y así mejorar sus condiciones de vida y la de su familia. El microcrédito es de mucha importancia para las familias pobre, porque depende de este servicio financiero para poder optar a nuevas oportunidades de desarrollo e incluso para la generación de empleo.

La siguiente investigación ha sido elaborada con el objetivo de conocer y demostrar que el programa Usura Cero tiene un social, dirigido al género femenino con fines socioeconómicos para que la mujer emprendedora sea factor de desarrollo en la comunidad que reside.

A partir de la incorporación del programa Usura Cero como una alternativa para muchas mujeres que no pueden acceder al sistema financiero privado y gracias a este tipo de programas sociales se han beneficiadas con este tipo de microcrédito. El objetivo de este programa es, conceder microcréditos para expandir capacidades productivas y de esta forma combatir la pobreza; en estos casos el microcrédito es acompañado de servicios complementarios, que por lo general incluyen un tipo de instrucción (capacitaciones), no

solo financiera sino de cómo incrementar las capacidades productivas y administrativas de las receptoras del microcréditos que en este caso son las mujeres.

Es necesario tener en cuenta que se está valorando el aporte socioeconómico del programa en las mujeres en los barrios Yaguare, Palo Alto y San Francisco y de qué manera ha ayudado a mejorar las condiciones de vida de las socias y la de su familia.

Esta investigación es de tipo explicativo y descriptivo ya que se tomaron en cuenta las características del programa así como también la descripción de las socias en los barrios estudiados con el fin de analizar la situación socioeconómica para dar respuestas a las interrogantes que se plantean en nuestras variables estudiadas en este trabajo. También es de tipo transversal, ya que se tomó un periodo de tiempo que parte del 2008 al 2010 y es correlacional puesto que existe relación común entre los objetivos que se plasman en esta investigación socioeconómica.

El método utilizado es el teórico basado en el análisis y la síntesis de la información soportada por las fuentes secundarias bibliográficas utilizadas en esta investigación. Otro método utilizado es el empírico, ya que se obtuvo información de datos por medio de los instrumentos como: encuestas, entrevistas, grupo focal para elaborar la información primaria que obedece a los objetivos de esta investigación.

El enfoque es de tipo cualitativo y cuantitativo, ya que se tomó el entorno ambiental en el que se desarrollan las socias de los barrios estudiados y por medio de este tipo de enfoque se pudo obtener los resultados y datos numéricos que utilizamos en este trabajo socioeconómico.

En este documento se plasmaron los datos recopilados de 70 socias concernientes a los barrios Yaguare, Palo Alto y San Francisco, la muestra es no probabilística por conveniencia debido a que el tamaño elegido obedece al criterio de falta de información por parte de la institución, el tiempo requerido para la recopilación de la información y recursos necesarios para poder elaborar el trabajo.

II. JUSTIFICACIÓN

Debido a la situación económica y ante la falta de financiamiento, que no permiten las oportunidades de desarrollo a la población más desprotegida, se da la creación del programa de Micro crédito Usura Cero que viene a cubrir esta necesidad, implementado por el gobierno mediante un decreto presidencial 75-2007.

El propósito de esta investigación fue analizar el impacto socioeconómico que ha tenido el programa Usura Cero en los barrios Yaguares, Palo Alto y San Francisco en el municipio de Matagalpa en los periodos 2008 al 2010. Mediante este trabajo repodemos y aclaramos las dudas e interrogantes que nos darán información clara, de la realidad y que nos permita analizar el impacto socio económico en los grupos de bajos ingresos en los barrios estudiados.

Debido a que actualmente no existe un documento que manifieste la situación del programa en el municipio, se elaboró este documento donde se trata de averiguar el origen del desembolso y destino, como también el tipo de crédito; se pretende saber si el microcrédito ha ayudado a cubrir las necesidades de las socias como también, conocer los procedimiento y requisitos que deben de cumplir las mujeres para poder entrar al programa.

Este documento servirá a la institución correspondiente y demás delegaciones departamentales del país, donde se encuentra presente el programa Usura Cero, así mismo servirá a otras entidades e instituciones como también a profesionales, estudiantes y lectores interesados en este tipo de trabajo que da a conocer las dificultades y avances del programa; servirá como fuente de información a la universidad y a los autores de este documento para poder optar al título de economista.

III. OBJETIVOS

Objetivo General:

- ❖ Analizar el Impacto socioeconómico del programa de microcrédito Usura Cero en los barrios Yaguares, Palo Alto y San Francisco en el municipio de Matagalpa en los periodos 2008 – 2010.

Objetivos Específicos:

- ❖ Describir el programa de microcréditos Usura Cero.
- ❖ Valorar el cumplimiento de los criterios de selección de las socias para acceder al crédito del programa Usura Cero en los barrios Yaguares, Palo Alto y San Francisco del Municipio de Matagalpa.
- ❖ Evaluar el impacto socioeconómico del programa Usura Cero en los barrios Yaguares, Palo Alto y San Francisco del municipio de Matagalpa.

IV. DESARROLLO

4.1. PROGRAMA DE MICROCRÉDITO USURA CERO

4.1.1. Origen del programa Usura Cero

El programa inicia en 2007 en Managua se expande en León, Chinandega y en todo el pacífico. En el departamento de Matagalpa se inició en junio de 2008. Nace como decreto presidencial N° 75-2007 publicado en la gaceta diario oficial (Palacio, 2011).

“El Microcrédito es un instrumento dirigido a reforzar la dinámica económica del emprendimiento”. (Ministerio de Desarrollo Social, 2010:25).

Según la información recopilada, el programa inicia bajo un decreto presidencial con objetivos de agilizar la economía del país, a través de microcréditos y una baja tasa de interés del 5% anual, dirigidos a las mujeres con pequeños negocios e inicia en el departamento de Matagalpa en el año 2008.

El programa fue creado ante la falta de financiamiento y las necesidades, así como también la inclusión social de la mujer en la economía para que sus familias mejoren sus niveles de vida mediante los microcréditos que destina el programa a las socias que participan.

4.1.2. Programa Usura Cero

“El Programa Usura Cero, es un programa creado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, exclusivamente para mujeres que desean emprender un negocio y necesitan de un crédito para mejorar su situación económica y familiar”. (INATEC, 2010). La delegada departamental del municipio de Matagalpa, definió el programa Usura Cero, como un programa socioeconómico y de carácter social creado por el gobierno del presidente Daniel Ortega, con el propósito de ayudar a las mujeres a desarrollarse económicamente si ninguna barrera.

Para las coordinadoras de grupo de los barrios estudiados, el programa Usura Cero es un proyecto del gobierno para ayudar a las mujeres con pequeño microcrédito y con fácil acceso al momento de solicitar el crédito.

Con la promulgación de este programa de Microcrédito que es un decreto presidencial, el cual se promueve en nuestro país, se contribuye con el desarrollo, la consolidación de los emprendimientos de la mujer nicaragüense para mejorar su nivel de vida.

4.1.2.1. Misión

“Ofrecer oportunidades de desarrollo a mujeres emprendedoras del área urbana de Nicaragua, con capacidades económicas limitadas, otorgándoles micro créditos básicos para el desarrollo de habilidades incorporándolas a los procesos económicos y sociales de manera justa y sostenible.” (Programa Usura Cero, 2011).

4.1.2.2. Visión

“Ser el programa pionero, moderno y confiable del gobierno, que atienda de manera sostenida a mujeres de escasos recursos del área urbana, mediante el otorgamiento de micro créditos y el desarrollo de habilidades contribuyendo a mejorar la calidad de vida de sus familias y su trascendencia económica.” (Programa Usura Cero, 2011).

4.1.2.3. Objetivos del Programa

“El objetivo general del programa Usura Cero, es el impulsar el desarrollo de las mujeres trabajadoras y reduciendo las barreras del acceso a las fuentes formales de financiamiento, en especial cuando no se puede presentar pruebas de ingreso y garantías que respalden los créditos”. (Programa Usura Cero, 2011).

En vista que la mayoría de la población nicaragüense son mujeres jefas de familia, el proyecto está enfocado para el género femenino, ya que representan la población económicamente inactiva (PEI) del país.

Impulsar programas de créditos solidarios que conlleven al desarrollo de capacidades y la creatividad de las personas que luchan desde sus hogares, permite el progreso de sus familias.

4.1.3. Fuente de Financiamiento

Según Leonor Corea, Directora de Usura Cero “El Programa tiene dos fuentes de financiamiento... Son recursos del Presupuesto General de la República, y también recibimos el apoyo del Gobierno de China-Taiwán, que ha donado en dos oportunidades. Eso ha permitido crear ese fondo revolvente, que permite atender a las mujeres en cada uno de sus Barrios.”. (Zúñiga, 2011).

La coordinadora departamental del programa Usura Cero del municipio de Matagalpa, menciona en la entrevista que se realizó, que los fondos que maneja el programa provienen de ALBA- CARUNA, el Estado es el que tienen el control sobre los fondos que menciona la directora del programa Usura Cero Leonor Corea.(Palacio,2011)

Como mencionan en las citas anteriores los fondos que se manejan son provenientes de ALBA- CARUNA, gracias a los acuerdos bilaterales entre el gobierno de Venezuela, cooperación taiwanesa y por parte del presupuesto de la república, para ayudar a que las mujeres jefas de hogar salgan adelante mediante el microcrédito.

4.1.4. Capital Inicial

“Desde que el programa inicio oficialmente en octubre de 2007, para fustigar los préstamos que entregan las finanzas privadas, e iniciar por parte del gobierno, prestamos con carácter solidario, intereses accesibles para ayudar en el desarrollo de pequeños negocios representado por mujeres a las cuales se les entregó prestamos solidarios con un monto inicial de 2.5 millones de córdobas a más de 6 mil mujeres” en todo Nicaragua. (Salinas, 2010).

La delegada departamental de Matagalpa, menciona que se destinaron más de un billón de córdobas provenientes de fondos de ALBA-CARUNA, pero no menciona cuanto fue la apertura en el departamento de Matagalpa pues según ella no maneja ese dato es probable que no esté autorizada a dar cierto tipo de información clasificada y esté prohibido brindar este tipo de dato. (Palacio, 2011)

Se obtuvo información general acerca del programa, pero la institución es muy reservada y hermética con la información, hasta donde se conoce por medio de la internet el programa inicio con 2.5 millones de córdobas en todo Nicaragua el cual vendría a beneficiar a muchas mujeres por sobre todo a las amas de casa.

4.1.5. Características del Programa

1. El acceso directo, con tasas de intereses justas y mecanismos sencillos que permitirán financiar los pequeños negocios.
2. Usura cero se incorporan a las mujeres que venden mercancías o tienen un local.
3. Se les da crédito sin fijarse en diferencias políticas de edad o religiosas. Su principal base son los grupos solidarios.
4. Coordinación con INATEC, con cada crédito una capacitación sobre temas de género, autoestima, higiene y salud para administrar mejor sus pequeños negocios.”
5. No existen límites para la obtención de crédito una orientación del presidente.
6. Solo es necesario el pago del crédito e inmediatamente poder solicitar otro con el fin de consolidar el trabajo que se está haciendo y mantener estabilidad en la economía de las familias. (INATEC, 2010).

Según las características del programa su objetivo es el impulsar y mejorar los niveles de vida de las familias mediante créditos justos y capacitación para que el implemento de los créditos en pequeños negocios de las mujeres emprendedoras haga cambios y mejoras en sus negocios y contribuir a la economía del país. En la actualidad el programa Usura Cero es la única institución que ofrece créditos accesibles y de una baja tasa de interés del 5 anual, para ayudar a las mujeres a que se desarrollen y mejoren su nivel de vida y las de sus hijos.

4.1.6. Retos y Avances

“Llevar este programa al campo es un reto importante ya que hay mujeres que lo están demandando, al igual que buscar más financiamiento para cubrir estas demanda”. (Peña, 2007).

Para la delegada del departamento de Matagalpa el principal reto es hacer que la mujer se vaya incorporando bajo los valores y empoderamiento de sus capacidades, para que puedan desarrollarse socioeconómica. (Palacio, 2011)

Con respecto a los avances en el departamento de Matagalpa, el programa se ha extendido a los municipios y las áreas urbanas para llevar los beneficios que hasta hoy han ayudado a las socias beneficiadas a desarrollarse por medio del programa.

4.1.7. Alcance

Según Palacios (2011), el programa se ha extendido en todos los barrios de Matagalpa y se pretende dar la cobertura posible para que llegue a todas la mujeres que necesitan el crédito.

“En los beneficios económicos se aborda la mejora en la infraestructura comunitaria, en la creación de empleos y en el estado financiero de las socias y sus grupos domésticos.” (Hidalgo, 2003:15).

El programa se ha extendido en los barrios según la delegada departamental pues ella aseguro que el programa Usura Cero está en todos los barrios del municipio de Matagalpa, lo que significa que actualmente hay muchas mujeres socias dentro del programa. Los beneficios económicos que brinda el programa mejora las condiciones en la sociedad y crea empleos desde el hogar de las mujeres socias, lo que es positivo para ellas ya que dedican tiempo para sus hijos y para sus pequeños negocios.

4.1.8. Metas

Una de las principales metas es integrar más mujeres al programa para el año 2012, se estima que este número llegue a 500 mil mujeres a más, para que se les dé más cobertura y se creen más fuentes de trabajo para que otras mujeres sean beneficiadas. (Palacios2011)

“La expectativa para el año 2011 es mantener el programa y ritmo de crecimiento que está determinado por el pago.”(Méndez, 2010).

Mientras hallan recursos económicos destinados para el programa y este sea auto sostenible la incorporación de más mujeres al programa, será una meta que se cumpla para el año 2012, según menciona la delegada departamental del municipio de Matagalpa.

La incorporación de más mujeres en este programa es importante para la económica ya que incentiva a la producción así como también el sostenimiento del programa en todo el país mediante los ingresos generados por el interés que aplica la institución a las socias del programa Usura Cero.

4.1.9. Créditos que ofrece el programa Usura Cero

Este es un Programa de crédito dirigido a mujeres, que restituye el derecho de la mujer a tener un financiamiento para generar trabajo. Se desarrolla en todos los barrios urbanos, y en los 148 Municipios del país (Programa Usura Cero, 2011)

“Se financian todas las iniciativas de negocios que las compañeras quieran implementar. Es para todas las mujeres mayores de 18 años, con una tasa de interés del 5% anual sobre saldo, y son pequeños créditos que oscilan entre 1,850 córdobas y 5,500 córdobas. La mujer se organiza en un Grupo Solidario, son cinco compañeras mínimo y un máximo de 10, en cada uno de los barrios.” (Zúñiga, 2011)

El programa está haciendo un estudio sobre créditos individuales con porcentajes más bajos que los bancos, para que las mujeres emprendedoras, sobresalientes y responsables, tengan

acceso a mayores montos según sus necesidades, la cartera de recuperación es del 97% en el municipio lo que es positivo para el programa. (Palacio, 2011)

El crédito individual o de grupo solidario es considerado como la tecnología más rentable dentro del crecimiento de cartera y sostenibilidad financiera por sobre todo cuando el programa Usura Cero da créditos a una tasa de interés del 5% anual, lo que es bien visto por muchos.

4.1.10. Población beneficiada

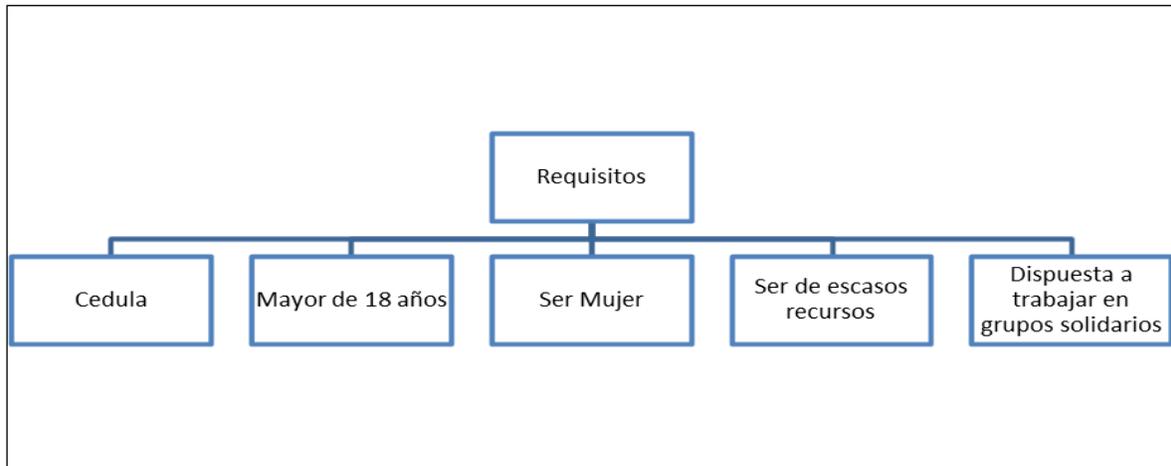
“La entrega de 300 microcréditos a 48 grupos solidarios, por un monto de más de un millón de córdobas, es el inicio de Usura Cero, en ese departamento del norte del país, a mujeres de escasos recursos para que inicien sus pequeños negocios o fortalezcan el que ya tienen. A diferencia de las microfinancieras, los requisitos para optar al crédito son: ser mayor de 18 años y tener su cédula de identidad.”(Cabrales, 2008)

“En el caso de la población beneficiada a nivel departamental, según la delegada del 2008 al 2011, se aseveró un total de 10,908 mujeres a nivel departamental, más de 500 grupos y se ha brindado créditos que suman entre todos las cantidad de C\$ 20, 000,000.00 solo en el municipio y C\$57, 000,000.00 en todo el departamento.” (Palacio, 2011)

Es un hecho que este programa ha venido a beneficiar mucho la economía doméstica de muchas familias, pero también es necesario que los montos del crédito aumenten para que el beneficio llegue acorde a la realidad y a la situación económica del país.

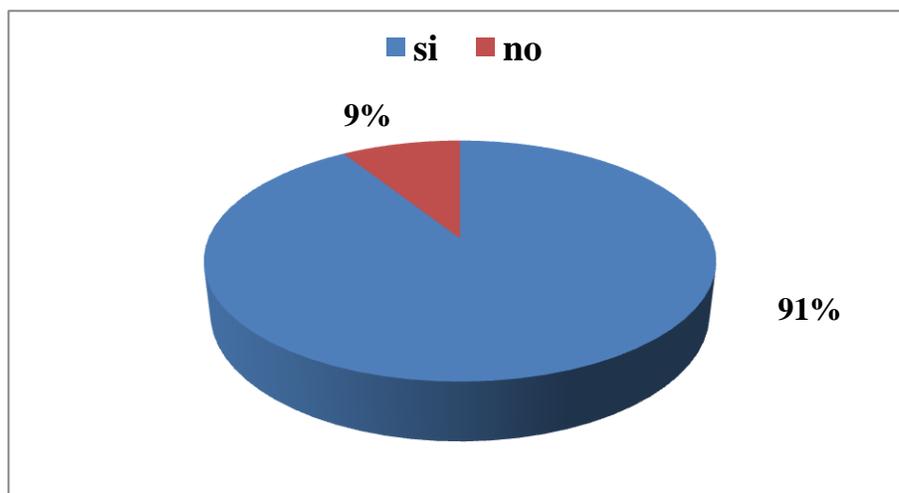
4.2. CRITERIOS DE SELECCIÓN

Figura 1. Requisitos del Programa Usura Cero



Fuente: Propia, información extraída de las encuestas.

Gráfico 1. Cumplimientos de los requisitos para optar al programa



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

“Según las coordinadoras de los barrio, los requisitos no son exigentes, el problema que ellas encuentran en este proceso a la hora de aplicar a este programa es no tener un acceso inmediato al crédito” (Coordinadora de los Bo. Entrevistados); En entrevista realizada a la Delegada del Programa en el Departamento de Matagalpa: “El acceso al programa es posible para todas las mujeres interesadas en asociarse ya que los únicos requisitos a

presentar son: cedula de identidad ciudadana, ser mayor de edad y trabajar en grupo solidario”. (Palacio, 2011).

Por parte de la institución este proceso de selección lleva un procedimiento que empieza con la revisión de los documentos o requisitos que ellas presentaron, Es posible que en este tiempo que se tardan en dar respuesta al crédito, se deba a la corroboración de datos suministrados por las mujeres en sus diferentes actividades económicas a las que ellas se dedican.

En los resultados obtenidos en los grupos focales de los barrios, según las socias, estas debieron presentar los siguientes requisitos para poder ser seleccionadas como beneficiadas del programa: Cedula de identidad, plan de Inversión, capacitación y el compromiso de grupo con la mora solidaria, además de los requisitos hay un proceso de selección en el cual deben cumplir para poder acceder al crédito, como es asistir a las capacitaciones que brindan los técnicos del INATEC y Promotores del Programa y de manera obligatoria su asistencia además de presentar el plan de inversión.

“Un elemento central, entonces en los criterios establecidos es el destino de dicho crédito hacia una actividad productiva, cualquiera que sea el sector económico (comercio, industria, agropecuario, etc.) en el que se desarrolla el agente económico, y que la dimensión del crédito sea relativamente pequeña.” (Pasos, 2009:14).

La importancia de los créditos destinados a las actividades económicas de la población es un elemento esencial dentro de la economía ya que este es un apoyo para las personas emprendedoras que desean mejorar sus pequeños negocios a partir de un microcrédito como es el objetivo del Programa.

De los resultados obtenidos de las encuesta aplicadas a las socias de los barrios (Gráfico 1) se obtuvo que el 91% de las mujeres presentaron todos sus requisitos (64 Mujeres), un 9% no cumplieron en la presentación de sus requisitos (6 mujeres) debido a esta situación el crédito no fue otorgado en tiempo y forma

“El acceso al crédito se ha probado como un importante factor que, combinado con otras condiciones, puede contribuir a que millones de personas salgan de una situación de pobreza.”(Gutiérrez, 2008:5)

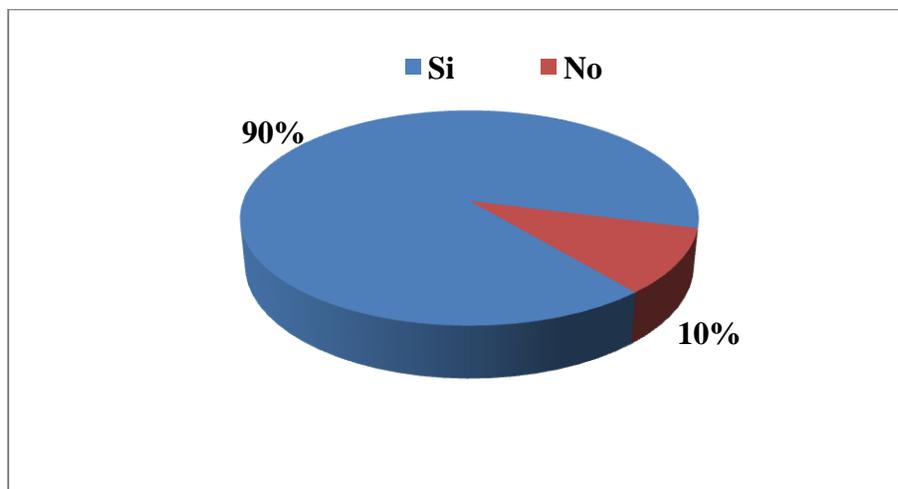
La provisión de créditos depende en gran parte de los requisitos que estipula la institución financiera y que dependerá en gran parte de la accesibilidad y flexibilidad, para que las personas puedan desarrollarse y mejorar las sus condiciones de vida.

“La exigencia de garantías impide el acceso a las y los más pobres por no contar con títulos de propiedad, especialmente en los sectores de pobreza extrema (Teyssier, 1993:5).” (Citado por Hidalgo, 2003:21).

Por lo general en toda entidad financiera piden garantías que cubran el crédito, sin mencionar una serie de documentos los cuales deben de presentar para poder optar al crédito, dificultando mas así el poder optar al financiamiento. El programa Usura Cero es benevolente en este sentido de los requisitos que deben presentar las mujeres.

4.2.1. Verificación

Gráfico 2. Visitas de verificación por parte de los promotores



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

Entiéndase Verificación desde el Programa: “La visita casa a casa que realiza el promotor acompañado de la coordinadora de cada grupo para verificar la información suministradas por las mujeres a quienes se les va otorgar el crédito; Emprendedoras y mujeres que pretenden fortalecer su negocio”. (Promotor Programa Usura Cero)

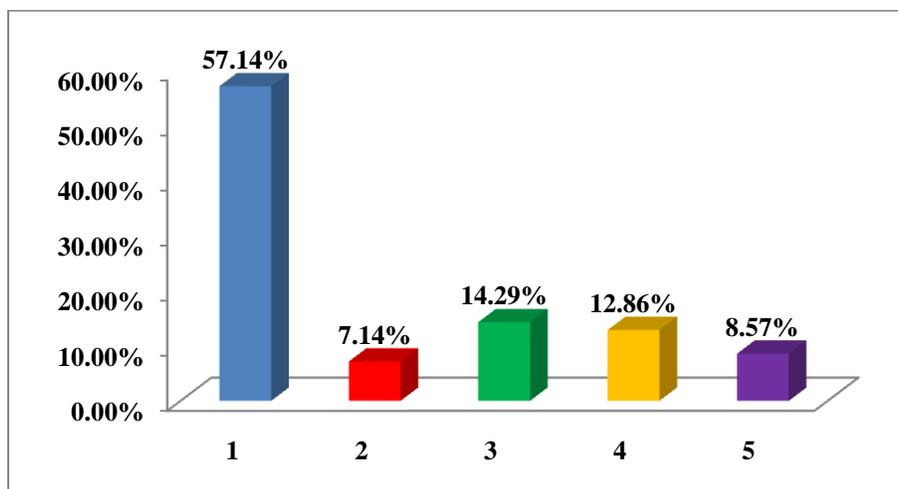
“...En relación con la actividad económica que desarrolle, así como las visitas que deban realizarse para verificar el estado de dicha actividad empresarial; y con las comisiones se remunerará el estudio de la operación crediticia, la verificación de las referencias de los codeudores y la cobranza especializada de la obligación.”(Rodríguez, 2010:57).

En los resultados obtenidos a como muestra (Gráfico 2), Las verificaciones que realizaron los promotores acompañado de las coordinadora muestra que el 90% (63 mujeres), de las mujeres que en ese momento iban acceder al crédito fueron visitadas en sus respectivas viviendas, en relación a un 10% (7 mujeres), de las mujeres que no fueron visitadas ni por el promotor ni la coordinadora del barrio por varios factores: tiempo, seguimiento de mujeres que ya se le había otorgado créditos, mujeres que ya se les conocía su actividad económica, entre otras.

Para las instituciones es de importancia realizar las verificaciones de la actividad económica de sus clientes, para asegura que el uso y destino del crédito sea utilizado con los fines y objetivos que la socia está interesada en invertir de acuerdo a sus necesidades.

Estas verificaciones que hacen los promotores del programa, ayuda a que las mujeres aclaren dudas mediante las visitas que se realizan, dando más claridad de lo que es el proceso y de esta manera hace más fácil el acceso al crédito, como también motivarlas a seguir adelante con sus proyectos personales y promover la solidaridad.

Gráfico 3. Números de Créditos otorgados a las socias del programa



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

“El microcrédito es la parte esencial del campo de las Microfinanzas. El término Microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica”. (Rodríguez, 2010:4).

Como se observa en el (Gráfico 3), el 57.14% de las mujeres encuestadas han recibido (40 Mujeres) por primera vez un crédito con el programa Usura Cero, es de gran relevancia ya que nuevas mujeres desean insertarse en este tipo de Programa, a como hemos visto la misión del programa es ofrecer oportunidades de desarrollo a mujeres emprendedoras que se ven escasas de recurso económico y que por ende no pueden acceder a créditos que otorgan las financieras con fines de lucros.

“Las instituciones de Microcrédito también juegan un papel crucial para ayudar a los pobres y fomentar el crecimiento de los pequeños negocios, donde los potenciales empresarios (emprendedores) están excluidos del sistema bancario porque son pobres y carecen de garantías”. (Rodríguez, 2010:6); Las mayoría de estas son madres solteras, familias numerosas, sin vivienda propia, baja escolaridad, hacinamiento y en algunos casos jefas de hogares sin acceso a algunos de los servicios básicos que son necesarios para el sustento de la vida humana.

Una pequeña porción del 7.14% de las mujeres encuestadas (5 mujeres) se les ha otorgado créditos por segunda vez. Los otros resultados reflejados en la gráfica muestran a las socias que han recibidos créditos por más de dos veces y por algunas que han sido beneficiadas por el programa desde su inicio en el municipio de Matagalpa.

Sin el acceso a los microcréditos en un país, el desarrollo se ve atrasado ante tantas trabas de los bancos y las financieras, es por eso que la secuencia de los créditos a las personas de escasos recursos y con pequeños negocios es una opción para que la economía crezca y se impulse a un desarrollo endógeno mediante la fluidez y generación del circulante.

En el caso del plazo estipulado por el programa Usura Cero van de los 4 a los 8 meses lo que es suficiente tiempo para pagar, dándole un buen uso al crédito y por el tipo de interés que es muy bajo comparado con otras microfinancieras, lo cual crea una comodidad más flexible en la forma de pago de dicho crédito otorgado por el programa, cuotas semanales.

Las microfinancieras privadas por lo general otorgan cortos periodos y una tasa de interés muy alta que no va de acuerdo a la situación económica y rentabilidad del negocio de un o una microempresaria llevando así a aventurar a esta persona y endeudarse con un crédito que no podrá pagar debido a la falta de ingreso percibido por el negocio.

4.2.2. Plan de Inversión

Según el diccionario municipal de la Federación de Municipios del Istmo Centroamericano (FEMICA) el plan de inversión es: “El instrumento presupuestario en el cual se consignan los proyectos de obras públicas, cuyo contenido aprueba la Corporación para ser ejecutados en el ejercicio presupuestario. Este plan detalla específicamente los proyectos, fases y períodos de ejecución”

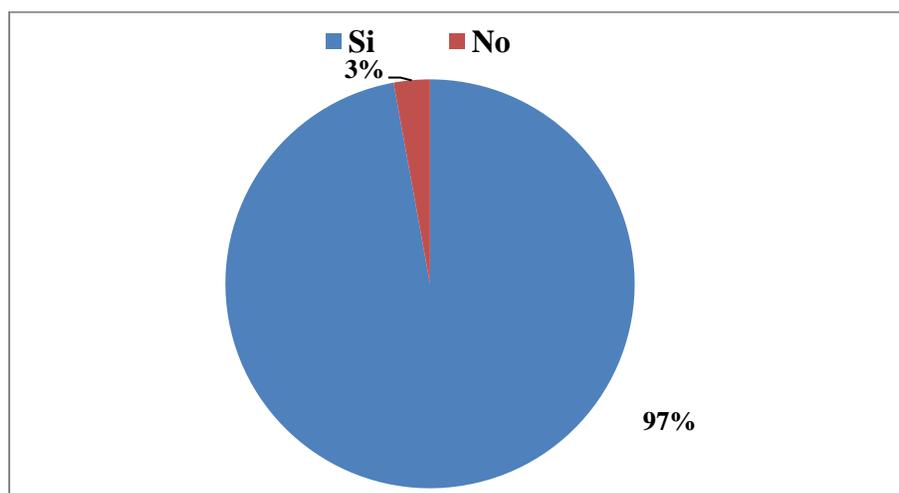
"La función administrativa de control es la medición y corrección del desempeño a fin de garantizar que se han cumplido los objetivos de la empresa y los planes ideales para alcanzarlos. Planeación y control están estrechamente relacionados". (Alcaraz, 2009:98) citando a (Koontz y Weihrich 2004:640).

Una empresa sin planeación y control, es una empresa sin objetivos o metas que cumplir, por lo tanto, es necesario hacer uso de este instrumento ordenador, articulador y de programación, para corregir y disminuir los riesgos que enfrenta la empresa.

El objetivo del plan de inversión que se les pide a las mujeres del programa Usura Cero es para que ellas sepan en que están invirtiendo su dinero y valorar como esta su negocio y por el lado de la institución es verificar que el crédito será destinado para los fines que el programa establece como es el de fortalecimiento y creación de empleo.

Como es ilustrado (Gráfico 4), En referencia al Plan de inversiones como uno de los requisitos para poder optar al crédito en el programa Usura Cero, debe de presentarse un pequeño plan donde se sustente el gasto que se va a realizar una vez aprobado el crédito. La grafica muestra que el 97% (68 mujeres), ellas en su momento presentaron su plan de inversión realizado en la capacitación que realizan los técnicos del INATEC y promotores del programa, este procedimiento se realiza de manera individual otras que por su nivel de escolaridad se ven limitadas son asesoradas por los encargados de revisar dichos requisitos a lo que también se adjunta la fotocopia de la cedula de identidad, En relación un 3% (2 mujeres), no significa que ellas hayan pasado alto su plan de inversión cabe señalar que dentro de los grupos hay mujeres de muy baja escolaridad y des conocen el termino técnico, en su momento ellas lo realizaron apoyadas por los técnicos.

Gráfico 4. Plan de Inversión



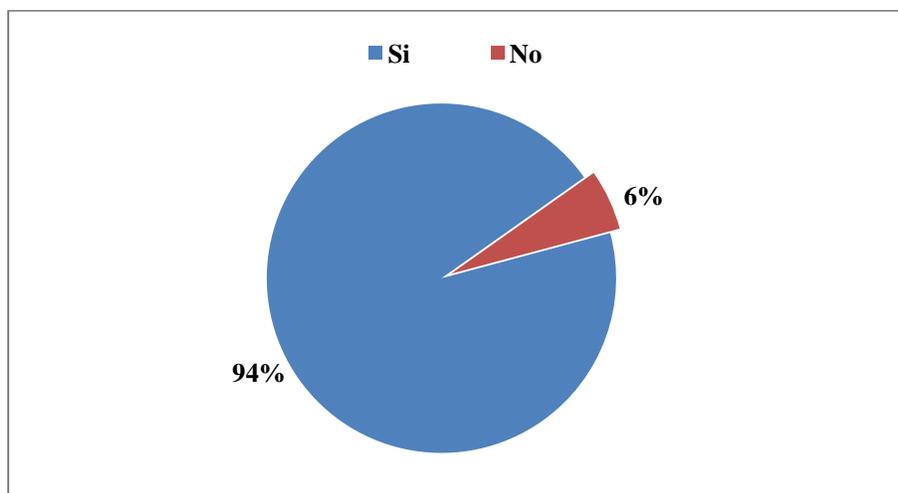
Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias

“La exigencia de elaboración de un plan de negocios detallado y viable, los incentivos a la capacitación y a la definición de un claro perfil empresarial por parte de los solicitantes, el relativamente elevado límite de crédito ofrecido, la importante inversión en recursos humanos especializados que insume cada proyecto, son todos criterios coherentes con una estrategia más centrada en apoyar proyectos de cierta “calidad” empresarial que en distribuir masivamente incentivos a proyectos de subsistencia.”(Bercovich, 2004:48).

El plan de inversión es una herramienta básica para valorar el negocio de la interesada y saber cuáles son los fines que tiene esta para con el crédito que se le otorgue y de esta manera se determina si es viable dar el crédito o no, aunque por general se les de crédito a todas las mujeres que llegan a solicitarlo debido a la accesibilidad de programa.

Para el programa de microcrédito es de importancia corroborar por medio del plan de inversión que si las socias están solicitando el microcrédito con fines de mejorar sus negocios o para el consumo.

Gráfico 5. Asesoramiento para elaborar plan de inversión



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

Para elaborar el plan de inversión, las socias son convocadas por los promotores a recibir capacitación sobre el buen manejo de los recursos, Cultura de pago, costos, administración del hogar y como hacer un plan de inversión temas económicos, antes de optar al crédito.

Como se muestra (Grafico 5), del total de mujeres que recibieron capacitación un 94% de estas recibieron asesoramiento para elaborar su plan de inversiones, (66 mujeres), esto conlleva a haber sido asistidas por los técnicos del programa para la elaboración del plan de inversión , en relación a 4 mujeres equivalente a un 6% respondieron no haber recibido ningún asesoramiento para la elaboración de sus planes de negocio dado por varios factores, poco personal por parte de la institución para brindar asistencia técnica en su totalidad, grupos muy grandes, algunas mujeres son de bajo nivel de escolaridad y no pueden realizar un plan de inversiones.

“Con respecto al sector informal, los servicios microfinancieros pueden lograr tipos de interés significativamente mejores que los de los prestamistas, dar mayor confianza, y aportar servicios adicionales como por ejemplo la capacitación y asistencia técnica.” (Gutiérrez: 2008:11)

Las capacitaciones y asistencias técnicas aseguran que los créditos otorgados retornen a caja, con los beneficios obtenidos por las tasas de interés que establece la institución financiera, así como también el aporte que se le da al cliente o a la clienta por medio de dichas capacitaciones y asistencia técnica.

La asistencia técnica que aporta el programa a las mujeres ayuda a que estas tengan una idea de cómo van a invertir y de qué manera pueden crear ellas mismas estrategias que aportaran al desarrollo de sus propios negocios.

4.2.3. Capacitaciones y Temática

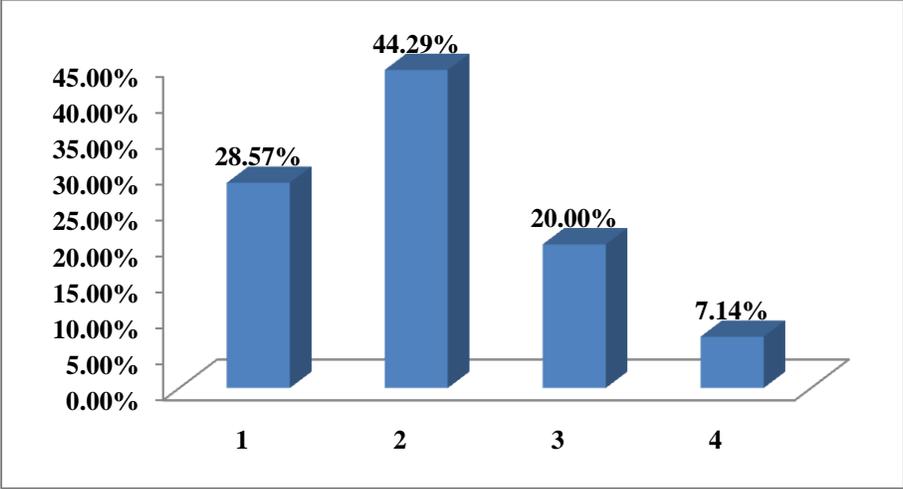
“En términos económicos y sociales, la combinación eficaz de las estrategias de conocimiento e innovación y las de encadenamientos y complementariedades aseguraría el logro de un crecimiento sostenido basado en agregar valor y en superar limitaciones de diversificación; y a la vez crearía oportunidades amplias de empleos en sectores no exportadores (Portocarrero, 2010:5).

El plan de negocio o plan de inversión es impartido por el equipo técnico del INATEC el cual se encarga de asesorar a las socias del programa, con el fin de que las mujeres tengan conocimiento más amplio sobre la actividad a la que se dedican y de qué manera puede mejorar sus negocios.

Las capacitaciones y los temas que se abordan en ellas, son unos factores importantes ya que guían a las empresarias al manejo de sus propios negocios de manera eficiente, mediante la información que captan en las capacitaciones sobre el uso y la responsabilidad del dinero así como también la administración doméstica del negocio y del hogar.

Parte de una buena estrategia para evitar el factor riesgo es capacitar a las personas mediante conocimientos que pueden ayudar al manejo y el buen uso de los ingresos generados por el créditos que se le otorga en las microfinancieras; es por eso que el programa Usura Cero brinda capacitaciones con temas relevantes antes mencionados.

Gráfico 6. Número de capacitaciones recibidas



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias y grupo focal.

Las mujeres que van hacer beneficiadas con el Programa Usura Cero reciben invitación por parte de la delegación Departamental del Programa para asistir a capacitaciones sobre temas de importancia, el (Gráfico 6), muestra que del total de mujeres que ha asistido a capacitaciones un 44.29% (31 mujeres) han recibido en promedio dos capacitaciones acerca del manejo en pequeños negocio, en relación a un 20 % (14 mujeres) muestra que

han recibido de 3 y un 7.14% (5 mujeres) que han asistido a 4 capacitaciones convocadas por el Programa, difieren de las nuevas socias que representan un 28.57% (20 mujeres) que recibieron las capacitación por primera vez, debido a cambios de procesos implementados posiblemente por la autoridad correspondiente ante la posible demanda de este servicio de crédito y que puede ser que se haya unificado las dos capacitaciones en una sola.

“En lo que respecta a la temática que se abordan en las capacitaciones los temas que les brinda el programa en las capacitaciones son acerca de la cultura de pago, sobre costos, administración del hogar y como hacer un plan de inversión”. (Palacio, 2011)

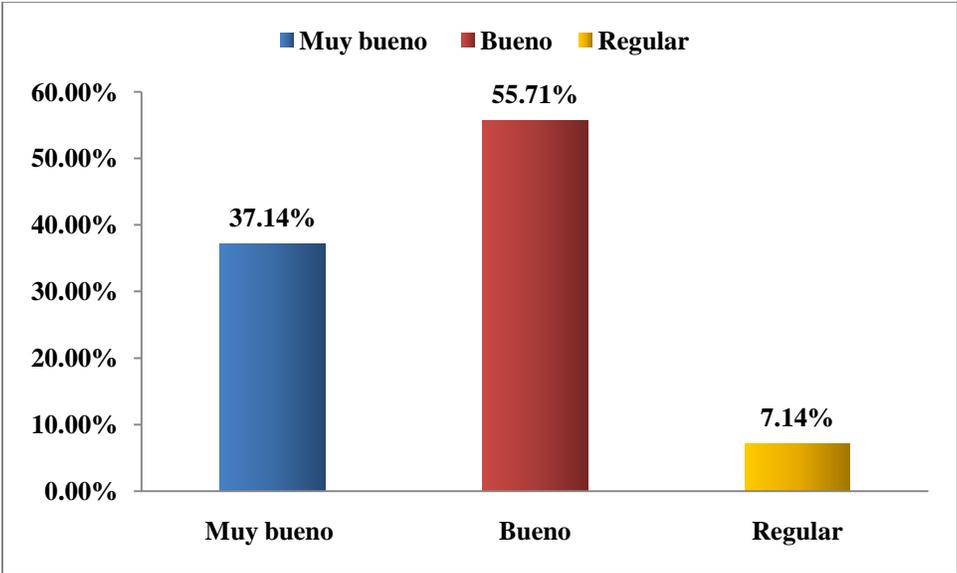
En tanto que las coordinadoras de barrio respondieron en su mayoría que el tema principal es el de servicio al cliente, también abordaron temas como la cultura de pago, administración del hogar, como elaborar plan de inversión, temas económicos y como trabajar en grupo solidario.

En nuestros grupos focales las socias argumentaban que cuando es primera vez que se solicita un crédito y si es para iniciar un negocio se le otorga un mínimo de C\$ 3,500.00 pero luego, cuando aplican a un segundo crédito el monto se les aumenta a C\$ 5,500.00 esto verificando su comportamiento de pago o cancelación de pago en el transcurso del plazo estipulado.

El programa Usura Cero facilita mediante las capacitaciones, temas que se vinculan directamente con los actividades económicas de las socias y que permite la administración y manejo de los negocios, para que las mujeres tengan los conocimientos y sean capaces de manejar de modo eficientes sus propios negocios y desarrollarse desde sus propios hogares como microempresarias en dependencia de las expectativas y metas que esta piensa cumplir En relación (grafico 7), las mujeres a quienes se les encuesto acerca de la valoración de las capacitaciones brindadas por el programa , un 55.71% (39 mujeres), respondieron como buena, es decir , que las capaciones dadas por los técnicos del INATEC les han ayudaron a tener mayor percepción de lo que es un negocio y como elaborar un plan de inversión, a saber cómo administrar de manera correcta el dinero del crédito que se le iba a otorgar, Un 37.14% (26 mujeres), valoro de muy buenas las capacitaciones, estas son las

que han tenido mejores resultados con sus créditos y han sabido aprovechar la suma de dinero en calidad de préstamo que se le ha otorgado, esto se debe a los esfuerzos que estas mujeres han puesto de su parte para asistir y enriquecer sus conocimientos por medio de las capacitaciones y aplicarlas a las diferentes actividades económicas que estas se dedican; esto difiere del 7.14% (5 Mujeres), respondieron que valoraban como regular las capacitaciones recibidas dados por falta de interés en aprender.

Gráfico 7. Valoración de las socias sobre las capacitaciones recibidas.



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias y grupo focal

“La mayoría de las acciones de capacitación y formación son cursos de corta duración, con una estrategia pedagógica práctico-vivencial, cuyo contenido se vincula a la gestión económico-financiera de emprendimientos de pequeña escala.”(Muños, 2006:99). Las capacitaciones y sus temáticas, son importantes para el desarrollo personal ya que provee de información práctica y sencilla para algunas personas y ayudan al desarrollo de los negocios como también en lo particular.

Los grupos focales también se identificaban en las capacitaciones respondiendo que fueron muy provechosas ya que existían socias sin ningún grado de escolaridad y solo poseían conocimiento empíricos y prácticos. “Gracias a este programa que implementa este tipo de microcrédito con capacitaciones hemos sabido aprovechar mejor el crédito, menciono la socia del barrio Palo Alto, Hazell Valenzuela”

Tabla 1. Temas que se abordaron en las capacitaciones de las socias

Entrevista a :	Temática
Delegada departamental Hilda Palacio	Cultura de pago, costos, administración del hogar y como hacer un plan de inversión.
Coordinadora Barrio Yaguare	Atención al cliente, como administrar el dinero responsablemente y temas económicos.
Coordinadora Barrio Palo Alto	Los pro y los contras que hay en los negocios y como tratar de solucionarlo en el grupo solidario, atención al cliente.
Coordinadora Barrio San Francisco	Atención al cliente

Fuente: Propia, Entrevistas a la Delegada del programa a nivel Departamental y entrevista a coordinadoras de los grupos solidarios de cada Barrio

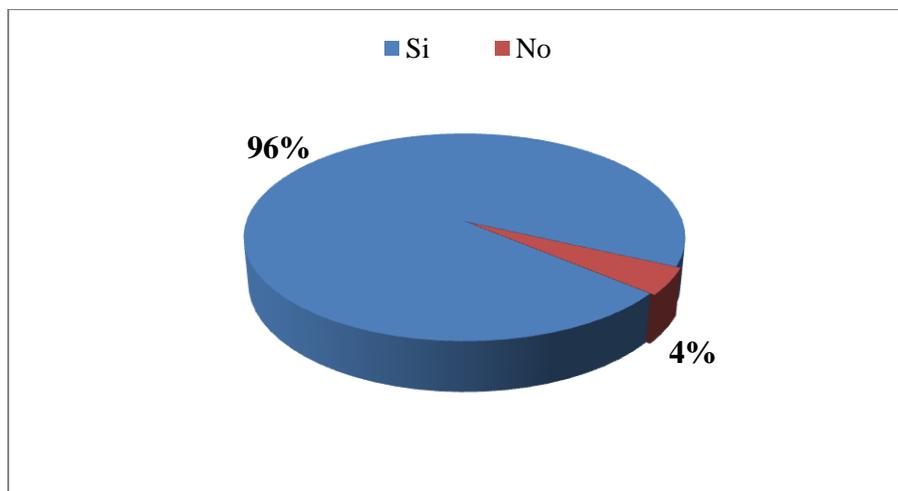
En la tabla 1, tomamos las temática abordada en las capacitaciones que según la delegada son las temáticas a seguir en las capacitaciones brindadas antes de optar al crédito, es una alternativa para que las socias del programa tengan conocimiento acerca del manejo de los negocios y el uso del dinero o que por lo menos se lleven una idea de cómo es que los negocios son rentables cuando se emplea de manera correcta el uso del dinero,

4.2.4. Compromisos y responsabilidades

Con respecto a los compromisos y responsabilidades (Gráfico 8), indica que un 96%(67 mujeres), del programa Usura Cero, asumieron obligaciones al estar dentro del programa, afirmaron que si se comprometían y se responsabilizaban como grupo solidario a cumplir con los requerimientos establecidos, cuotas de pagos en tiempo y forma, asistencia a reuniones convocadas, en relación a un 4%(3 mujeres) respondieron que no aceptaban compromisos o responsabilidades por las demás socias dentro de su grupo; el porcentaje menor se debe a que según las socias del programa que estaban retrasadas con los pagos, refiriéndose al barrio San Francisco, que es el que se encuentra en mora, estas expresaron no estar dispuestas a pagar deudas ajenas ya que según ellas todas deben de pagar su propia

deuda en este caso dos de las socias quedaron en mora y por eso no hay más acceso al crédito en el barrio, hasta que cancelen esa deuda.

Gráfico 8. Compromisos y responsabilidades



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias y grupo focal

“Solo el microcrédito impulsado desde la Economía Social enriquece este entramado sustancial de valores, solidaridades y compromisos.” (Ministerio de Desarrollo Social, 2010:8). Las responsabilidades y compromisos por cumplir es la garantía que da pasos a nuevas oportunidades en el ámbito de las microfinanzas ya que las personas que se responsabilizan con su negocio y sus deberes cotidianos hacen eficiente y positivo el desarrollo de una empresa encaminada a la accesibilidad de nuevos créditos.

El programa Usura Cero promueve el compromiso y la responsabilidad con el fin de que las mujeres se ayuden entre sí, para que este sea el principal fuerte de del proyecto, con el objetivo de fomentar y promover valores sociales a la población y reducir el factor riesgo.

“El surgimiento de la Responsabilidad Social Empresaria abre nuevas oportunidades materiales y financieras.” (Serrani, 2004:11).

Entre los compromisos a asumir tenemos que las socias respondieron que la prioridad es el pagar a tiempo, aunque hubo unas que respondieron que ningún compromiso tenían por cumplir entre las respuestas que dieron al ser encuestadas lo que indican que no se comprometieron desde el inicio y único interés solo fue acceder al crédito. En el caso de las responsabilidades muchas respondieron que como grupo debían de pagar en conjunto y ser responsable, en caso de que una se atrasara en la fecha de pago correspondiente.

Según el grupo, con relación a las decisiones que se tomarían en grupo, si una de las socias llegara a fallar, las socias respondieron que se les prestaría dinero a la que está retrasada con su pago para no quedar mal con la institución, otras respondieron que lo mejor sería verificar su situación y asumir la deuda en el caso que no pueda pagar, y otras respondieron que la solución era pagar entre todas.

“En lo que hace a la propiedad, los microbancos pertenecen al Estado, a individuos, o a entidades como las ONG, compañías privadas comerciales, etc. o una combinación entre todos ellos. Mientras que la misión social y el foco en la pobreza son inherentes a las IMF basadas en sus miembros, “los microbancos dependen del compromiso social de sus dueños” (Muños, 2006:13) citando a (Zeller, 2003:24)

Los compromisos y responsabilidades responden directamente a los involucrados en este tipo de actividad, ya que deben de cuidar de sus intereses para no decaer económicamente ante las adversidades y errores que se cometen en la práctica cotidiana de este tipo de actividad financiera.

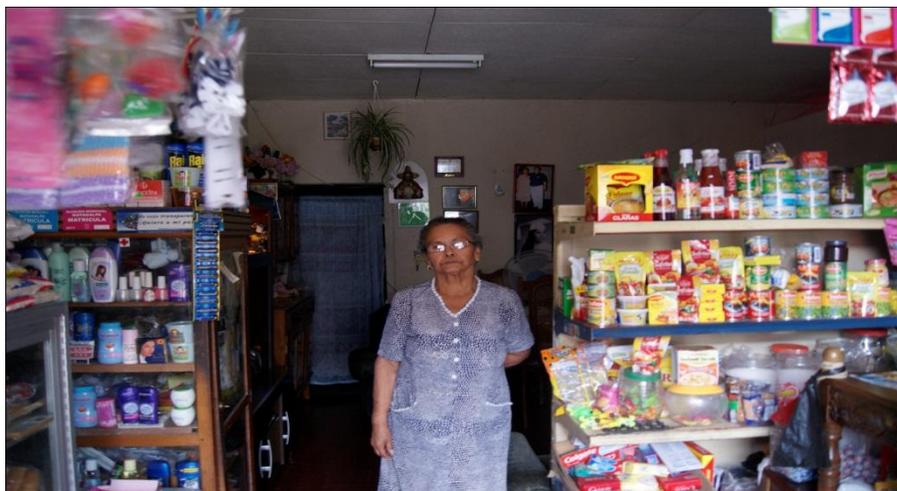
El programa Usura Cero depende en gran parte de los compromisos y responsabilidades de las mujeres involucradas ya que si no pagan y no cumplen con lo establecido el programa se viene abajo y las principales afectadas serán las mismas mujeres.

Es necesario que la banca privada y el Estado fusionen esfuerzos para desarrollar programas sociales como Usura Cero para brindar un servicio financiero, diferenciado para la gente pobre del país para que tengan la oportunidad de mejorar su calidad de vida.

4.3. IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL PROGRAMA

4.3.1. Actividad económica a la que se dedican las socias.

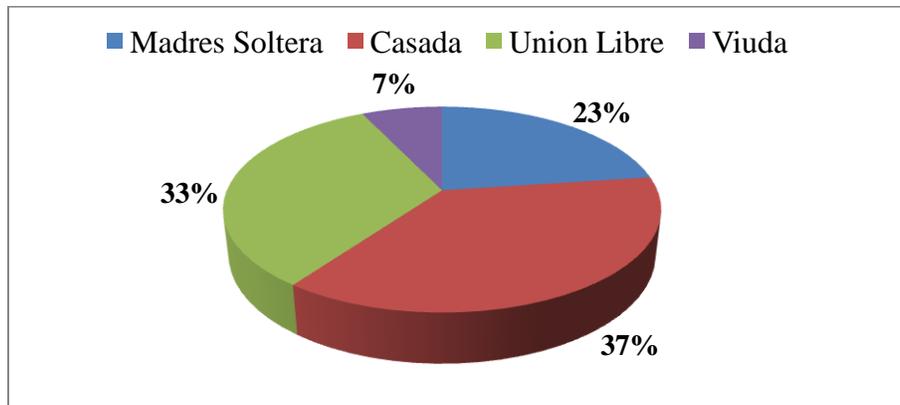
Figura 2. Socia del Programa que ha mejorado su pulpería



Fuente: Fotografía tomada por los autores en el negocio de la Señora María Margarita Matute en el barrio Yaguaires.

El estado civil de las mujeres de estos barrio según los datos recopilados en las encuestas (Gráfico 9), el 37% de las mujeres corresponde a aquellas que se encuentran casadas; un 33% son mujeres que viven en unión libre con su pareja, 23% son madres solteras, es decir que fueron abandonas por sus parejas y viven solo con sus hijos, en relación al 7% son mujeres que han enviudado, ya que su pareja falleció por la avanzada edad o algún tipo de patología o enfermedad; estos datos lo podemos asociar (Gráfico 10), ya que el 96% de mujeres tienen hijos ya sean estos menores o mayores de edad, indicando así que las mujeres asociadas al programa son mayores de edad, puesto que la edad más común en ellas es de 32 años y presentan una media de 45 años en adelante afirmando de esta manera que son mujeres adultas y se ven obligadas a cubrir las necesidades básicas de sus hijos.

Gráfico 9. Estado Civil de las socias del programa



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias

Gráfico 10. Porcentaje de Madres de familia



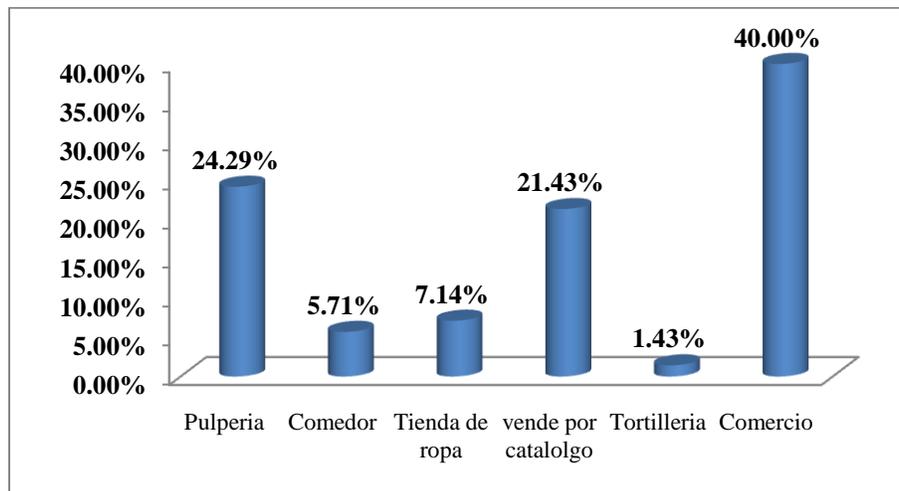
Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias

“Típicamente, las mujeres tienen acceso limitado a la tierra, a la educación, a la información, al crédito, a la tecnología y a los foros donde se toman decisiones. Tienen la responsabilidad primaria de criar hijos y dependen de redes sociales desarrolladas que actúan como una red de seguridad social informal para la familia en épocas de crisis.” (Oniang’o y Mukudi, 2002:2)

Las mujeres son limitadas en lo que respecta sus privilegios y derechos en las tomas de decisiones e incluso en la forma de instruir a sus hijos, por tanto se ven obligadas a acudir a instituciones u organizaciones para que se hagan valer sus derechos.

La actual situación económica obliga a muchas mujeres a trabajar o buscar los medios de subsistencia para que sus hijos puedan tener las mejores comodidades que ellas puedan darle a sus hijos según sus capacidades pero que en algunos casos estas intenciones se frustradas porque su pareja no les permite trabajar o emprender un negocio por desconfianza o ya sea por el machismo arraigado en el hombre.

Gráfico 11. Actividad económica a la que se dedican las socias del programa



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias y grupo focal

Subsistencia: “conjunto de medios necesarios para el sustento de la vida humana.”(Real Academia Española, vigésima segunda edición 2009)

Las actividades económicas a las que se dedican las mujeres son diversas, estas no tienen un empleo formal sino un sub empleo en el cual se puedan insertar en la actividad económica del país, algunas de las causas que genera un sub empleo podemos citar: baja escolaridad, capacitación técnica, esto influye a buscar un *modus vivendis* que las impulsan a dedicarse de alguna u otra manera a diferentes actividades económicas: venta de bisutería, textil vestuario, venta de fritanga, manualidades, venta de pasteles por pedido, venta de tortillas para enchiladas, venta de hielo, helados y gaseosas, venta de cosméticos, venta de nacatamales, venta de plata, venta de ropa de nueva y de segunda, siendo estas el medio de subsistencia para sus familias.

El Gráfico 11, evidencia como la mayoría de las socias se dedican a diferentes actividades económicas en el sector informal dado por un 40% (28 mujeres), dedicadas al Comercio. Entiéndase como comercio: “El intercambio de bienes y servicios ya sea realizado directamente, bajo la forma de trueque, o indirectamente, por medio del dinero. La tendencia a cambiar bienes diferentes responde a un criterio de maximización de utilidad que se desarrolla en los seres humanos desde sus más tempranos orígenes”. (Sabino, 1991:105), Las mayoría de las mujeres dedicada a este ramo tienen en sus casas, ventas de frituras, ropa y calzado de segunda, y productos manufacturados (elaboración de cajetas, textil vestuario, manualidades, pastelería, venta de accesorios para motocicletas, etc...)

El crédito otorgado a alguna de las mujeres lo han destinado para fortalecer sus negocios en la compra de bienes e insumos como pulperías, la misma grafica muestra como el 24.29% (17 mujeres), destino su dinero para este tipo de actividad económica, en relación a un 21.43% (15 mujeres), que destino su préstamo para la compra de productos suntuarios o venta por catálogo, y en otras actividades económicas ya establecidas como comedores 5.71%, 7.14% y el 1.43% son otros negocios de los cuales obtiene sus ingresos para poder cubrir sus necesidades del negocio y del hogar de las socias. Estas actividades económicas a los que se dedican las mujeres asociadas al programa, son de subsistencia ante la falta de empleo y muchas buscan la manera de crear nuevas fuentes de ingresos para el sustento de su familia de lo necesario en vista de que no lograron terminar sus estudios y su edad no les permite tener acceso a una vacante y es por eso que se dedican a estas actividades económicas informales porque no tienen otra opción más que estos pequeños negocios. En estos pequeños negocios solo en el taller de motos de las señora Johanna Rizo hay generación de empleo pero solo trabajan miembro de la familia es decir todos los integrantes del hogar (la madre, el padre y los hijos).

“Quienes creemos que un proyecto progresista y de sociedad de trabajo es la única opción para asegurar una creciente equidad en el reparto del ingreso y una igualdad de oportunidades y accesos a educación salud, empleo, salario, seguridad, etc. (desde un enfoque de derechos sociales)-, deberemos consolidar un espacio de unidad en marcha para asegurar su continuidad y fortalecimiento.” (Ministerio de Desarrollo Social, 2010:18).

Figura 3. Socia del Programa que ha mejorado el taller y venta de repuestos de moto



Fuente: Fotografía tomada por los autores al taller y venta de repuesto de Motos de la señora Johanna Rizo en el barrio Yaguares.

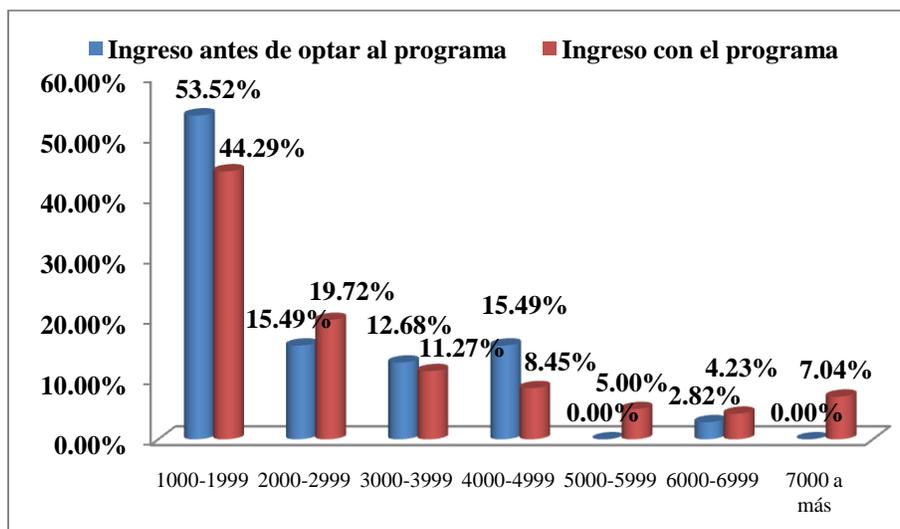
Los proyectos sociales van de la mano con el progreso y fortalecimiento de los pequeños negocios, dando oportunidad y acceso a los servicios básicos (agua, energía, salud,) y necesidades de la sociedad, revindicando así los derechos de las personas.

El comercio es una de las principales actividades económicas del municipio donde parte de la población participa en dichas actividades para el sustento de la familia y muchas mujeres que tienen negocios en sus hogares como por ejemplo, las pulperías o aquellas que se dedican al comercio informal como la venta de ropa de segunda que ofrecen desde sus propios hogares.

El fortalecimiento de los pequeños negocios por medio del programa Usura Cero es una forma de ayudar a las mujeres emprendedoras que aprovechan la oportunidad de recibida y que mediante los ingresos generados por el microcrédito refuerzan sus negocios.

4.3.2. Nivel de Ingreso

Gráfico 12. Estructura del Nivel del Ingreso



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

“... el ingreso es el flujo de dinero o bienes que recibe un individuo, un grupo de individuos, una empresa o la economía a través de un periodo específico.” (Graham, 2001:209)

La realidad de las mujeres que no habían tenido acceso a ningún servicio de crédito o que sus ingresos eran menores se veían excluidas en mejorar su calidad de vida, dado a que en las mayorías de las circunstancias sus mínimos ingresos solo eran destinados al gasto doméstico sin poder destinar parte de ello a actividades económicas que les dieran la oportunidad de salir adelante a como también mejorar sus viviendas, y en algunas casos a tener accesibilidad a los servicios básicos (agua potable, electrificación, salud, educación) necesarios para mejorar la calidad de vida.

En el gráfico 12, podemos observar la estructura de ingresos de las socias del programa y se nota que hay desplazamiento hacia la derecha en el rango de 1000 a 1999 córdobas hacia el rango de 2000 a 2999 córdobas lo nos indica que se incrementó el ingresos de las socias a partir del acceso y uso del microcrédito; tenemos otro desplazamiento hacia la derecha en los rangos de 3000 a 3999 y 4000 a los 4999 córdobas que muestra que los ingresos mejoraron, ya que el desplazamiento hacia la derecha se dio en los rangos que van de los

5000 a 5999, 6000 a 6999 y el rango que va de los 7000 córdobas a más. Estos datos nos indican que el ingreso de las socias ha mejorado desde que entraron al programa Usura Cero, el crédito lo invirtieron en el fortalecimiento de sus negocios y este les ha generado mayor bienestar económico, tanto en mejorar su calidad de vida, y tener mayor accesibilidad a los servicios básicos, mejoramiento de sus viviendas, alimentación, agua, educación, telecomunicación, y mayores oportunidades de empleo y también ha incidido en la economía nacional puesto que al crearse empleo doméstico estimula el ingreso nacional a través de la compra de insumos y productos a precio de mercados que se demandan en el comercio nacional.

“El desarrollo económico local busca, en primer lugar, favorecer la creación de empleos y la generación de ingresos en el territorio (de una ciudad, de una municipalidad), a través de la creación de un ambiente favorable a los negocios, la promoción de la competitividad de las empresas y la creación de oportunidades para nuevos negocios, ya sea de proyectos externos o locales.” (Bercovich, 2010:9).

Para que el desarrollo económico se de en un territorio es necesario promover y desarrollar el ambiente pertinente que necesitan las microempresas mediante el asesoramiento y capacitación de los pequeños negocios para que estos puedan crecer y convertirse en fuentes de empleo.

El apoyo de las instituciones gubernamentales mediante programa sociales como Usura Cero en los sectores más vulnerables de la economía, es de mucha importancia, ya que mejora las condiciones de los pequeños negocios, dando apertura a captar mejores ingresos a las beneficiadas por el programa.

El programa Usura Cero brinda una opción de mejorar los ingresos por medio de un crédito accesible para todas las mujeres emprendedoras que desean ingresar al programa y que aprovechan esta oportunidad para mejorar su nivel de vida y la de su familia.

4.3.3. Grado de Dependencia Económica

Figura 4. Socia del Programa en su taller de manualidades



Fuente: Fotografía tomada por autores a la señora Adalila Mairena en el Barrio Palo Alto

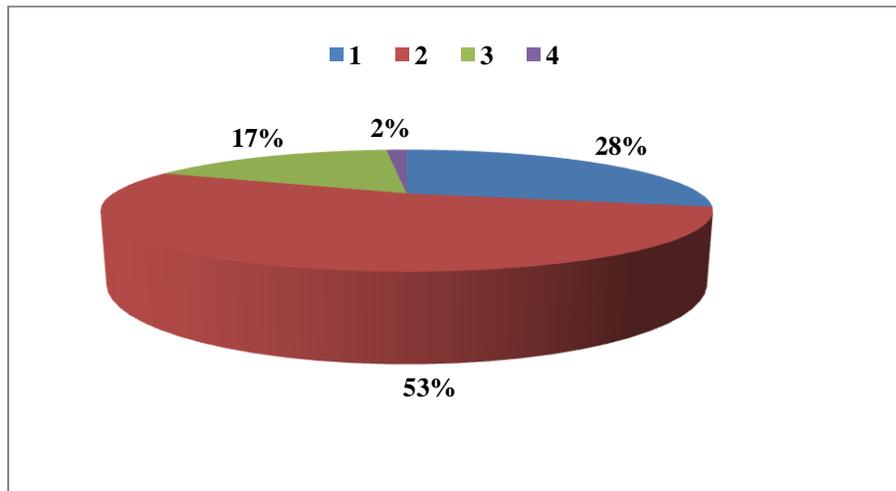
“... una gran cantidad de mujeres cónyuges que viven tanto en hogares pobres como en hogares no pobres, y que debido a su actividad principalmente doméstica se ubican en una posición de dependencia con relación al jefe del hogar.”(Godoy, 2004:15)

Aparte de que las mujeres se dedican a una actividad económica cualquiera que fuese, estas tienen que realizar actividades domésticas dentro de su hogar como también el cuidado de sus hijos o de otro miembro de la familia que requiere atención.

La señora Adalila Mairena Ortiz se dedica a las manualidades producto de su creación y según ella nos afirma: “Que por medio de su negocio y con el microcrédito del programa ha logrado la auto sostenibilidad de su hogar ya que vive sola con su hermana mayor que es de avanzada edad y requiere de mucha atención.”

No siempre las mujeres son dependiente de sus conyugues, pues hay mujeres que enfrentan la vida solas y con hijos que mantener, ya sea por medio de un sub empleo u otro medio de subsistencia que le ayude a hacer frente a la situación económica del país.

Gráfico 13. Número de miembros de la familia que aportan a la economía del hogar



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

El gráfico 13, muestra el grado de dependencia económica en la mayoría de los hogares, siendo las mujeres jefas de familias que por motivos algunos, madres solteras, mayores de edad, único miembro que sostiene la economía del hogar, refleja que el 28% de las familias de las socias del programa es decir está conformado solo por un miembro, en relación al 53% de las familias correspondiente a dos miembros de familias aportan a la economía del hogar, posiblemente por la madre y el padre, - en tanto que el 17% y el 2% representa a tres y cuatro miembros de la familia que dan su aporte económico dentro del hogar estos miembros de la familia podrían estar conformados por los padres de familia y los hijos.

“Con respecto a la familia, la perspectiva de género mejora el entendimiento de cómo funciona el hogar, ya que muestra las jerarquías y la distribución de los recursos, y cuestiona de este modo la idea de que los recursos en el interior del hogar se distribuyen de manera equitativa y que las necesidades de sus miembros son iguales.” (Godoy, 2004:14)

La equidad en la distribución de los recursos dentro de una familia hace pauta a mejores condiciones y cambios que ayudan a cubrir las necesidades dentro del hogar, mediante la jerarquía patriarcal o matriarcal que se rige dentro del círculo familiar.

Figura 5. Esposo de la señora Johanna trabajando en el taller de motos



Fuente: Fotografía tomada por autores al taller de las señora Johanna en el barrio Yaguare

La señora Johanna Rizo y su familia trabajan juntos desde la comodidad de su hogar y los ingresos que se generan quedan dentro de la familia, lo que es muy positivo, ya que el aporte familiar se da endógenamente para cubrir las necesidades básicas que se necesitan dentro del hogar.

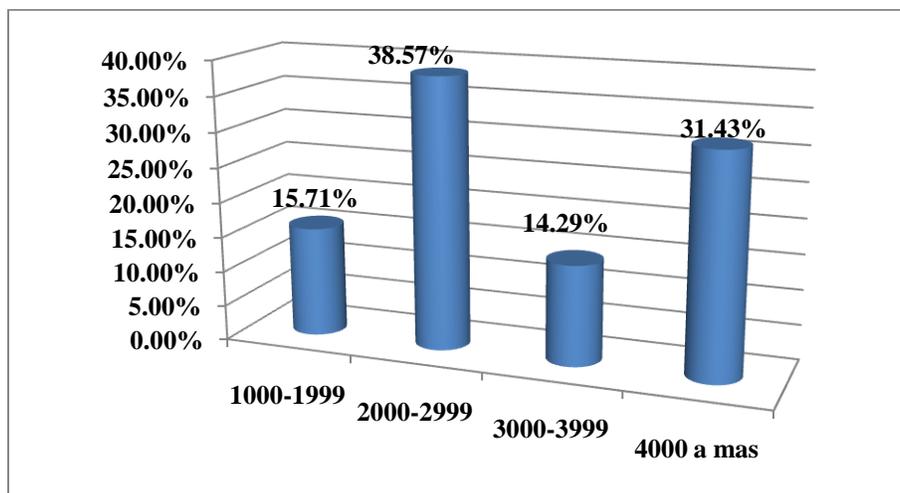
“Los servicios de crédito, los planes de ahorro y los seguros pueden beneficiar a las familias de bajos ingresos y a las microempresas tanto como a los demás agentes económicos.” (Rodríguez, 2010:20). Los créditos y la disciplina del ahorro aseguran a las familias futuros beneficios mediante el aporte económico sustancial de los ingresos que perciben todos los miembros de la familia así como la posible creación de una pequeña empresa familiar.

El fortalecimiento de una economía, depende en gran parte del aporte económico de las familias, pues entre más miembros estén dentro de la población económicamente activa la familia se verá más fortalecida económicamente ante sus necesidades. En la actualidad parte del aporte de las familias depende de los padres u otro miembro de la familia que ayudan a contribuir a los gastos necesarios del hogar.

4.3.4. Nivel de Egresos

Los egresos generados por las socias del programa son destinados al consumo, a la manutención de las familias, tales gastos se ven reflejados en alimentación, educación, salud y servicios básicos, ineludibles para cubrir las necesidades del hogar.

Gráfico 14. Nivel de egresos



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

En el Gráfico 14 evidencia que el 38.57% de los egresos de las socias se encuentran en un rango egresos que va de 2,000 a 2,999 córdobas siendo este el más representativo, es decir que una vez que ellas han mejorado en sus ingresos tienen capacidad para cubrir parte de sus necesidades insatisfechas que quizás del todo no puedan cubrir, pero que al menos parte de ellas son cubiertas debido a que el ingreso les es mayor ahora estando en el programa que les genera mayor beneficio, en relación al 31% de los egresos de 4,000 córdobas a más indican que los egresos exceden en algunos casos los ingresos de las socias posiblemente al sobregiro de los gastos de las socias; En tanto que un 15.71% en los egresos de las socias que van de 1,000 a 1,999 córdobas, no exceden los ingresos, dando así acceso a un pequeño ahorro o a satisfacer otras necesidades de la familia como por ejemplo la alimentación, y por último se obtuvo en estos resultados que el egreso de las socias representado por el 14.29% en el rango de 3,000 a 3,999 córdobas los gastos son mayores que sus ingresos, por lo tanto se puede deducir que, algunas socias no cubren todas sus necesidades básicas ya que los egresos del hogar en algunos casos exceden a los ingresos

en una parte de las mujeres que están dentro del programa y no pueden cubrir el costo de la canasta básica de los 53 productos necesarios para una familia y que tienen que buscar los recursos necesarios para poder darle cobertura a todos los gastos del hogar para que la familia no perezca.

“Los servicios de crédito permiten el uso anticipado de ingresos para el gasto corriente o para el consumo.” (Robinson, 2004:9). Los ingresos generados por el crédito son destinados a los gastos del hogar y poder satisfacer las necesidades del hogar, siempre y cuando se generen excedentes para tales fines de consumo. La difícil situación económica actual no da paso al ahorro y los ingresos que se perciben mediante salarios o la generación de ingreso por medio de los negocios y en muchos casos son destinados al consumo y aun así no se logra satisfacer todas las necesidades.

La canasta básica o familiar es el “conjunto de bienes y servicios representativos del consumo de los hogares.”(Greco, 2003:78) “La canasta básica urbana compuesta por 53 productos alcanzó el precio de 9,300.68 córdobas en febrero de 2011, según el último informe publicado por el Instituto Nacional de Información y Desarrollo (INIDE)”. (Navas, 2011).

La canasta básica no está al alcance de todos los que demandan los 53 productos que la conforman, debido a su elevado costo y de los salarios, pues son muy bajos para poder cubrir dicho gasto necesario.

Gran parte de la población nicaragüense está lejos de alcanzar a adquirir la canasta básica necesaria, debido a la inflación, bajos salarios y la falta de empleos que existe en el país y que aunque se promueva mediante programas el fomento y apoyo a las microempresas para mejorar el nivel de vida de las personas es difícil lograr alcanzar estos objetivos sociales debido a la crisis global.

4.3.5. Uso y Destino del Microcrédito

Tabla 2. Uso y Destino del Crédito

Remodelar su casa	Crear un negocio	Pagar una deuda	Consumo	Fortalecer negocio	Otros
0.00%	15.71%	0.00%	1.43%	82.86%	0.00%

Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

En la tabla 2; podemos observar los resultados que dieron las encuestas al preguntarles a las socias del programa en que habían invertido el crédito, 82.86% respondió que lo utilizaron para fortalecer sus negocio, un 15.71% para crear su negocio y un 1.43% para consumo. Estos resultados nos lleva al siguiente análisis, muchas de las socias del programa ya tenían sus negocios establecidos tales como pulpería, ventas por catálogo y ventas de enchiladas, vigorones entre otros negocios, lo que nos lleva a la percepción de que el principal uso y destino del microcrédito fue para el fortalecimiento de los negocios según las mujeres encuestadas. Podemos observar que en esta tabla que representa el uso y destino del crédito que la principal necesidad de estas mujeres fue fortalecer sus pequeños negocios mediante el incremento de productos para poder ofertar y obtener más ingresos y poder sufragar los gastos de su hogar.

“En general, el ingreso se destina, en primer lugar, al pago de las cuotas del microcrédito, luego a gastos básicos del hogar, tercero, a reposición de la mercadería, con escaso impacto en herramientas, maquinarias y mejoras en los puestos de producción, las cuales comienzan a manifestarse a partir de la tercera renovación.” (Muñoz, 2006: 105)

El microcrédito es de mucha ayuda para la generación de ingresos, mediante un negocio que ayudara a generar excedentes para contribuir a los gastos del hogar o para la inversión y capitalización de los ingresos para futuros proyectos.

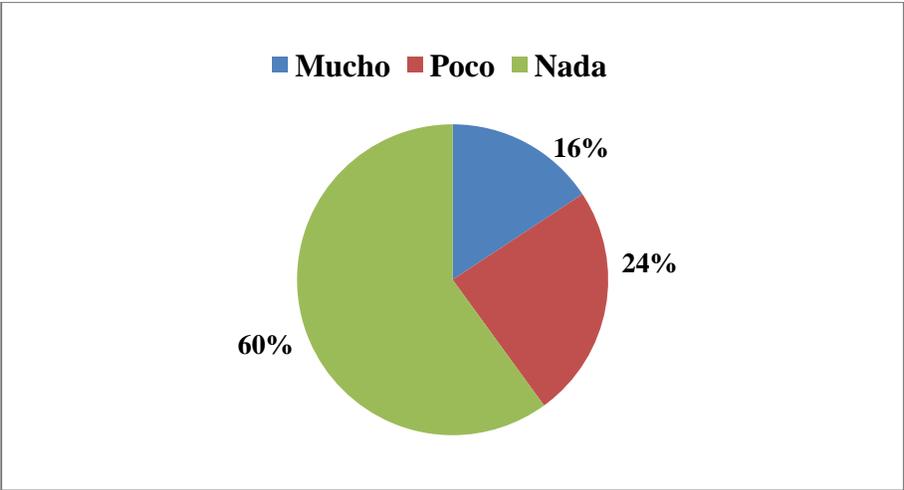
Una de las principales necesidades ante la falta de empleo es el fortalecimiento de los negocios mediante microcréditos o la creación de estos, con el fin de enfrentar la situación económica que atraviesa el país, aunque no hay duda alguna que parte de estos microcréditos fueron utilizados para el consumo.

El fortalecimiento de los negocios de muchas mujeres por medio del microcrédito del programa ha sido de mucha ayuda puesto que favorece de manera significativa al fortalecimiento de los pequeños negocios de las socias de este programa social que impulsa en el gobierno.

4.3.6. Destino de los ingresos generados por el microcrédito

Existe una gran necesidad de mejorar las viviendas en muchos hogares del país ya que muchos de los ingresos generados por las personas son destinados para el consumo de alimentos en prioridad así como otros gastos que influyen y que no dan paso al ahorro para comprar materiales de construcción para mejorar la vivienda.

Gráfico 15. Ingresos generados por el crédito para mejorar la vivienda



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

Como se manifiesta en el Gráfico 15, el 16 % de las socias encuestadas respondieron que los ingresos generados por el microcrédito ayudó mucho a la mejora de la vivienda con inversiones fundamentales en estructura de paredes y techos, lo que ha sido positivo para las socias ya que mejora los niveles de vida de estas mujeres; el 24 % respondieron que fue de poca ayuda el ingreso generado pues no lograron hacer muchos cambios a sus hogares debido a que los materiales de construcción son muy costosos y por eso no tienen acceso a estos, y el 60 % afirmaron que no es suficiente el ingreso generado por el microcrédito,

pues las socias respondieron que el microcrédito no ha ayudado en nada a la mejora de su vivienda puesto que los generado por el microcrédito no es suficiente para dicha necesidad ya que la mayoría de los negocios son pequeños y no dan el alcance de los ingresos generados para tales fines. Suponemos que estos ingresos generados por el crédito fueron de mucha ayuda, ya que posiblemente se destinó el excedente para reparar el techo de la vivienda que es uno de las principales necesidades, repellar una pared o revestir alguna abertura o superficie considerable en el piso, en cuanto a la respuesta refiriéndose que le ayudo poco el ingreso generado a mejorar su vivienda esta representa posiblemente a las reparaciones menores de poca consideración que no amerita mucha inversión.

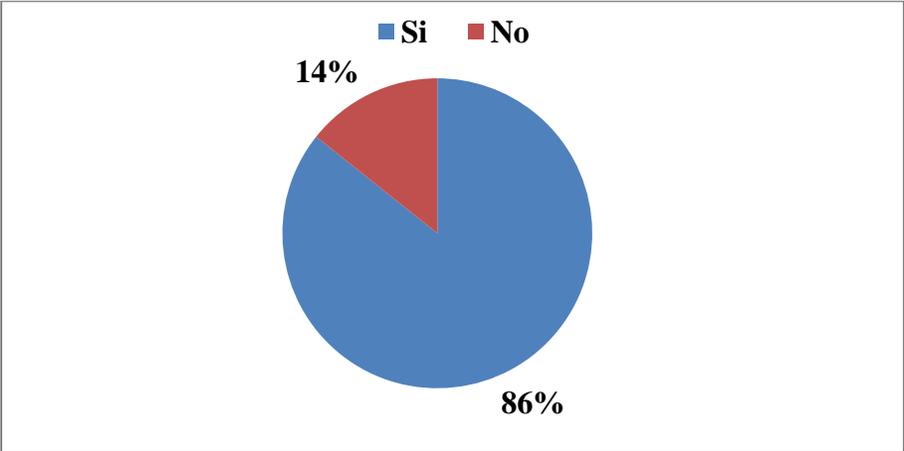
“Sin embargo, se requiere de otros instrumentos para aquellos en condiciones de extrema pobreza que tienen necesidades prioritarias de alimentación, vivienda, medicinas, capacitación y empleo”. (Robinson, 2004:39). Los programas sociales son instrumentos esenciales que aportan a la economía y ayudan a la clase social más desprotegida que no cuenta con los recursos económicos para poder solucionar un problema económico, ante las necesidades que enfrenta la sociedad.

Parte de los ingresos generados por el microcrédito es destinado a la mejora de la vivienda, puesto que existe la necesidad de protegerse de la intemperie y el clima y de esta manera podemos decir que el microcrédito contribuye a la calidad de vida de las socias del programa, así como también las familias.

En este sentido, como se observa en el Gráfico 14 según el 86 % de las encuestadas la alimentación de la familia ha mejorado gracias a los beneficios generados por el microcrédito, pues aseguraron que con el microcrédito tienen más variedad en la alimentación debido a la accesibilidad que tienen a estos alimentos mediante los ingresos generados por el microcrédito; en tanto que el 14 % de la jefas de familias encuestadas contestaron que no les ha ayudado en la alimentación de la familia pues mencionaron que solo es como un medio de subsistencia y que todo sigue igual en lo que respecta a la alimentación de la familia, esto resultados posiblemente se deben a que estas mujeres, destinaron el crédito a otros fines y no a lo que predispone los fines del programa. Los ingresos generados por el microcrédito han ayudado mucho a la diversificación de la

alimentación ya que es posible que la familia consuma alimentos que antes de acceder al microcrédito no podían comprar ante la falta de ingresos que permitiera una mejor nutrición en la familia.

Gráfico 16. Ingresos generados por el microcrédito para la alimentación de la familia



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

“En la descomposición del consumo total (alimentario y no alimentario) ya sea a nivel nacional por área o por región de residencia, o por condiciones de pobreza son los “alimentos” juntos al “arriendo o valores del uso de la vivienda” y los “servicios de uso personal” los que absorben el mayor peso.”(PNDH, 2008:56) La alimentación de la familia es una parte esencial para la subsistencia ya que la nutrición es una prioridad para satisfacer esta necesidad de gran importancia por eso, gran parte del ingreso que se genera en los hogares es destinado para la alimentación por sobre todo en las familias que perciben menos ingresos.

Los ingresos que se generan por medio de salarios u otro tipo de actividad económica son dirigidos a uno de los gastos más necesarios dentro de las muchas necesidades de las familias como es la alimentación, de la cual podemos decir que es la principal de todas las necesidades ya que sin una buena alimentación se corre el riesgo de enfermar ante la falta de nutrición necesaria.

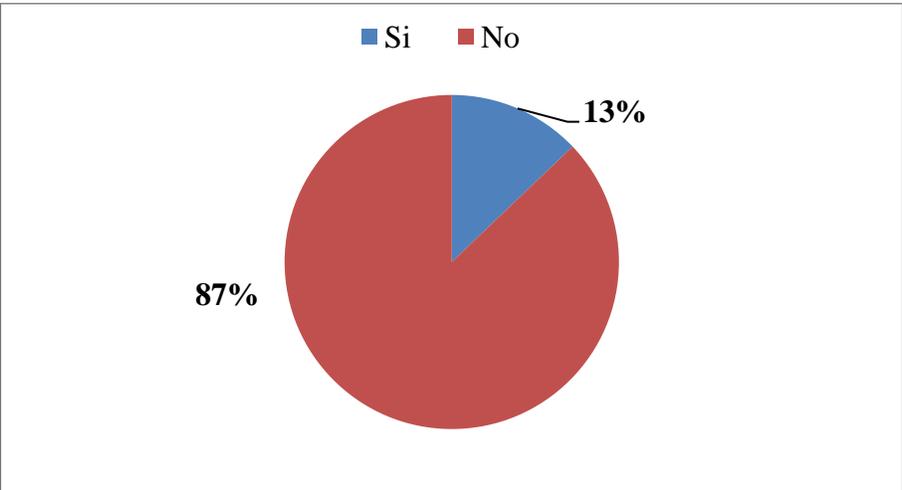
Actualmente los ingresos que perciben muchos nicaragüenses no van de acuerdo al costo de la canasta básica, lo que indica que no se ha podido llegar a cubrir este costo por motivos

de los bajos salarios que devengan por parte de los empleadores principalmente de las empresas privadas.

4.3.7. Educación

Es evidente que la educación es importante para mejorar la calidad de vida de las personas y que es necesaria para mejora incluso los ingresos por medio de la educación técnica y superior que da paso a oportunidades dentro de las empresas o instituciones mediante al desenvolvimiento de los conocimientos adquiridos por las personas.

Gráfico 17. El microcrédito facilito obtener recursos para estudiar



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

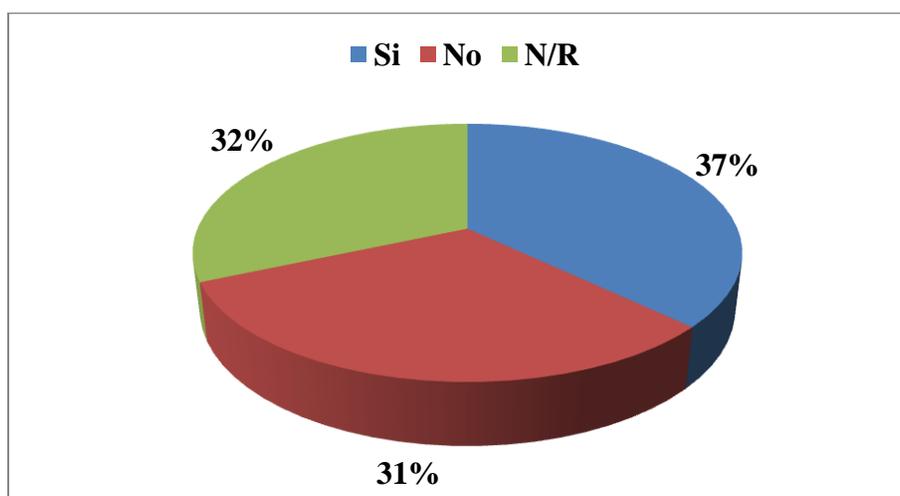
Se puede evidenciar en el gráfico 17, el 13% de las mujeres encuestadas se han beneficiado a partir de los ingresos generado por el microcrédito del programa para poder seguir sus estudios o algún tipo de carrera técnica, con el fin de mejorar sus nivel de vida en tanto que el 87% representa a las mujeres que ya desistieron o no ven los estudios como una alternativa para mejorar sus niveles de vida ya que muchas son mayores de edad con hijos y se han dedicado a sus pequeños negocios y al cuidado de su hogar. Debido a que socias del programa son mayores de edad y tienen ya su vida hecha con su familia estas no creen conveniente seguir estudiando porque para ellas ya paso esa oportunidad en su vida y es posible que parte de ese ingreso generado por el microcrédito se destine a la educación de sus hijos.

Según el Arto. 117 de la constitución política de Nicaragua en el acápite de educación y cultura: “La educación es un proceso único, democrático, creativo y participativo que vinculan la teoría con la práctica, el trabajo manual con el intelectual y promueve la investigación científica”.

La educación es un derecho que todos los nicaragüenses debemos de gozar, para elevar el nivel cultural, moral y científico, en el cual aporta el desarrollo de la nación para el bien común de la sociedad y del mundo que nos rodea.

El fomento de la educación es de importancia para el país puesto que favorece a las bases de la sociedad en todos los ámbitos y ayuda a mejorar mediante los procesos y niveles de educación a la población beneficiada con la educación pública que se brinda el Estado.

Gráfico 18. Ingresos generados por el crédito para la educación de los hijos



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

En el Gráfico 18 se observa que el ingreso generado por el microcrédito ayudo a sufragar los gastos destinados para la educación de los hijos y está representado por el 37% de las socias que respondieron a esta pregunta, lo que podemos deducir que este microcrédito por medio del negocio genero los ingresos que destino la mujer para que su hijo o hija pudiera obtener algún útil escolar como un cuaderno, lápiz, mochila, entre otros, lo cual es positivo por el buen uso del crédito; en tanto que el 31% respondió que no genero ingresos como

para solventar o algún gasto escolar necesario destinado para la educación de su hijo; en tanto que el 32% no respondió a esta pregunta, porque los hijos ya eran mayores de edad y no tenían ninguna responsabilidad más con la madre.

4.3.8. Salud

En la tabla 3, haciendo referencia al servicio de salud, muchas de las mujeres tienen como principal servicio de salud el hospital regional Cesar Amador Molina (HRCAM) del municipio de Matagalpa, donde porcentualmente se ve en la tabla, que el 61.43 % recurren al hospital regional ya que el Estado provee este servicio como un derecho constitucional del que todos y todas deben de gozar sin ningún gasto adicional a este servicio, es por eso que la mayoría de las personas de escasos recursos recurren a esta institución que brinda servicio de salud, el 14.29% se dirigen a los centros de salud más cercanos que también es una opción más para gente de escasos recursos económicos; 18.57% recurren a médicos privados posiblemente se representa a las socias de una avanzada edad que se ven obligadas a pasar consultas médicas con doctores especialistas en algún tipo patología o especialidad en; y el 5.71% podríamos suponer que ellas se refieren al seguro social que la cubre ella y a sus hijos menores por parte de su conyugue.

Tabla 3. Servicios de salud con los que cuentan las socias del programa

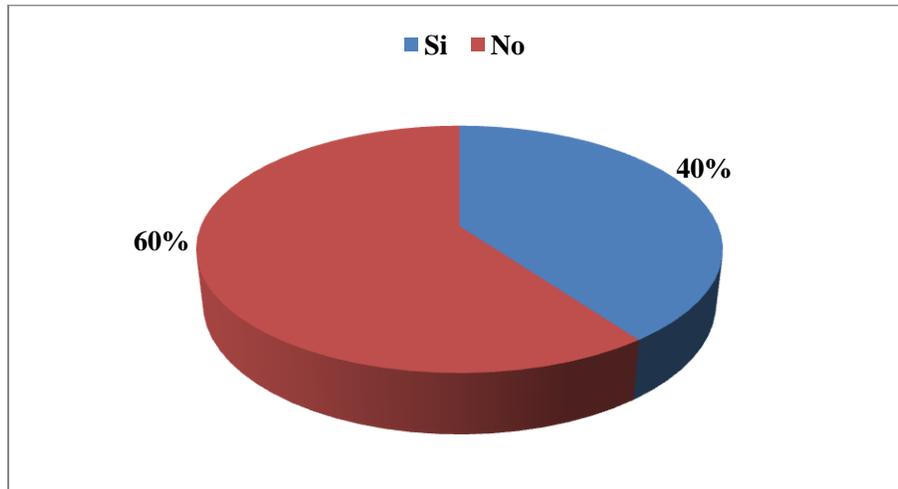
Hospital	Seguro social	Médico Privado	Centro de salud
61.43%	5.71%	18.57%	14.29%

Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

Según el Arto. 59 de la constitución política de Nicaragua (Citado por Vargas, 2001) “Los nicaragüenses tienen derecho por igual a la salud, el Estado establecerá las condiciones básicas para su promoción, protección recuperación y rehabilitación”. La mayoría de la población matagalpina son personas de escasos recursos económicos y prefieren ir al hospital regional del municipio, ya que el servicio es gratis, les dan medicamentos, asistencia y está mejor equipado que los otros servicio de salud.

En la actualidad la accesibilidad a los servicios de salud está al alcance de todos ya que el gobierno destina parte del presupuesto general de la republica a destinado este servicio de gran importancia principalmente para población de escasos recursos económicos.

Gráfico 19. Ingresos generados para consultas médicas, medicamentos, otros



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

Ante la falta de algunos medicamentos en los puestos de salud, centros de salud e incluso hospitales e incluso en las clínicas privadas, muchas personas se ven obligadas a comprar el medicamento que se les receto para la administración de la medicina ya sea a ella o a algún miembro de la familia, en este caso, en el gráfico 19, el 40 % de las socias del programa respondieron que los ingresos generados por el microcrédito contribuían a las compras de medicamentos, consultas médicas entre otras necesidades con respecto a la salud de las encuestadas y de sus familias y en tanto que un 60 % contestaron que con los ingresos generados por el microcrédito podían cubrir algunas necesidades relacionadas a la salud, se indaga que de acuerdo a los datos del gráfico que corresponde a dichos ingresos generados por el microcrédito, no satisface a la mayoría de la socias posiblemente porque no todas padecen de enfermedades y en caso contrario dichos ingresos no llegan a cubrir los costos de los medicamentos requeridos, por ser demasiado elevados y no estar al alcance de las socias. En este caso hacemos referencia a que en momentos de emergencia ante una enfermedad, las mujeres que tienen hijos pequeños o algún pariente familiar cercano que está enfermo y necesita de la asistencia especial de un médico o la adquisición de un medicamento en las farmacias entre otras necesidades, estas tienen que destinar parte

de los ingresos generados por el microcrédito para tales fines ya que algunas veces en los hospitales públicos, no cuentan con todos los medicamentos necesarios por las diversas enfermedades o padecimientos que existen, para dichas necesidades relacionadas con la salud.

“Teresita de Barbieri y Orlandina De Oliveira (citadas por Aguilar, 1990: 17) señalan tres efectos básicos de la crisis económica sobre las Mujeres en América Latina: a) el incremento de la participación de las mujeres en las actividades de mercado; b) aumento del volumen de trabajo doméstico durante el período de la crisis; c) cambios en las relaciones familiares y en los lazos de solidaridad con vecinas y vecinos. Estos efectos están muy vinculados con la disminución de la inversión en salud y educación y con el aumento del desempleo. Mascha Madorin (1997) señala que las mujeres han sido más directamente afectadas que los hombres debido a sus múltiples funciones económicas, tanto en sus trabajos remunerados, como en sus trabajos reproductivos en sus hogares (alimentación, educación, salud, cuidado emocional).” (Hidalgo, 2003:19)

La mayoría de la población matagalpina es de escasos recursos y no tienen la capacidad de comprar medicamentos, ya que estos son demasiado caros, pero necesarios ante la presencia de una patología o trauma, esto indica según los datos recopilados en este documento que la población enfrenta problemas a la hora de una necesidad de salud, por no contar con los recursos económicos para consultas o medicamentos que no están al alcance de las personas y algunos casos ni de los hospitales estatales.

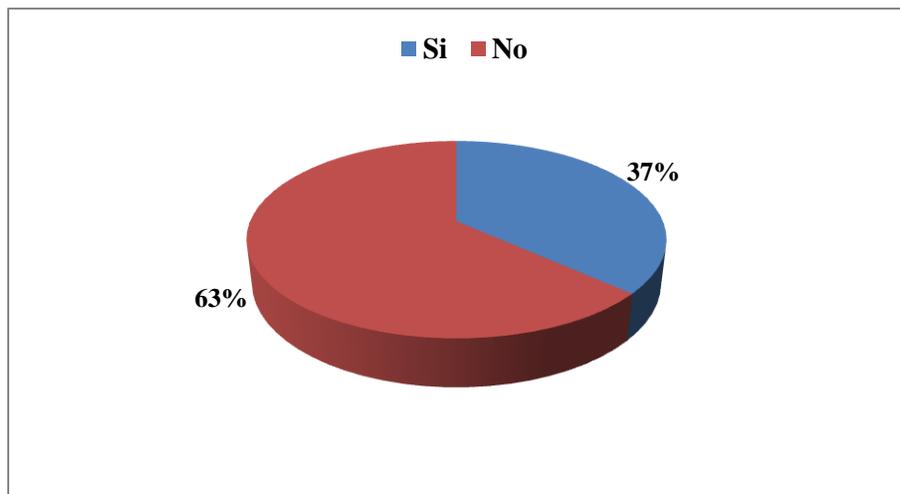
4.3.9. Servicios Básicos

4.3.9.1. Agua potable

En lo que respecta al servicio de agua potable, la mayoría de los pobladores de los barrios del municipio Matagalpa gozan de este servicio y según lo que las mujeres respondieron a esta interrogante, mencionaron que no porque ya contaban con el servicio antes de entrar en el programa y otras respondieron que les ayudo a hacer mejoras en su sistema de tubería, lo cual significa que si apporto el microcrédito a mejorar las condiciones de este servicio.

En el Gráfico 20, el 37 % de las mujeres encuestadas, afirmaron que el microcrédito les había ayudado a obtener ingresos para tener acceso al agua potable; en estos barrios hay condiciones y accesibilidad a este servicio. Por otra parte como se ve en el Gráfico un 63% de la mujeres respondió que el crédito no ayudo al acceso al servicio de agua potable, puesto que contaban con el servicio; cabe recalcar que en estos barrio existen las condiciones de los servicios de agua potable, lo que ellas se refieren es que el ingreso generado por el microcrédito, ayuda a sufragar este gasto y de esta manera es que beneficia el microcrédito a las socias mediante para tener acceso al servicio de agua potable. Se pudo contactar mediante la observación que las condiciones del hogar de las socias era limpio y ordenado lo que podemos deducir que la higiene del hogar de estas señoras se relaciona con el servicio del agua potable y el uso de esta para mantener limpio su vivienda y a los miembros de su familia.

Gráfico 20. Acceso al servicio de agua potable



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

“El mejoramiento del acceso a agua potable y un adecuado saneamiento de las condiciones ambientales en sus diversos componentes contribuyen significativamente a mejorar la salud y el bienestar de la población”. (Vargas, 2001: 98). Parte de la mejora del nivel de vida de las personas es la accesibilidad de los servicios básicos como lo es el agua potable ya que el uso diario es necesario para las labores cotidianas y la salubridad de los hogares.

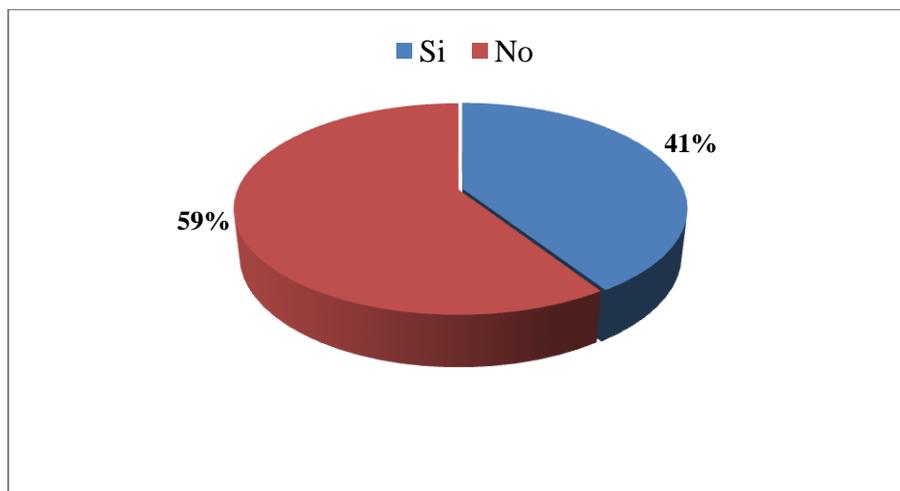
En la mayoría de los barrios es notable la presencia de este servicio puesto que con el tiempo ha mejorado y el acceso a este es más disponible ya que ha crecido dimensionalmente y se han ejecutado proyectos que benefician a la población haciendo llegar el vital líquido a la mayoría de todos lo matagalpinos.

El servicio de agua potable ayuda a mejorar las condiciones de vida de las personas porque se relaciona con la salubridad y la higiene del hogar lo que significa buenas condiciones de salud para los integrantes de la familia y el aseo personal.

4.3.10. Servicio de Energía Eléctrica

En el caso de la energía eléctrica (Gráfico 21), el 41 % de las encuestadas respondieron que el crédito le había ayudado a generar ingresos para destinarlos al pago de este servicio lo que podemos deducir que de manera indirecta le permite el acceso por medio del complemento al pago del recibo de energía eléctrica o bien podemos deducir que hizo mejoras en el sistema eléctrico de su hogar tales como cambiar alguna bujía alambre u otro tipo de refacción que se tuvo que hacer; entonces de esa manera el microcrédito ayuda al acceso al servicio de la energía eléctrica.

Gráfico 21. Acceso al servicio de Energía Eléctrica



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

El 59 % respondieron que el crédito no le generaba ingresos para tener acceso al servicio de energía eléctrica, puesto que contaban con el servicio y que por ese lado todo seguía igual con el crédito o sin el crédito. Lo que se puede deducir es, que los ingresos generados por el crédito no han sido de mucha ayuda para el gasto de los servicios básicos que necesita la población ya que no se genera los ingresos suficientes para el pago de estos ingresos y es posible que las mujeres que respondieron positivamente a esta pregunta es porque sus pequeños negocios le están dando buenos resultados a diferencia de las otras que respondieron negativamente a la pregunta.

“Es el espacio del desarrollo humano por excelencia y es una realidad intangible que pasa por la generación de un ambiente favorable a la cooperación de todos los agentes ubicados en la localidad, que favorece un capital social con suficiente capacidad de adaptación para afrontar los retos de un entorno cambiante y canalizar las energías de los actores sociales, públicos y privados en torno a un proyecto de desarrollo común”. (Serrani, 2004:14)

Para que una sociedad se desarrolle es importante el apoyo de todos los sectores económicos fundamentalmente el Estado y la empresa privada para poder hacer frente a los desafíos sociales y económicos que hay en la población.

El microcrédito fue de gran ayuda para las mujeres socias del programa ya que la generación de ingresos por medio del crédito les ayudo a tener acceso, o hacer mejoras en el sistema eléctrico de sus hogares, al mismo tiempo la energía eléctrica ayuda a que las mujeres tengan negocios tales como: la venta de posicles, refrescos, gaseosas entre otros productos que venden en las pulperías, además pueden guardar sus productos en las refrigeradoras para que no se les dañe.

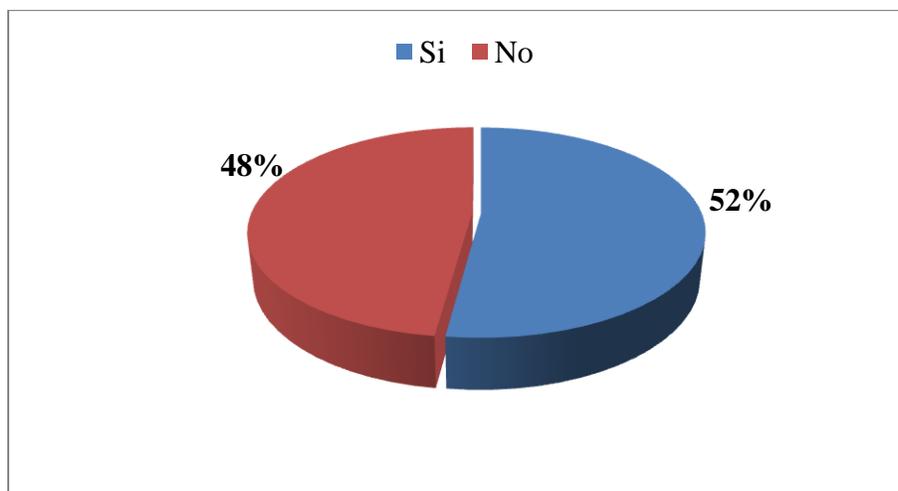
4.3.11. Telecomunicaciones

La globalización ha hecho depender a muchas personas de las telecomunicaciones y hoy en día la mayoría de las personas hacen uso de esta como por ejemplo los teléfonos celulares y el uso del internet por sobre todo los estudiante y los profesionales; por eso las

telecomunicaciones se han convertido en una herramienta útil para agilizar las actividades en las que se desarrolla la sociedad.

El Gráfico 22 representa el 52 % de las mujeres beneficiadas por el programa afirmaron que los ingresos generados por el crédito, habían ayudado al acceso a las telecomunicaciones, en el caso de los celulares que ocupan para recibir o hacer llamadas de emergencia o para el negocio, estos ingresos generados por medio del negocio y el microcrédito les da paso a la compra de paquetes de minutos para hacer llamadas telefónicas de cualquier tipo; y el 48% respondió que no le ayudaba el crédito para tener acceso al servicio de la telecomunicaciones, puesto que para algunas mujeres no era de importancia estos servicios de telecomunicaciones y era más bien un gasto innecesario ante las necesidades básicas que si requieren de más atención dentro del hogar.

Gráfico 22. Acceso a las Telecomunicaciones



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

“Es evidente que —y sobre todo en los casos que clasifican en la primera categoría antes descrita—, el microcrédito puede jugar un rol importante en el desarrollo local y de hecho se ha convertido en los últimos años en uno de los instrumentos más frecuentemente incorporados por las políticas de promoción del desarrollo.”(Bercovich, 2004:12)

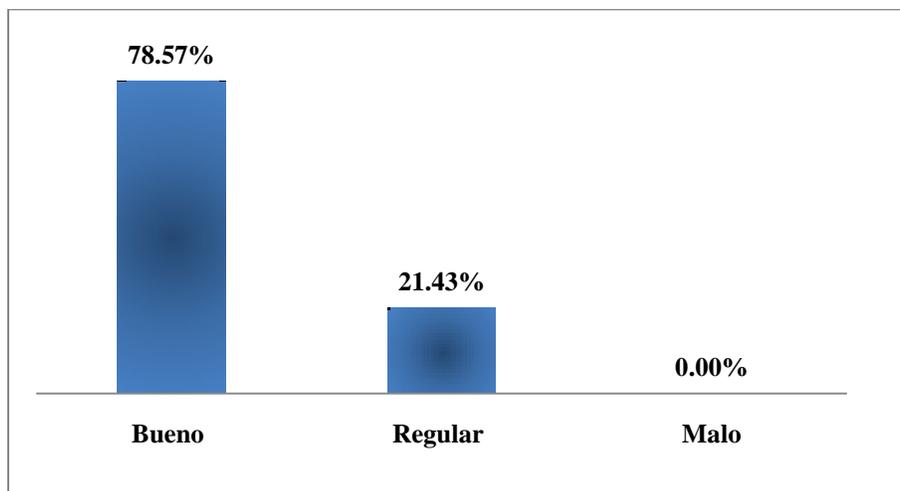
Hoy en día las telecomunicaciones son importantes para los negocios o por cualquier emergencia que tengamos, es por eso que muchas mujeres que están dentro del programa

mencionaron que el acceso a las telecomunicaciones es importante para el desarrollo ya que ellas mencionaron que es una necesidad, otras mujeres no creen que sea de importancia tener el servicio de teléfono o celular.

4.3.12. Equidad de género

En lo respecta a la contribución del programa al desarrollo personal y familiar de la mujer (Gráfico 23), 78.57% respondieron que era bueno ya que les había dado más seguridad y ser capaces de lograr sus metas y un 21.43% respondió que regular posiblemente por no haber logrado algunas que esperaban llegar a tener por medio del microcrédito del programa. Este indicador nos señala que las mujeres han logrado superar expectativas propias de su vida mediante el programa, lo que les ha dado o devuelto, seguridad de sí mismas para desarrollarse dentro y fuera del hogar, ya que el programa promueve la creatividad y la seguridad de la mujer misma para que se demuestren que son capaces de emprender sus propios negocios y aportar a la economía del hogar como también de mejorar el nivel de vida de sus familia; por otro lado la reivindicación de sus derechos se fortalecen por medio del programa porque le da la oportunidad de auto gestionar sus demandas por la creación del espacio a la mujer en el ámbito económico.

Gráfico 23. Contribución del programa al desarrollo personal y familiar



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

“Cuando las niñas y niños, que han crecido inmersos en situación donde hombres y niños varones hacen trabajo doméstico, sean adultos y adultas probablemente puedan establecerse relaciones genéricas más equitativas y seguir reproduciendo una educación con tendencias a la equidad de género.”(Hidalgo, 2003:231). Teniendo en cuenta el alcance de las microfinanzas en todo el mundo, es razonable pensar que estén induciendo importantes cambios en los sistemas financieros, y es necesario estudiar qué efectos pueden esperarse de ello, y que políticas podría proponerse, para que estos cambios afecten de forma positiva a objetivos de desarrollo, equidad y lucha contra la pobreza. (Gutiérrez, 2008:5)

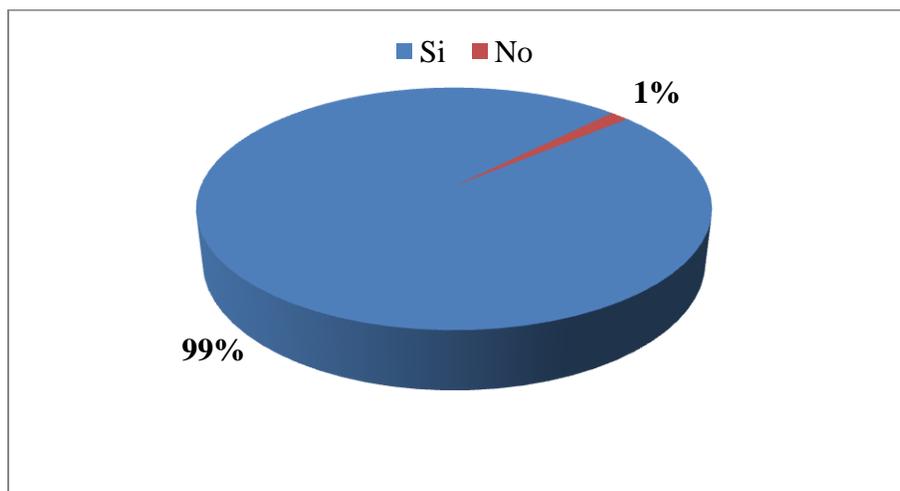
La equidad no debe de ser llevada o aplicada solo a la economía sino también a los derechos de los demás, puestos que toda la sociedad debe de participar en los cambios sociales y económicos para el bienestar de todos los participantes de dichos cambio. El programa se ha convertido en un factor socioeconómico de cambios positivos que ayudan a la mujer a ser parte de la sociedad, como agente de cambio social y económico puesto que las mujeres que están dentro del programa han solucionado parte de sus problemas económicos dentro de su hogar y eso las incita a seguir adelante con sus proyectos de negocios y proponer metas a sí mismas y demostrar que también pueden ser capaces aportar al hogar, como también lo hace su compañero su compañero de vida.

4.3.13. Nivel de solidaridad

Uno de los principales objetivos del programa es promover la solidaridad entre las personas es por eso que se les pregunto a las socias del programa que si se promueve la solidaridad por parte de la entidad los resultados fueron los siguientes (Gráfico 22), 99% afirmaron que si promovían la solidaridad el programa ya que era uno de sus principales requisitos ser solidarios y se les hacía conciencia que la solidaridad era necesaria en la sociedad, 1% respondió que no promovían este valor podría ser ante la falta de información o el poco interés de parte de la socia, podría ser que no le toma importancia a la solidaridad con el resto de las socias o de las demás personas que le rodean.

Las organizaciones de mujeres muchas veces se fragilizan debido a la existencia de la competencia, la desconfianza y la envidia entre éstas, que no permite el respeto a la diversidad y un manejo equitativo del poder. (Hidalgo, 2003:201).

Gráfico 24. El programa Usura Cero promueve la solidaridad



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

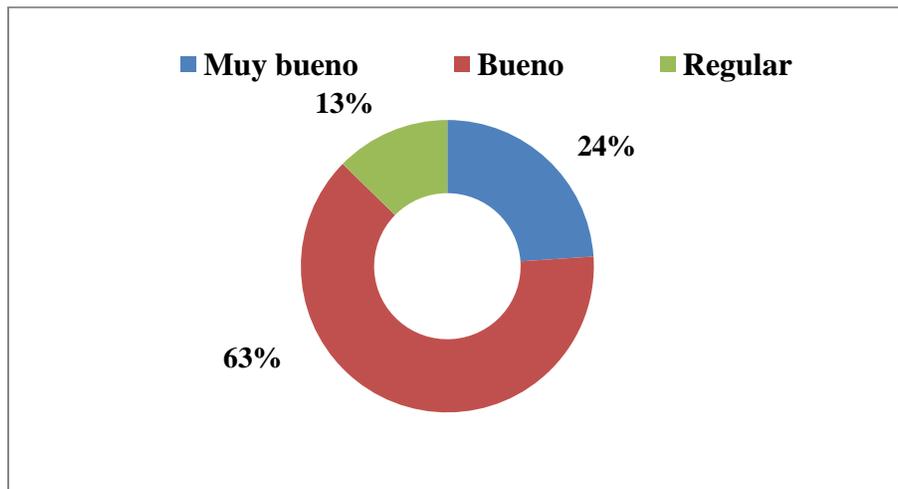
La solidaridad es un valor social que se debe de practicar desde la temprana edad y hoy en día se está haciendo un esfuerzo por promover este valor social por medio del programa y aunque hay mujeres que no lo ponen en práctica en sus vidas este valor, hay muchas que si lo toman y han decidido implementarlo en sus vidas.

En los barrios Yaguare y Palo Alto se percibió que la promoción de la solidaridad fue efectiva ya que en estos barrios la solidaridad promovida por el programa ha hecho efectos positivos entre ellas puesto que la solidaridad en los diferentes grupos se ha dado evitando de esta manera caer en mora. En tanto que en el barrio San Francisco, aunque se promovió en los grupos la solidaridad, no se dio ante la falta de pago de dos de las socias que fallaron en los respectivos pagos correspondientes en el grupo y que a consecuencia de esta irresponsabilidad, actualmente el barrio San Francisco se encuentra en mora.

Se les hizo la pregunta a las socias de cómo se sentían de acuerdo a la solidaridad entre ellas (Gráfico 25), para conocer la relación de solidaridad que promueve el programa dentro

del grupo de las mujeres, lo cual obtuvimos como respuesta a esta preguntas que el 63% respondió que las relaciones eran buenas puesto que a pesar de que algunas veces tenían indiferencia ante el atraso de los pagos de las cuotas pero que buscaban la manera de solucionarlo mediante acuerdos de pagos entre todas la miembros del grupo y la socia que estaba atrasada para no poner el barrio en mora seguir siendo beneficiadas con el microcrédito; 24% de las socias, se refiere a aquellas mujeres que no se atrasan en los pagos y tienen mejores relaciones entre los miembros de su grupo ya que siempre pagan a tiempo y con mucha responsabilidad y un 13% responde que regular ya que una, dos o más mujeres era impuntual en sus pagos lo que agudizaba de manera negativa las relaciones, haciendo evidente la falta de solidaridad en el grupo.

Gráfico 25. Grado de solidaridad del grupo



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

“Actualmente, en diferentes sociedades, las relaciones entre mujeres han estado marcadas por la competencia, la desconfianza y la envidia (Orbach y Eichenbaum, 1988). En la mayoría de los casos buscar la solidaridad femenina y la amistad entre mujeres ha sido un punto muy difícil de lograr debido a la escisión de género (Lagarde, 1991: 49-51)¹.”

¹ (Hidalgo, 2011) la envidia y la desconfianza es un factor negativo en un grupo solidario

Por lo general las mujeres son más competitivas y conflictivas entre ellas y esto lleva por lo general a la ruptura de las relaciones entre ellas por sobre todo si están organizadas en un común acuerdo solidario.

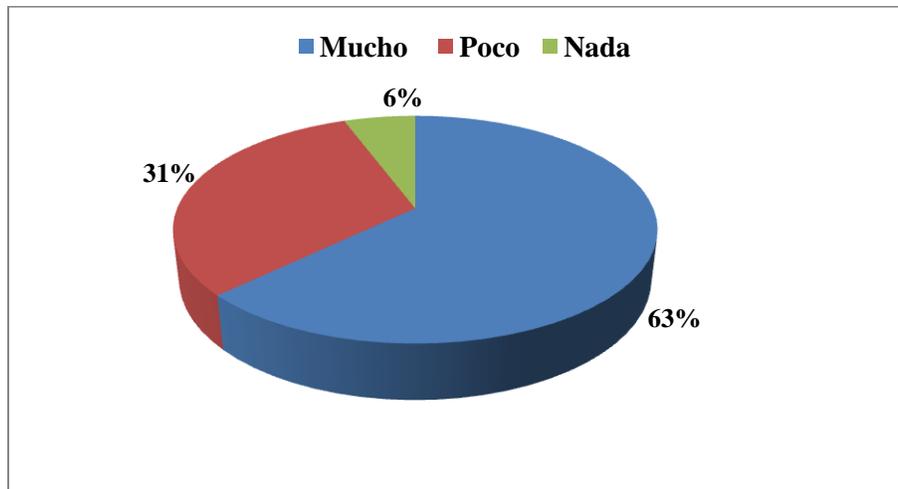
Podemos deducir que las socias se encuentran solventes con los pagos y tienen una mejor organización dentro del grupo son más solidarias entre ellas, debido a la organización y el compromiso de pagar a tiempo, en cambio hay otros grupos de mujeres que arrastran a las demás del grupo por no pagar a tiempo y esto crea conflictos dentro del grupo haciendo a un lado la solidaridad que comprometieron a llevar desde que decidieron entrar al programa por ejemplo en el barrio San Francisco dos de las mujeres no pagaron y por eso el barrio está en mora, lo que creo enemistad entre ellas demostrando así que no hay solidaridad entre ellas, aunque algunas fueron más comprensibles debido a la situación por la que estaban pasando sus compañeras de grupo solidario.

4.3.14. Grado de independencia económica por medio del crédito

La dependía de la mujer en el ámbito de la economía es necesaria para la producción del país ya que la mujer es muy creativa y se debe de explotar esa creatividad que ellas tienen para la generación de empleo y mejorar las calidad de vida de la familia.

Con respecto al grado de independencia económica (Gráfico 26), que han alcanzado las socias podemos deducir que ha sido positivo ya que el 63% respondió que el programa le ayudo de mucho a sobresalir y que ahora básicamente son dueñas de sus propios negocios gracias al crédito otorgado por el programa y que de esa manera habían logrado independencia económica en el caso de las mujeres que dependía de su conyugue; otras dieron una respuesta menos optimista ya que el 31% y el 6% respondieron que poco y nada correspondientemente, es probable que estas respuesta se deban a que no lograron sus objetivos con el crédito o hicieron un uso no debido del crédito, es decir para uso de consumo total o de una parte del crédito, lo que nos indica que la mujer no logra alcanzar el grado de dependencia económica .

Gráfico 26. Grado de independencia económica



Fuente: Propia, a partir de encuestas realizada a socias.

“No obstante, el que se convierta en una alternativa que responde a las demandas de las mujeres y que ayude a transformar su situación de subordinación dependerá del enfoque del desarrollo de donde surgen estos proyectos de micro financiamiento.” (Hidalgo, 2003:31).

Ante la falta de empleo y la oportunidad que da el programa a las mujeres de escasos recursos, se ha aprovechado a que estas tengan sus negocios y que se desarrollen desde sus hogares; de esta manera no dependen económicamente de sus parejas y tienen la oportunidad de crear y desarrollar pequeños negocios y el cuidado de sus hijos desde su hogar.

V. CONCLUSIONES

1. El programa Usura Cero es un programa del gobierno que promueve la solidaridad, dentro de los grupos de mujeres emprendedoras que no tienen acceso a las fuentes de financiamiento por falta de garantías que respalden la deuda. El programa Usura Cero presenta características jurídicas y operativas como entidad financiera con enfoque social que beneficia a las mujeres de escasos recursos. Este programa depende del financiamiento otorgado por donantes y recursos internos del país y ha mostrado ser viable en cuanto a la evaluación y el desempeño positivo que ha tenido desde que inició el programa.
2. Los criterios de selección de las socias se cumplen moderadamente, ya que el 91% de las mujeres socias del programa, cumplieron con los criterios de selección como: plan de inversión, capacitaciones y requisitos (cédula de identidad, ser mayor de edad, ser mujer, de escasos recursos y estar dispuestas a trabajar en grupos solidario); la delegación del municipio de Matagalpa del programa Usura Cero hace firmeza en hacer cumplir los requisitos y los procesos de selección.
3. El microcrédito ha mejorado los niveles de ingreso de las socias, lo que permite cubrir parte de los gastos en los servicios básicos como: agua, energía, salud, educación y cubrir necesidades básicas: como el mejoramiento de la alimentación; de tal manera que el programa incrementa significativamente la calidad de vida de las mujeres asociadas y la de su familia así como también el empoderamiento de la mujer y la reivindicación de sus derechos ciudadanos. El microcrédito no llena las expectativas de las socias ya que no satisfacen las necesidades que desean cubrir en sus pequeños negocios, porque el monto del microcrédito es insuficiente, según las mujeres asociadas al programa.

VI. BIBLIOGRAFIA

- Alcaraz, Miguel Angel.(2009). Microfinanciamiento, capital social y bienestar económico familiar en la caja de ahorro Tosepantomín, Puebla, México.Tesis de doctorado en ciencias.Pp.196
- Bercovich, Nestor. (2004). El microcredito como una política de desarrollo local. Red de reestructuración y Competitividad , Buenos Aires.Pp.63
- Cabral, Yolanda. 2008. La voz de Sandino. (En Línea) Disponible en www.lavozdesandino.com. (Recuperado el 15 de enero del 2012).
- Constitución Política de la República de Nicaragua. Poder Legislativo. (Septiembre de 2010). Managua, Nicaragua.Pp.120
- FEMICA (Federación de Municipios del Istmo Centroamericano). Diccionario municipal.(En línea) Disponible en: <http://www.femica.org>. Recuperado 25 de noviembre de 2011.
- Godoy, Lorena. (2004). Entender la pobreza desde la perspectiva de género. CEPAL-UNIFEM -República de Italia. Santiago de Chile. mujer y desarrollo.Pp.72
- Greco. (2003). Diccionario de economía. 2da ed. Buenos Aires. Valetta ediciones. Pp.494
- Gutiérrez, Jorge. (2008). Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectivas. Gobierno de España.Pp.44
- Herrera, Carold., Urcayo, Rodrigo., & Méndez, Irma. (2008). Convirtiendo promesas en evidencias, en Programa de Microcredito Usura Cero. (En línea) Disponible en: www.siteresources.worldbank.org. Recuperado el 25 de Septiembre de 2011.
- Hidalgo, Nidia., Altamirano, Reyes., Cárdenas, Emma & Martínez, Beatriz (2003). Impacto económico de las microfinanzas dirigidas a mujeres . México.Pp.359
- INATEC. (2010). Más capacitación a mujeres beneficiarias del programa usura cero.(En línea) Disponible en: <http://www.inatec.edu.ni>. Recuperado el 24 de Septiembre de 2011.
- Méndez, Celia. (2010). Evaluar el impacto socioeconómico del programa Usura Cero. El 19. (En línea) Disponible en: <http://www.el19digital.com> .Recuperado el 21 de Septiembre de 2011.
- Ministerio de Desarrollo Social. (2010).1er Congreso de latinoamericano de microcredito: Nuestra palabra tiene credito. Documento de trabajo.Buenos Aires,Argentina.Pp.48

- Muñoz, Rut. (2006). Alcance de las Microfinanzas para el Desarrollo local. Tesis de Maestría, Argentina.Pp.148
- Nagarajan, Geetha & Meyer, Richard. (2005). Finanzas rurales: Avances recientes y lecciones emergentes, debates y oportunidades. Departamento de agricultura, medio ambiente y economía del desarrollo, de The Ohio State University Columbus, Ohio, USA. Pp.77.
- Navas, Lucia. (2011). Canasta basica llega a valer C\$ 9,300.68. La Prensa: (En línea) Disponible en: <http://www.laprensa.com.ni>. Recuperado el 4 de Diciembre de 2011
- Oniang'o, Ruth & Mukudi, Edith. (2002). Nutrición la base para el desarrollo. Nutrición y Género. Pp.54
- Palacio, Hilda. (2011). Entrevista a Delegada departamental del programa Usura Cero del municipio de Matagalpa.
- Pasos, Rosa., Salgado, Manuel. (2009). La industria microfinanciera en Nicaragua: El rol de las instituciones de microfinanzas. CEPAL, Santiago, Chile.Pp.79
- Peña, Mariana. (2007). Programa Usura Cero se extiende para beneficio de miles de mujeres. La voz del Sandino. (En línea) Disponible en: <http://www.lavozdelsandinismo.com>. Recuperado el 25 de Septiembre de 2011.
- PNDH. (2008). Plan Nacional de Desarrollo Humano 2008-2012. Documento borrador o para discusion, Nicaragua.Pp.246
- Portacarrero,Ana. (2010). El sector textil y confeccion y el desarrollo sostenible en Nicaragua. Documento de Fondo No 7, Consultora NITAPLAN.Pp.124
- Programa Usura Cero. (2011). Información General .Usura Cero. Matagalpa, Nicaragua.
- Real Academia De La Lengua Española. (2009). Vigesima Segunda Edicion. "Subsistencia" en línea: www.rae.es.
- Robinson, Marguerite. (2004). La Revolucion Microfinanciera: Finanzas Sostenibles para los pobres. Instituto Nacional para el Desarrollo de Capacidades del Sector Rural , Mexico.Pp.304
- Rodríguez, Maria Demelza del Rosario (2010). "El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia". Universidad Nacional de Colombia, maestría en ciencias económicas facultad de ciencias económicas.Pp.57
- Sabino, Carlos.(1991). Diccionario de Econmia y Finanzas.Edicion Panamo. Caracas, Venezuela.Pp:304.

- Salinas, Carlos. (2010). Falta de pago afecta a Usura Cero. Confidencial. (En línea)
Disponble en: <http://www.confidencial.com.ni>. Recuperado el 24 de Septiembre de 2011.
- Serrani, Emilce Graciela. (2004). El microcredito como instrumento de autogesntion y desarrollo Humano.Ensayo. Banco Interamericano de Desarrollo. Puerto Rico: BID.Pp:21
- Vargas, Oscar Rene. (2001). Once años despues del ajuste (1 ra Edicion ed.). Managua, Nicaragua.Pp.207
- Zuñiga, Roberto. (2011). Nicaragua: Entrevista a la compañera Leonor Corea, Directora de Usura Cero, Veronica Rojas, Viceministra MIFIC. Tortilla con Sal. (En línea)
Disponble en: www.tortillaconsal.com . Recuperado el 14 de Noviembre de 2011

ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización de Variables

Objetivo General: Analizar el programa de microcrédito Usura Cero en los barrios Yaguares, Palo alto y San Francisco del municipio de Matagalpa en los periodos 2008 - 2010.				
Objetivos	Variables	Sub variables	Indicadores	Instrumentos
Describir el programa de microcréditos Usura Cero.		El programa de microcrédito Usura Cero	Origen del programa	Entrevista/Información de sitios web
			Usura Cero	
			Definición	
			Misión	
			Visión	
			Objetivos	
			Fuente de financiamiento	
			Capital inicial	
			Características del programa	
			Reto y avance	
			Alcance	
			Metas	
Créditos Otorgados				
Población beneficiada				
Evidenciar el cumplimiento de los criterios de selección de las beneficiarias en los barrios Yaguares, Palo Alto y San Francisco	Criterios de selección	Requisitos del programa	Nº de requisitos	Encuesta/entrevista
			Verificación	
			Plan de inversión	
			Nº de capacitaciones	
			Temática	
			Compromiso y responsabilidades	
Especificar el impacto del programa en el desarrollo de la población beneficiada.	Impacto socioeconómico del programa	Económico	Tipo de negocio	Encuesta
			Nivel de ingreso	
			Grado de dependencia económica	
			Nivel de egreso	
			Uso y destino del microcrédito	
			Destino de los ingresos generados	
		Social	Nivel de educación	Encuesta/Guía de observación
			Nivel de salud	
			Servicios básicos	
			Equidad de genero	
			Nivel de solidaridad	
Grado de independencia por medio del crédito				

Anexo 2. Glosario

AGEM	Agenda Económica de las Mujeres
ALBA	Alternativa Bolivariana
ALMAT	Alcaldía de Matagalpa
BANADES	Banco Nacional de Desarrollo
BANIC	Banco Nicaragüense de Industria y Comercio
BCN	Banco Central de Nicaragua
BECA	Banco Europeo de Centroamérica
CAMIPYME	Centros de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Industria
CARUNA	Caja Rural Nacional
ENITEL	Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones
HRCAM	Hospital Regional Cesar Amador Molina
IMAE	Índice Mensual de Actividad Económica
INATEC	Instituto Nacional Tecnológico
M.D.S.	Ministerio de Desarrollo Social
MHCP	Ministerio de Hacienda Crédito Público
MIFIC	Ministerio de Fomento, Industria y Comercio
PEI	Población Económicamente Inactiva
PNDH	Plan Nacional de Desarrollo Humano
PRIVANCO	Bancos Privados

Anexo 3. Entrevista Coordinadora Departamental del programa Usura Cero

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA FAREM – MATAGALPA

ENTREVISTA

Somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM – MATAGALPA estamos realizando un análisis del impacto socioeconómico del Programa de microcrédito Usura Cero en el Municipio de Matagalpa en el periodo 2008 - 2010, para ello necesitamos de su colaboración y respuestas a las siguientes preguntas.

Agradeciendo su colaboración.

Cuestionario.

1. ¿Qué es el programa Usura Cero?
2. ¿Cómo se originó el programa?
3. ¿Cuál es la misión del programa?
4. ¿Cuál es la visión del programa?
5. ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento con las que cuenta el programa?
6. ¿Cuál fue el capital inicial con el que inicio el programa?
7. ¿Cuáles han sido los logros que ha alcanzado el programa?
8. ¿Qué tipo de crédito brinda el programa?
9. ¿Existe un comité de crédito? ¿Quiénes lo conforman?
10. ¿Qué requisitos debe cumplir la beneficiada para optar al microcrédito?
11. ¿Cómo debe ser el plan de inversión según el programa?
12. ¿Cuáles considera que son los retos principales del programa en la actualidad?
13. ¿Las beneficiadas deben asumir algún compromiso o responsabilidad?
14. ¿Las beneficiarias reciben alguna capacitación para optar al crédito? ¿Cuántas? Y ¿Qué temas abordan?
15. ¿Se realizan verificaciones a las beneficiadas antes y después de optar al programa?

Anexo 4. Entrevista Coordinadora del Núcleo de Beneficiadora del Programa

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA FAREM – MATAGALPA

ENTREVISTA

Somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM – MATAGALPA estamos realizando un análisis del impacto socioeconómico del Programa de microcrédito Usura Cero en el Municipio de Matagalpa en el periodo 2008 - 2010, para ello necesitamos de su colaboración en las respuestas a las siguientes preguntas. Agradeciendo su colaboración.

- 1.¿Qué es el programa Usura?
- 2.¿Qué criterios se toman en cuenta para seleccionar las mujeres beneficiarias por el programa Usura Cero?
- 3.¿Cuáles son los montos del crédito otorgado a las mujeres beneficiarias en el núcleo que usted atiende?
- 4.¿Cuántas veces al mes visita a las mujeres beneficiadas? ¿Qué actividades realiza?
- 5.¿Cuántas capacitaciones tienen y que temas abordan en ellas?
- 6.¿Existe interés en las beneficiarias en participar en las actividades programadas? (reuniones, talleres, encuentro de mujeres, etcétera.)
- 7.¿Qué ideas le ha propuesto el programa para el buen manejo del crédito?
8. ¿Están organizadas las beneficiarias? ¿De qué forma?
- 9.¿Le gustaría que el crédito sea de manera individual o de manera grupal como se ha estado llevando?
- 10.¿Qué problemas o dificultades han enfrentado durante el desarrollo del programa?

Anexo 5. Encuesta a Socias del Programa de Usura Cero

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA FAREM – MATAGALPA

ENCUESTA

Somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM – MATAGALPA estamos realizando un análisis del impacto socioeconómico del Programa de microcrédito Usura Cero en el Municipio de Matagalpa en el periodo 2008 - 2010, para ello necesitamos de su colaboración en las respuestas a las siguientes preguntas. Agradeciendo su colaboración.

I. Datos generales.

1. Edad ____

2. Estado civil:

Soltera____ casada____ unión libre____ viuda____

3. ¿Usted tiene hijos?

Sí____ No____

4. N° de hijos____

5. N° de personas que dependen de usted _____

II. Usura Cero:

1. ¿Qué requisitos le solicitaron para optar al programa?

Cedula____ Mayor de 18 años____ Ser Mujer____ Ser de escasos recursos____ Dispuesta a Trabajar____ OtrosEspecifique____

2. ¿Cuántos créditos le han otorgado?

1 ___ 2 ___ 3 ___ 4 ___ 5 ___

3. ¿Cuándo se lo dieron?

4. ¿Cuál fue el plazo?

5. ¿Ya lo Cánselo?

Sí ___ No ___

6. ¿Ha recibido otro tipo de crédito?

Sí ___ No ___

7. ¿Ha recibido visitas de verificación por parte de los promotores?

Sí ___ No ___

8. ¿Para optar a este microcrédito elaboro un plan de inversión?

Sí ___ No ___

9. ¿Recibió por parte del programa asesoramiento para elaborar este plan de inversión?

Sí ___ No ___

10. ¿Recibió alguna capacitación antes de optar a este programa?

Sí ___ No ___

11. ¿Cuántas? ¿Y qué temas se abordaron?

1 ___ 2 ___ 3 ___ 4 ___ 5 ___

Temas: _____

12.¿Cómo considera las capacitaciones que le ha brindado el programa Usura Cero para el desarrollo de su negocio?

Muy bueno ____ Bueno ____ Regular ____ Malo ____

13.¿Usted como socia de Usura Cero asumió algún compromiso o responsabilidad?

Sí ____ No ____

14.¿Para qué destino el crédito?

Remodelar su casa ____ Consumo ____ Crear su Negocio ____ Fortalecer su Negocio ____

Pagar una deuda ____

15.¿Usted como beneficiaria de Usura Cero asumió algún compromiso o responsabilidad?

Sí ____ No ____

16.¿Puede decirnos que compromisos?

17.¿Qué responsabilidades?

III. Datos socio- Económicos:

1. Podría decirnos ¿Cuánto es el ingreso mensual con que cuenta para el sustento de la familia?

1000-1999 ____ 2000-2999 ____ 3000-3999 ____

4000-4999 ____ 5000-5999 ____ 6000 a mas ____

2. ¿Este ingreso era menor antes de optar al programa?

Si ____ No ____

3. ¿Si respondió si a esta pregunta, podría decirse que el programa vino a mejorar el ingreso que ahora percibe?

Si_____ No_____

4. ¿Cuánto es el ingreso familiar?

1000-1999_____ 2000-2999_____ 3000-3999_____

4000-4999_____ 5000-5999_____ 6000-6999_____ 7000 a mas_____

5. De los miembros de la familia cuantos aportan a la economía del hogar?

1___ 2___ 3___ 4___

6. A qué tipo de actividad económica se dedica

Vivienda

7. ¿El microcrédito Usura Cero ha venido a mejorar la infraestructura de su vivienda?

Mucho _____ poco_____ Nada _____

8. ¿Cree usted que este programa de microcrédito ha contribuido a que haya una mejor alimentación en su familia?

Servicios Básicos

9. Salud

10.¿Con que tipos de servicios de salud cuenta?

Hospital_____ seguro social_____ médico privado_____ centro de salud_____ otro

11.¿El crédito le ha ayudado a tener el acceso de comprar un medicamento que le sea recetado en caso de no encontrarlo en un centro de salud, clínica u hospital?

Si ____ No ____

Educación

¿De los niño (as) que están en edad escolar? ¿Cuántos asisten a la escuela?

1 ____ 2 ____ 3 ____ 4 ____ mas ____

12.¿Este microcrédito le ha facilitado obtener recursos económicos para estudiar o para enviar a sus hijos a la escuela?

Si ____ No ____

13.Este microcrédito ha venido a mejorar las condiciones para que sus hijos asistan a la escuela?

Si ____ No ____

Agua potable:

14.El crédito ha venido a mejorar la obtención del servicio de agua potable?

Si ____ No ____

15.¿Considera usted que con la ayuda de este microcrédito, satisface sus principales necesidades?

Mucho ____ Poco ____ Nada ____

16.¿Cómo califica la contribución del programa Usura Cero a su desarrollo personal y familiar?

Bueno ____ Regular ____ Malo ____.

17.Cree usted que a través de este programa ha obtenido nuevas capacidades para enfrentarse a retos que se le presenten?

Si ____ No ____

18.¿Cómo califica la solidaridad que implementa el programa entre las beneficiarias a la hora de conectarse con las necesidades de las demás?

Muy bueno _____ Bueno _____ Regular _____ Malo _____.

19.¿Cómo considera los temas y técnicas de trabajo que proponen los técnicos de Usura Cero?

Muy bueno _____ Bueno _____ Regular _____ Malo _____.

20.¿Estas capacitaciones le han ayudado al desarrollo de su negocio?

Mucho _____ poco _____ nada _____

Anexo 6. Guía del Grupo Focal

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

FAREM – MATAGALPA

GRUPO FOCAL

Somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM – MATAGALPA estamos realizando esta encuesta con el objetivo de conocer el impacto socioeconómico del Programa de microcrédito Usura Cero en la población beneficiada del Municipio de Matagalpa en el periodo 2008 - 2010, para llevar a cabo este objetivo necesitamos de su apreciable colaboración respondiendo a estas preguntas, la información que usted nos brinde es de uso estrictamente académico. Agradecemos desde ya su valioso tiempo.

Datos Generales:

Barrio: _____

Fecha: _____

Nombre del Grupo: _____

No de Miembros: _____

Actividades:

1. Presentación de los participantes.
2. Explicación del estudio.
3. Exposición de los tópicos.

CUESTIONARIO:

1. ¿Desde cuándo están funcionando como grupo solidario Usura Cero?
 2. ¿Cuándo les dieron el crédito?
 3. ¿Cuántos créditos llevan?
 4. ¿A qué plazos le dieron su crédito?
 5. ¿Ya se les venció el plazo?
- ¿Por qué no han cancelado?
6. ¿Porque el número de miembros de su grupo solidario?

7. ¿Qué tipos de negocios tienen en el grupo al que pertenecen?

8. Al solicitar el crédito ¿qué requisitos le pidieron?

A) Cedula__ B) plan de Inversión __ C) capacitación__ D) compromisos__

E) otros__ ¿Por qué no cumplió con un requisito?

9. ¿Han recibido verificación por parte del programa? Cuantas y en qué momento?

10.¿Qué usos le dieron ala plan de inversión?

11.¿Cuantas capacitaciones recibieron? ¿Qué temas?

12.¿Adquirieron algún compromiso cuando les dieron el crédito? ¿Cumplen esos compromisos?

13.¿Adquirieron alguna responsabilidad como grupo o de manera individual? ¿Cuál?

14.¿Este programa le ha ayudado a independizarse económicamente?

15.¿Con este crédito ha mejorado su nivel de vida? ¿Cómo?

16.¿Existe solidaridad en su grupo? ¿De qué manera se ha manifestado?

17.¿La solidaridad ha venido a mejorar las relaciones entre ustedes?

18.¿Han tenido alguna dificultad al pagar alguna cuota?

19.¿Cómo grupo tienen como interés optar a otro crédito? ¿por qué?

Anexo 7. Tabla de Amortización

CS1

REPUBLICA DE NICARAGUA

PROGRAMA USURA CERO

FONDO DE CREDITO LOCAL PARA MUJERES EMPRENDEDORAS (FCL-ME)

TABLA DE AMORTIZACION

NOMBRE Y APELLIDO:

CEDULA:

GRUPO SOLIDARIO:

MUNICIPIO:

BARRIO:

FECHA DE DESEMBOLSO:

FECHA DE VENCIMIENTO:

PLAZO EN MESES:

CUOTA:

TASA DE INTERES:

TABLA DE MANTENIMIENTO DE VALOR+GASTOS ADMINISTRATIVOS:

MONTO:

FUENTE DE FONDOS:

NUMERO DE CUOTAS	FECHA DE PAGO	AMORTIZACION	MANT. VALOR	PRINCIPAL	INTERES	CUOTA	SALDO
1							
2							
3							
4							
5							
6							
TOTAL							

Anexo 8 Socia del programa preparando tortillas para enchiladas en el barrio Palo Alto.



Fuente: foto tomada por autores a la señora Francisca Olimpia Pérez García

Anexo 9. Socia del programa que se dedica al textil vestuario en el barrio Palo Alto.



Anexo 10. La señora

Fuente. Fotografía tomada por autores a la señora Thelma Soza

Johanna Sovalvarro se dedica a la venta de posicles, refrescos y enchiladas.



Fuente: Fotografía tomada por autores en el barrio San Francisco.

Anexo 11. Socia del programa que se dedica a la venta de ropa, zapatos y productos por catálogo.



Fuente: Fotografía tomada por autores en el barrio San Francisco

Anexo 12. la señora Jugdenes Pérez en su taller de manualidades en su hogar.



Fuente: Fotografía tomada por autores en el barrio Palo Alto

Anexo 13. socia del programa que se dedica a manualidades en su hogar



Fuente: Fotografía tomada por autores en la casa de la señora Lilian Bravo Martínez en el barrio Palo Alto.