

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA**  
**FACULTAD REGIONAL MULTIDICCIPLINARIA DE MATAGALPA**  
**UNAN FAREM- MATAGALPA**



**SEMINARIO PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIATURA EN ECONOMÍA  
GENERAL**

**Tema:**

Programa de microcrédito Usura Cero en el Municipio de Matagalpa, en los periodos  
2008- 2010.

**Subtema:**

Programa de microcrédito Usura Cero en el Municipio de Matagalpa en los barrios Colonia  
Rubén Darío y Fanor Jaenz en el periodo 2008-2010.

**Autores:**

Br. Alba Luz Incer  
Br. Angela Nidia Gámez Martínez.

**Docente Especialista:**

Lic. Roger Kuhl de la Rocha

Matagalpa, 11 Febrero 2012

**Tema:**

Programa de Microcrédito Usura Cero en el Municipio de Matagalpa en los periodos 2008-2010.

**Subtema:**

Programa de Microcrédito Usura Cero en el Municipio de Matagalpa en los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz en los periodos 2008-2010.

## **Dedicatoria**

### **A DIOS:**

Por darme la vida, inteligencia y perseverancia para ver hecho realidad uno de mis mayores sueños en la vida, ante toda dificultad y problema siempre ha estado conmigo, aunque yo no me hubiese dado cuenta su mano siempre me ha levantado. El mejor regalo en la vida fue conocerte.

Bienaventurado el hombre que haya la sabiduría, y que obtiene la inteligencia; porque su ganancia es mejor que la ganancia de la plata, y sus frutos más que el oro fino. (Proverbios 3: 13-14).

### **A MI MADRE:**

Luisa Victoria Incer Pérez, después de Dios mi mayor admiración eres tu madre mía, gracias por enseñarme el verdadero valor de la vida y estar a mi lado en todo momento, hoy se cuán grande fue tu sacrificio para que juntas alcanzáramos esta meta, gracias por tu amor y apoyo incondicional Te amo mita tolla.

Muchas mujeres hicieron el bien, mas tu sobre pasas a todas. (Proverbios 31: 29)

### **A mi familia:**

A todos mis hermanos por el amor y apoyo que siempre me han dado, por las miles de sonrisas que me han provocado en momentos tristes, a mis sobrinos que con sus encanto me dan mucha felicidad y ternura , a mi esposo por su amor, apoyo y comprensión en estos largos años.

**Br. Alba Luz Incer**

## **Dedicatoria**

Primeramente **A Dios** ya que sin el nada podemos hacer. Dios es aquel que me concede el privilegio de la vida y me ofrece lo necesario para lograr mis metas.

Agradezco de todo corazón a mi madre porque ella está siempre conmigo en las buenas y en las malas, me aconseja y sobre todo me imparte valores para conducirme correctamente y estar más cerca de mis metas profesionales.

A mi esposo e hijo por ser causa de mucha felicidad y orgullo, porque en ellos hay amor, paz y la tranquilidad que necesito para alcanzar mis mas anhelados propósitos.

Especialmente a los docentes por el asesoramiento y la ayuda brindada para la finalización de este exitosos trabajo de investigación.

**Br. Angela Nidia Gámez Martínez**

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua FAREM Matagalpa por el proceso de enseñanza, por habernos brindado la oportunidad de ser egresadas de esta prestigiosa institución.

A los Docentes por habernos guiado por el camino del conocimiento, por su paciencia, entrega y dedicación en este largo recorrido.

Damos gracias a nuestros amigos de clase de economía, por la posibilidad de lograr igual que ellos este paso en la vida. Y por todos los momentos de locura que compartimos junto a ellos.

A nuestro tutor el Lic. Roger Kuhl de la Rocha por su incansable paciencia, comprensión y su apoyo durante este proceso de investigación.

A la coordinadora del programa Usura Cero Lic. Hilda Palacio por su tiempo de disposición en brindarnos la información.

A todas las socias del programa Usura Cero que nos abrieron las puertas de su hogar y brindarnos información que necesitábamos para llevar a cabo este trabajo. Si ustedes no hubiese sido posible.

**Br. Alba Luz Incer**

**Br. Angela Nidia Gámez Martínez**

## **RESUMEN**

En el presente trabajo se analizó el impacto socio-económico del Programa de microcrédito Usura Cero en el municipio de Matagalpa con las socias de los barrios Colonia Rubén Darío conformado por 31 socias en diferentes grupos solidarios y el barrio Fanor Jaenz conformado por 39 socias, en los periodos 2008-2010. El programa de Microcrédito Usura cero, es un programa social y económico que beneficia directamente a la mujer Nicaragüense, con deseo de superación y emprendimiento de un nuevo negocio o el fortalecimiento del mismo. Las variables medidas fueron Programa Usura Cero, Criterios de selección e Impacto socio-económico. Para dicha medición se utilizaron instrumentos como: entrevistas aplicada a la Señora Hilda Palacio Coordinadora Departamental del Programa y a la coordinadora de cada grupo solidario de los dos barrios, encuestas a cada una de las socias y grupo focal a coordinadora y socias del programa. Para la aplicación de los instrumentos se tomó como muestra a 70 socias del programa de los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz. Según resultados de nuestra investigación podemos decir que el programa de microcrédito usura cero está cumpliendo con el procedimiento necesario para la selección de las socias, respetando cada uno de los parámetros establecidos. El programa usura cero ha causado un impacto social y económico en la población beneficiada

de los barrios colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz, por que ha logrado que la mujer pueda desarrollarse en la sociedad logrando un nivel de independencia económica, con la creación de un negocio el cual le permita generar ingresos que le permita satisfacer sus necesidades y tener un mayor acceso a los servicios básicos.

<b>Índice</b>	<b>Pág.</b>
<b>I. INTRODUCCION.....</b>	<b>1</b>
<b>II. JUSTIFICACION.....</b>	<b>3</b>
<b>III. OBJETIVO.....</b>	<b>4</b>
<b>IV. DESARROLLO.....</b>	<b>5</b>
<b>4.1 Origen del programa Usura Cero.....</b>	<b>5</b>
<b>4.1.1 Definición.....</b>	<b>6</b>
<b>4.1.2 Misión.....</b>	<b>6</b>
<b>4.1.3 visión.....</b>	<b>6</b>
<b>4.1.4 Objetivos del programa.....</b>	<b>7</b>
<b>4.1.5 Fuentes de Financiamiento.....</b>	<b>7</b>
<b>4.1.6 Capital Inicial.....</b>	<b>8</b>
<b>4.1.7 Características del Programa.....</b>	<b>9</b>
<b>4.1.8 Retos y Avances del programa.....</b>	<b>9</b>
<b>4.1.9 Alcance.....</b>	<b>11</b>

<b>4.1.10 Metas.....</b>	<b>11</b>
<b>4.1.11 Tipos de Créditos .....</b>	<b>12</b>
<b>4.1.11.1 Etapa de aprobación del crédito.....</b>	<b>13</b>
<b>4.1.12 Población Beneficiada.....</b>	<b>14</b>
<b>4.1.13 Programa Usura Cero en el municipio de Matagalpa....</b>	<b>18</b>
<b>4.1.14 Avances del Programa en el municipio de Matagalpa.....</b>	<b>18</b>
<b>4.1.15 Organización del Programa en el municipio de Matagalpa.....</b>	<b>19</b>
<b>4.2 CRITERIOS DE SELECCIÓN DEL PROGRAMA.....</b>	<b>21</b>
<b>4.2.1 Verificación de la socias por el programa.....</b>	<b>24</b>
<b>4.2.2 Plan de inversión.....</b>	<b>26</b>
<b>4.2.3 Capacitación para optar al Microcrédito.....</b>	<b>27</b>
<b>4.2.3.1 Temáticas de las capacitaciones.....</b>	<b>30</b>
<b>4.2.4 Compromisos y Responsabilidades.....</b>	<b>31</b>
<b>4.3 IMPACTO SOCIECONOMICÓ DEL PROGRAMA.....</b>	<b>32</b>
<b>4.3.1 Fuentes de ingreso.....</b>	<b>32</b>
<b>4.3.2.1 Nivel de ingreso.....</b>	<b>33</b>
<b>4.3.3 Grado de dependencia económica.....</b>	<b>37</b>
<b>4.3.4 Nivel de egreso.....</b>	<b>41</b>
<b>4.3.5 Activad económica formal.....</b>	<b>42</b>
<b>4.3.5.1 Activad económica informal.....</b>	<b>43</b>
<b>4.3.6 Uso y destino del microcrédito.....</b>	<b>44</b>
<b>4.3.6.1 Destino de los ingresos generados.....</b>	<b>45</b>
<b>4.3.7 Impacto social del programa.....</b>	<b>45</b>
<b>4.3.7.1 Nivel de educación.....</b>	<b>46</b>
<b>4.3.7.2 Nivel de salud.....</b>	<b>49</b>
<b>4.3.8 Servicios Básicos.....</b>	<b>53</b>
<b>4.3.8.1 Agua potable.....</b>	<b>54</b>
<b>4.3.8.2 Energía eléctrica.....</b>	<b>56</b>
<b>4.3.8.3 Telecomunicación.....</b>	<b>58</b>
<b>4.3.9 Equidad de género.....</b>	<b>60</b>
<b>4.3.10 Nivel de solidaridad.....</b>	<b>63</b>



<b>4.3.11 Grado de independencia económico.....</b>	<b>66</b>
<b>V CONCLUSIONES.....</b>	<b>68</b>
<b>VI BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>69</b>
<b>VII ANEXOS.....</b>	<b>74-96</b>

## I. INTRODUCCIÓN

Programa de microcrédito usura es un Programa social y económico con un enfoque de género porque está orientado solo a facilitar microcrédito a la mujer Nicaragüense, para que esta pueda crear o fortalecer su negocio, contribuyendo mejorar la calidad de vida de ella y su familia.

Este trabajo hace una breve revisión del microcrédito partiendo del concepto básico, con el que se establece como opción del financiamiento para aquellas pequeñas unidades productivas que necesiten capital para generar patrimonio o para tener activos productivos, el microcrédito es uno de los mecanismos más importantes que ayudan a las pequeñas unidades productivas a acceder a los servicios financieros.

El aporte de esta investigación será clave a las instituciones de carácter social y económico, e igual al programa Usura cero, estos resultados les brindara información veraz acerca del avance e impacto que ha tenido en la vida de las beneficiadas en el municipio de Matagalpa.

El presente trabajo es de carácter socioeconómico en el cual describiremos y analizaremos el Programa Usura Cero a través de una serie de instrumentos de medición como encuestas, entrevistas, grupos focales, instrumentos que fueron base importante sobre lo que se fundamento en la investigación.

Esta investigación es de carácter científico puesto que se aplican los métodos teórico basado en el análisis, la síntesis, inducción y deducción basado en la información secundaria de fuentes bibliográficas; y el método empírico en la obtención de información por medio de técnicas de investigación como la encuesta, entrevistas, grupos focales y revisión de documentación que facilitara obtener información primaria de tipo cualitativa y cuantitativa. .

Esta investigación es explicativa porque concreta lo observado con los hechos reales, es de tipo analítico y descriptivo ya que el propósito es comprender el impacto

socioeconómico generado en las socias llegando a establecer relaciones entre los objetivos que se plasman en la investigación para poder responder a las interrogantes de la problemática del estudio; y de corte transversal porque la colecta de la información se lleva dentro de un periodo determinado 2008-2010.

El enfoque es cualitativo, al utilizar la medición del cálculo de indicadores y para entender la relaciones causales que se generan entre el desarrollo del programa usura cero.

Se utilizo el enfoque cuantitativo por que se tomo en cuenta el entorno y la manera en que viven las socias, de esta manera se obtendrán datos numéricos para así analizar la utilización de los recursos monetarios que perciben las beneficiarias del programa.

El universo potencial de estudio lo constituyen 3,000 socias del municipio de Matagalpa en el periodo 2008-2010, la muestra correspondió a 70 socias de los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor jaenz , para dar repuesta a nuestros objetivos de estudio ,analizando el impacto del programa en las socias beneficiadas ,aplicando el muestreo intencional de conveniencia para hacer valida esta investigación y facilitar la aplicación la aplicación de instrumentos debido a la falta de acceso ha información por parte del programa Usura Cero.

Las variables observadas son:

- Características del programa usura cero.
- Criterios de selección del programa.
- Impacto socioeconómico del programa en las beneficiadas.

## II. JUSTIFICACIÓN

Nicaragua presenta un panorama altamente desigual en cuanto a los ingresos, oportunidades y en el acceso a los servicios básico, esto conlleva a la dependencia económica de muchos organismos financieros privados que imponen condiciones y altas tasas de intereses. Debido a esto es que se da la creación del Programa de Microcrédito Usura Cero que viene a cubrir esta necesidad, implementado por el gobierno actual.

El propósito de esta investigación es porque en la actualidad no existe una investigación que está orientada a conocer a profundidad el impacto socio-económico del programa usura cero en la vida de las beneficiadas del municipio de Matagalpa, además por que es el primer programa de microcrédito dirigido a la mujer Nicaragüense del área urbana de Matagalpa.

Para conocer si el microcrédito se utilizo para el fin solicitado, valorar el cumplimiento de los criterios de selección por parte del programa y medir el impacto socio-económico en la población beneficiada.

El importante fruto de este trabajo constituye un valioso aporte al Programa de Microcrédito Usura Cero, institución rectora del programa y de igual forma a otros organismos e instituciones interesados en conocer y analizar con mayor profundidad los logros, avances, retos y dificultades del Programa Usura Cero y de las socias para fortalecer problemas políticas , condiciones, requisitos y sobre todo la administración del programa para el logro de sus metas y objetivos garantizando el éxito en las próximas fases del programa . Además es un nuevo estudio que será de importancia para nuestra comunidad universitaria como material académico de apoyo para futuras investigaciones.

### **III. OBJETIVOS**

#### **Objetivo General:**

- Analizar el Impacto socioeconómico del programa de microcrédito usura cero en los barrios en el municipio de Matagalpa en los periodos 2008 – 2010.

#### **Objetivos Específicos:**

- Conocer el programa de microcréditos usura cero.
- Evaluar el cumplimiento de los criterios de selección de las beneficiadas en los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz en los periodos 2008-2010.
- Analizar el impacto del programa en el desarrollo de la población beneficiada en los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz en los periodos 2008-2010.

## **IV. DESARROLLO**

### **4.1 Origen del programa Usura Cero.**

“La mayoría de los sectores pobres de Nicaragua, particularmente las mujeres tienen un acceso muy limitado a las fuentes formales de financiamiento porque su capacidad de ingreso y garantía son muy bajas para respaldar los préstamos crediticios, a su vez, los programas sociales se destinan al área rural. Como respuesta a esta problemática se ha creado mediante decreto presidencial No. 75-2007, publicado Gaceta Diario Oficial 160 del 22 de agosto 2007, el programa de microcrédito usura cero, coordinado por el MIFIC, tiene como objetivo principal el crecimiento económico familiar de las mujeres a través del otorgamiento del microcrédito con bajas tasas de interés, para el impulso de nuevos negocios o el fortalecimiento de los ya existentes.” (Mendez, 2008)

El programa de micro crédito usura cero, se origina en al año 2007, en algunos puntos del país iniciando en la capital Managua luego en León, Chinandega es decir todo el pacífico. Un año después de haber iniciado el programa se extiende a nuestro municipio Matagalpa en junio del año 2008, nace bajo decreto presidencial 77 / 2007, de la Gaceta diario oficial 160 del 22 de agosto 2007. (Palacio, 2011).

Reconociendo las limitantes presentes al momento en que una mujer solicita un crédito en una institución financiera del sector privado, el presidente de la Republica de Nicaragua impulsa el programa de micro crédito usura cero como una respuesta que viene a cubrir esta necesidad, priorizando el desarrollo económico y social de la mujer nicaragüense.

#### **4.1.1 Definición:**

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, 2011).

Es un Programa social y económico que ha venido a beneficiar a la mujer que desee crear o fortalecer su negocio, desarrollando sus habilidades y conocimientos sin restricciones, una vez que ellas obtienen el micro crédito pueden invertirlo en sus diferentes negocios y de esta manera mejorar la calidad de vida de ellas y su familia.

Es un programa creado por el gobierno frente sandinista, para apoyar al desarrollo a la mujer nicaragüense en sus actividades, creativities sin encontrar ningún tropiezo, en un principio era un programa social luego de cinco años se ha convertido en un programa socio- económico (Palacio, 2011).

#### **4.1.2 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. ( Mendez, 2008)

#### **4.1.3 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. (Mendez, 2008)

#### **4.1.4 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”. (PNDH, 2008).

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. El impulso de este programa a ayudado por sobre todo a las madres de familia con problemas económico y que de una manera positiva a aportado a la economía desde que inicio el proyecto social.

1. Impulsar programas de créditos que conlleven a desarrollar las capacidades de las mujeres que luchan desde sus hogares y han permitido el progreso de sus familias, siendo pilares de nuestra economía.
2. Reducir las barreras de acceso a las fuentes formales de financiamiento, en especial cuando no se pueden presentar pruebas de ingreso y garantías que respalden los créditos.

#### **4.1.5 Fuentes de financiamiento:**

“Este programa social y económico fue incorporado al Banco Produzcamos, que desembolsó 228 millones de córdobas para atender a 89 mil 868 socias organizadas en 23 mil 325 grupos solidarios. (Mendez, 2011).

A inicios con fondos de Bandex y Alba Caruna, al pasar del tiempo el programa se está haciendo auto sostenible, en la actualidad tiene en el poder fondos propios, existen dos municipios Matagalpa y Sebaco con un porcentaje de recuperación de 75% y 92% (Palacio, 2011).

El programa usura cero ha tenido avances muy importante desde que se inicio en la capital Managua , en lo que respecta al municipio de Matagalpa existe una tasa de



recuperación del 92% por lo que ha logrado independizarse y trabajar con fondos propios, esto viene a beneficiar a muchas mujeres más que deseen ser emprendedoras.

#### **4.1.6 Capital inicial.**

La gestión central de Usura Cero se realiza desde el MIFIC. Sin embargo, la gestión local está a cargo de los líderes comunitarios de los CPC, que realizan desde la selección de beneficiarias, hasta la formación de grupos solidarios cuya principal función es del acompañamiento en el desarrollo de los proyectos, y la supervisión de la ejecución y pagos semanales. La capacitación de las socias se realiza en coordinación con diferentes instituciones del gobierno.

En 2008, el programa tuvo una asignación presupuestaria de 5,4 millones de dólares. El programa hasta el momento no ha tenido grandes costos administrativos, dado que éstos son absorbidos por la estructura del MIFIC. De los 7,8 millones de dólares que se entregaron entre 2007 y 2008, se ha recuperado el 101,4%, y esto ha permitido volver a prestar alrededor de cuatro millones de dólares. (Colarebo, 2010)

Los préstamos solidarios son una forma de frenar la usura que los bancos y micro financieras de Nicaragua otorgan créditos con altas tasas de intereses, a mediano y largo plazos para pagar o cancelar. Las personas de escasos recursos que desean mejorar su situación económica de las familias pobres y que de esta manera se pueda mejorar el nivel de vida de las personas.

El nivel de recuperación alcanza el 95% y eso es lo que permite seguir entregando créditos, hay socias que no tenían nada y ahora tienen un buen negocio”, en la medida que las mujeres van creciendo en sus negocios van solicitando nuevos créditos a tal punto que la mayoría de ellas van por su segundo y tercer crédito.

#### **4.1.7 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.

Según las características del programa de impulsar y mejorar, los niveles de vida de las familias mediante créditos justos y capacitación es para que el implemento de los créditos en pequeños negocios de las mujeres emprendedoras hagan cambios y mejoras en sus negocios y contribuyan a la economía del país. En la actualidad el programa usura cero es el único que ofrece créditos accesibles para ayudar a las mujeres a que se desarrollen y mejoren su nivel de vida y las de sus hijos.

#### **4.1.8 Retos y avances del programa.**

“El Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) detalló los planes que tiene el gobierno para beneficiar con el programa Usura Cero al mayor número de mujeres que tienen pequeños negocios en los barrios y mercado del país.”

El principal reto del programa es que las mujeres tienen empoderamiento de sus capacidades propias para su bienestar económico y el de su familias, para que

desarrollen nuevas formas de sostenibilidad económica mediante pequeños negocios, cada vez más mujeres se incorporan al programa usura cero, puesto que la flexibilidad y la otorgación de microcréditos son más accesibles y se ha beneficiado a muchas mujeres que aprovechan esta oportunidad.

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

Los microcréditos en la área rural son de gran importancia, ya que la principal actividad económica en el campo es la agricultura y esto ayudaría mucho a que las mujeres comiencen o incrementen su producción en los diferentes rubros del campo.

Implementar este programa en el área rural sería vital para muchas mujeres campesinas que necesitan un impulso mediante asesoramiento y apoyo económico a través de este programa social impulsado por el gobierno actual, importantes avances ha tenido el programa, hemos visto como poco a poco ha venido avanzando, barrio a barrio beneficiando con créditos justos para que las mujeres puedan tener su propio negocio y en mucho de los casos manejarlo desde sus hogares (Peña, 2007).

Estos créditos han mejorado las condiciones de vida de manera significativa a muchas mujeres que han sido beneficiadas con estos microcréditos y esto ha sido el éxito del programa que hasta ahora a continuado.

Muchas mujeres se incorporan al programa usura cero debido a los beneficios que este da a las interesadas en adquirir créditos y montar un nuevo negocio o mejorarlo en caso de las que ya tienen sus negocios.

#### **4.1.9 Alcance**

El crédito ha sido llevado a 2,860 barrios de 145 municipios del país lo que ha facilitado la atención hacia las mujeres, pero también les ha permitido aprovechar mejor el financiamiento recibido, porque no tienen que utilizar parte de sus ganancias en gastos de transporte para realizar sus pagos semanales en las cabeceras departamentales, lo que les ocasionaba también atrasos en la atención a sus negocios hasta de un día de trabajo”. (La lucha sigue, 2010).

Para muchas mujeres nicaragüenses incorporarse a grupos solidarios como los de usura cero les ha facilitado nuevas formas de sobrevivencia creando nuevos negocios y un alto grado de independencia de ellas mismas al formar parte de nuevos créditos ya son muchas socias las que cuentan con tres a cinco créditos lo que demuestra un gran paso para usura cero.

La cobertura del programa se expande cada vez más puesto que las mujeres demandan este microcrédito ofrecido por el Estado de Nicaragua. El programa ha logrado un alcance positivo para muchas beneficiarias en varios municipios del país, por los beneficios que este trae las socias.

#### **4.1.10 Metas**

La delegada Palacios, menciona que una de las principales metas es integrar más mujeres al programa para el año 2012, se estima que este número llegue de 500 mil mujeres a más para que se les dé más cobertura y se creen más fuentes de trabajo beneficiando a más mujeres.

El propósito fundamental es crear oportunidades para que mujeres organizadas en grupos solidarios puedan beneficiarse con préstamos para mejorar sus pequeños negocios o puedan emprender uno nuevo, el programa contempla una serie de metas entre ellas:

La participación ciudadana como medio para generar fortalezas en los diferentes barrios de Managua a través de la solidaridad, la ayuda mutua y la autoestima, la responsabilidad y el compromiso para cumplir con todos los requisitos del programa, la capacitación en temas de microcréditos, administración de pequeños negocios, género, autoestima.

#### **4.1.11 Tipo de créditos que ofrece el programa Usura Cero**

Este programa tiene dos componentes intrínsecamente unidos: la entrega de crédito y la asistencia técnica. Los créditos son de un mínimo, de C\$ 1,850 hasta C\$ 5,500. En lo que va del 2010 se ha avanzado en un 50 por ciento con un fondo colocado hasta el momento de 692 millones de córdobas con un período de recuperación de mínimo tres y un máximo de ocho meses. Desde la primera semana, el crédito se amortiza según calendario semanal comprometido con los líderes comunitarios del programa. Las condiciones de tasa de interés son de un 4% real anual. Los pagos se realizan en ventanillas abiertas especialmente para tales efectos, en cada uno de los municipios de los diferentes departamentos.

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, 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 4% 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, de cinco compañeras mínimo y un máximo de 10, en cada uno de los barrios. (centeno, 2011)

Según la licenciada Hilda Palacios el programa está haciendo un estudio sobre créditos y préstamos individuales con porcentajes más bajos que los bancos para que las mujeres emprendedoras, sobresalientes y responsables, tengan acceso a mayores montos según sus necesidades. (Palacios, 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 4%, lo que es bien visto por muchos.

#### **4.1.11.1 Etapa de Aprobación del Crédito:**

Los planes de negocio serán revisado por el Comité de Crédito del Programa Usura Cero, el cual estará conformado por las siguientes personas:

- Directora Programa Usura Cero
- Responsable de Crédito del Programa
- Responsable de Promoción y Capacitación del Programa

Una vez aprobado el crédito por el Comité, se procederá a la elaboración del cheque, el cual será emitido a nombre de la Coordinadora del Grupo Solidario, el que será entregado a más tardar una semana después de que sea aprobado.

Mediante notificación telefónica se informara a las interesadas los resultados del Comité de Crédito y se indicará el lugar en que todo el Grupo Solidario deberá

presentarse para retirar el cheque. Deben acudir todas con su correspondiente Cedula de Identidad.

El día del retiro del cheque, todas las que conforman el Grupo Solidario debe participar en la segunda sesión de capacitación sobre “Administración Financiera de Pequeños Negocios”, impartido por el Equipo Técnico de INATEC.

“Al momento de la entrega del cheque todas las integrantes del Grupo Solidario, firmaran el pagaré por el monto total de la deuda. Adicionalmente se entregara calendario con las cuotas establecidas y se indicara el lugar donde se deberán estar entregando de manera semanal las cuotas en córdobas.” (Peña, 2007)

El procedimiento de selección para optar al programa, consiste en capacitaciones, planes de negocios y la revisión de dicho plan con el fin de que se apruebe y emita el cheque, consiguientemente otra capacitación sobre administración financiera de pequeños negocios impartidos por el instituto Nacional Técnico (INATEC) y luego se les entrega al grupo solidario un calendario de pago para que estas cumplan con sus obligaciones y responsabilidades con el programa. (Palacios, 2011).

#### **4.1.12. 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 micro financieras. (Centeno, 2011)

En el caso de la población beneficiada a nivel departamental según la delegada departamental del 2008 al 2011 hay 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)

El Gobierno de Nicaragua estima en C\$160 millones (US\$7.7 millones) los recursos que inyectará al programa gubernamental de micro finanzas denominado "Usura Cero", a lo largo del 2010, dirigido a otorgar créditos a mujeres cabeza de familia. El programa es solo para mujeres de escasos recursos que desean seguir con sus pequeños negocios o emprender un nuevo negocio para mejorar su nivel de vida y las de su familia. Los montos que se destinan al programa social usura cero han aumentado y esto beneficia a mas a las mujeres jefas de hogar puesto que se les da más cobertura. (Radio la primerísima, 2007).

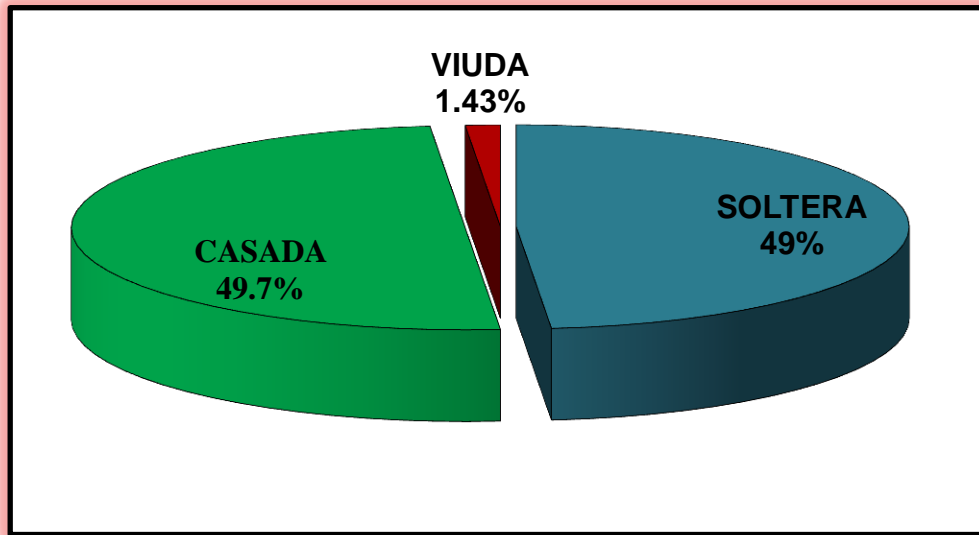
Es un hecho que este programa ha venido a beneficiar mucho la economía doméstica de muchas familias pero también es necesario que los montos del crédito aumenten para que el beneficio llegue acorde a la realidad y a la situación económica del país, Desde que el programa usura cero empezó a operar en el municipio de Matagalpa, muchas mujeres se han visto beneficiadas y han mejorado de alguna manera su situación económica. Hasta el momento las mujeres del departamento del municipio de Matagalpa se han beneficiado con este proyecto social que el gobierno está otorgando a las mujeres de escasos recursos.



### Características generales de las socias.

**Gráfico 1**

**Estado civil.**



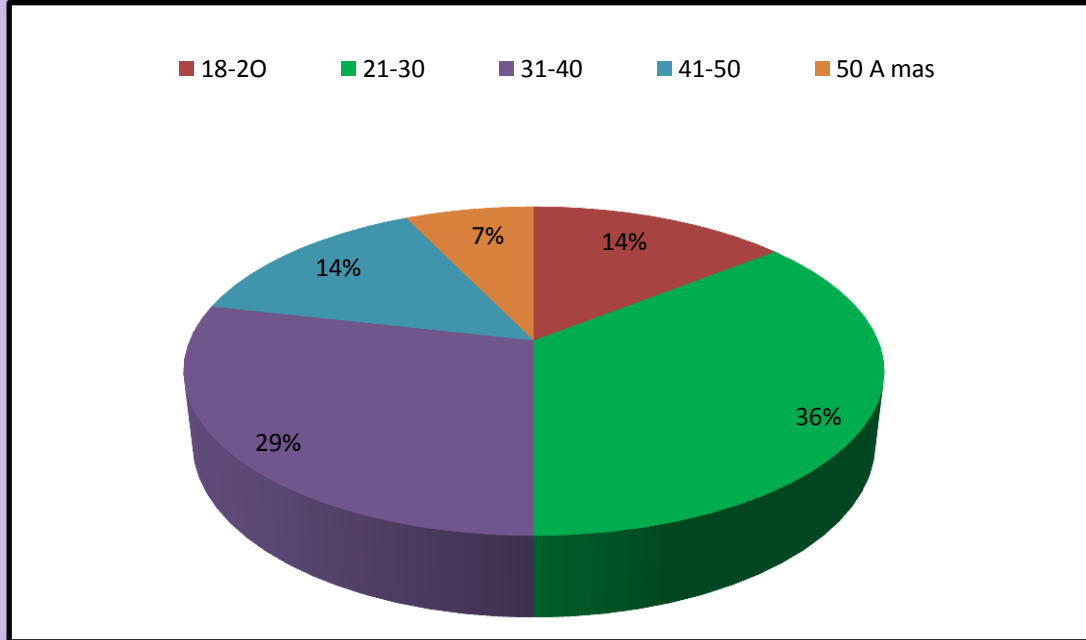
**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas.

El gráfico nos muestra el estado civil de las socias, teniendo un 49.7% son mujeres casadas con hijos, el 49% son solteras en este están las madres solteras pero con hijos, y las solteras que aun no están casadas, y por ultimo tenemos un 1.43% de la población beneficiada que enviudo.

Existe un alto porcentaje de las socias que son casadas, y que tienen una familia, en un principio estas socias dependían totalmente de los ingresos de sus maridos, un 49% son mujeres solteras esto incluye a las madres solteras que les toca cubrir con todos los gastos del hogar, para sustentar a su familia y un porcentaje menor tenemos un 1.43% de las socias que enviudo. Por lo que le corresponde a ella sola trabajar para poder subsistir.

## Gráfico N 2

### Edad de las socias



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas.

La edad más relevante en las socias es de 21-30 años con un porcentaje del 36%, estas son mujeres jóvenes con un alto potencial de emprendimiento, cumpliendo con todas sus metas y expectativas, seguido esta el 29% para las mujeres de 31-40 años, mujeres que se dedican al manejo de su negocio, el 14% para mujeres en edades entre 41-50 años, por lo general son mujeres que trabajan dentro de su casa y que por lo tanto no cuentan con pruebas de ingreso que la respalden al momento de solicitar un microcrédito y que muy difícilmente se les concedería en una institución financiera del sector privado.

Otro 14% corresponde también a mujeres de 18-20 años son mujeres muy jóvenes con muchas metas a cumplir, y por ultimo tenemos un 7% para mujeres de 50 años a mas, estas son señoras de mayor edad que muy difícilmente pueden optar a un trabajo fuera de su hogar por lo que el microcrédito les facilita iniciar un negocio que lo puedan dirigir desde su hogar.

#### **4.1.13. Programa Usura Cero en el Municipio de Matagalpa**

El gobierno de Nicaragua hace el lanzamiento del programa Usura Cero en esta ciudad, donde 300 mujeres que se dedican a pequeñas actividades económicas recibieron sus primeros créditos y se espera que no vuelvan a caer en manos de las micro financieras que las estaban ahogando. (Salazar, 2008).

En el municipio de Matagalpa era necesario que un programa como Usura Cero beneficiara a las mujeres para mejorar su nivel de vida y que se independicen economicamente para poder hacerle frente a la situación económica actual. Unas de las principales causas de sub desarrollo del municipio se debe a la falta de financiamiento a la micro empresarias puesto que en los bancos piden muchos requisitos y garantías que no poseen muchas mujeres que desean tener un crédito para formar o fortalecer sus negocios.

#### **4.1.14. Avances del programa usura cero en el Municipio de Matagalpa**

Más de 80 mil mujeres han sido beneficiadas con el Programa Usura Cero desde que inició hace tres años bajo el concepto del acceso al crédito, con tasas de interés justas, a mujeres comerciantes, vendedoras ambulantes, vendedoras de los mercados y propietarias de pequeños negocios y pulperías. Las mujeres están totalmente apropiadas del programa porque saben que es un programa que el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional ha puesto en sus manos. Son mujeres muy comprometidas ya que una buena parte de ellas está al frente de sus hogares.

El programa se ha extendido a más de 2,860 barrios urbanos en todo el país beneficiando a mujeres dueñas de pulperías, vendedoras de ropa, vendedoras de

cosméticos y comidarias. No obstante el objetivo del gobierno es que el programa se amplíe en beneficio de más mujeres. El crédito ha sido llevado a 2,860 barrios de 145 municipios del país. Esto ha facilitado la atención hacia las mujeres, pero también les ha permitido aprovechar mejor el financiamiento recibido.

Con este financiamiento recibido a plazos máximos de 8 meses y pagos semanales, las mujeres han logrado, paso a paso, comprar a mejor precio los productos, mejorar o cambiar los equipos, y materiales para el desarrollo de su negocio.

#### **4.1.15. Organización del programa usura cero en Matagalpa**

En Matagalpa el programa tiene sus propias instalaciones aunque rentadas y de forma muy reducida y hasta limitada en espacio pero con los mismos principios y retos, el espacio de una oficina no ha sido obstáculo para su buen funcionamiento y organización. El personal es muy limitado pero activo.

Principalmente las funciones de este personal estarían orientadas a:

- a. Captación de solicitudes.
- b. Efectuar las visitas de verificación.
- c. Organizar expedientes para someterlos al Comité de Crédito.
- d. Entregas de créditos.
- e. Tener una caja para recibir las cuotas de pago.

El Equipo Básico del Programa en esta ciudad está conformado por:

- a. Coordinadora Departamental del Programa
- b. Dos Promotores de Crédito
- c. Dos Técnicos de Capacitación
- d. Una cajera

(Palacios, 2011)

Las funciones del personal de las oficinas en cada delegación departamental, van de acuerdo al cargo que desempeña cada miembro conforme al reglamento operativo que rige el programa. El personal que representa esta delegación, es muy pequeño para abarcar las funciones que deben de ser realizadas, ya que las beneficiadas se ven en el deber de acudir a realizar sus pagos, esto a causa de que no existe departamento de cobro que realicen este tipo de funciones.

Para desarrollar el Programa en el 2008, se realizaron ajustes en el Reglamento Operativo, revisándose el indicador de mantenimiento de valor para:

- Ajustar en las cuotas la tasa por mantenimiento de valor.
- Ajustar el monto a prestar (conforme la devaluación monetaria)

(Palacios, 2011)

Las mujeres que recibieron sus segundos y hasta un quinto o sexto créditos, son originarias de diferentes sectores y barrios matagalpinos como por ejemplo el Barrio Santa Teresita que es un barrio donde el programa ha sido exitoso puesto que ya tiene aproximadamente cinco años de emprendimiento solidario, en donde las socias trabajan en la venta de tortillas, fritangas, refrescos, ventas de nacatamales, pulperías, cosméticos, especias, utensilios para el hogar (plásticos) y entre otros negocios.

#### **4.2. CRITERIOS DE SELECCIÓN DEL PROGRAMA USURA CERO.**

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

##### **A. Ingreso en los barrios:**

1. Mujeres mayores de 18 años.
2. Que tengan cédula de identidad vigente.
3. Que residan en barrios ubicados en zonas urbanas.
4. Dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda, no sean familiares y estén dispuestas a firmar el Acta de Compromiso.
5. Con ingresos individuales netos menores de la canasta básica.
6. Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.
7. Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su Plan de Negocios.
8. Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación.
9. Que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución.
10. Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor.

##### **B. Ingreso a través de mercados, asociaciones:**

1. Mujeres mayores de 18 años.
2. Que tengan cédula de identidad vigente.

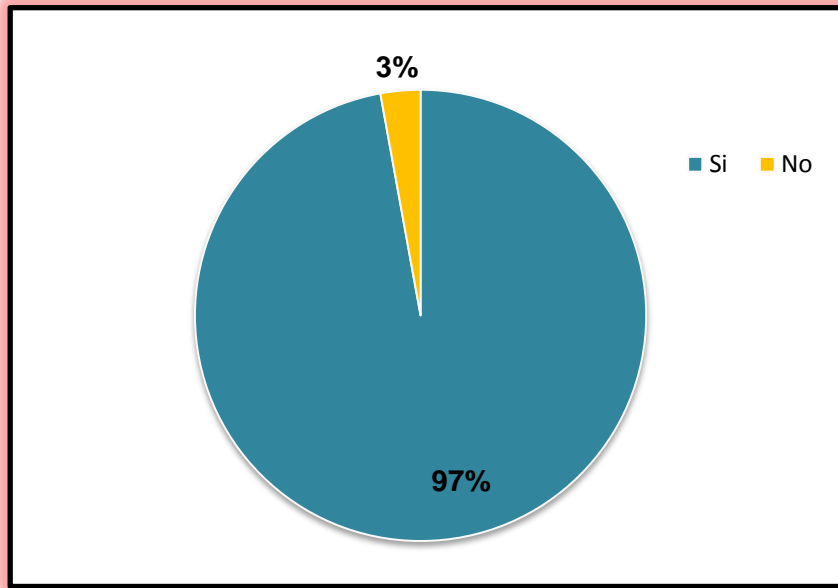
3. Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.
4. Que estos negocios se encuentren ubicados en zonas urbanas atendidas por el Programa;
5. Dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda, no sean familiares y estén dispuestas a firmar el Acta de Compromiso.
6. Con niveles de venta diario como máximo de C\$15,000.
7. Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su Plan de Negocios.
8. Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación.
9. Que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución crediticia.
10. Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor. (Peña, 2007)

Los requisitos en las entidades financieras son siempre exigidos para comprometer a los usuarios a cumplir con las políticas establecidas por la entidad financiera.

Los requisitos que exige el programa usura cero son con el fin de que las mujeres se organicen de manera responsable, con honestidad, progresividad y compromiso para el beneficio de ellas y de su familia.

**Gráfico 3.**

**Cumplimiento de los requisitos.**



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas y grupo focal.

El gráfico nos muestra el porcentaje de las socias que cumplieron con los requisitos implementados por el programa, teniendo un 97% de las socias que cumplieron con todos los requisitos para ingresar al programa y solo un 3% no cumplieron con estos requisitos, es decir incumplieron con alguno de los requisitos ejemplo de ello sería, una de las socias no era necesariamente de escasos recursos ya que cuenta con una pulpería con un alto capital invertido.

“Uno de los requisitos es que el grupo solidario debe estar conformado de cinco a diez mujeres y no tienen que tener ninguna afinidad para que no exista problema con las cuotas de pago, que presenten cedula de identidad y que tengan deseos de superación, es decir en el programa usura cero no existen barreras para que la mujer nicaragüense pueda acceder”. (Palacio, 2011).

Según encuestas aplicadas, se conocieron los requisitos que las socias deben cumplir para optar al programa entre ellos: fueron: Presentar cedula de identidad vigente, Ser mayor de 18 años, ser mujer, estar dispuesta a trabajar en grupos solidarios, tener



deseos de superación y de emprender su negocio así, como también asistir a toda capacitación o reunión organizada por el programa ciertos requisitos coinciden con los que establece el programa Usura Cero, se puede decir que el programa cumple en su mayoría los criterios de selección a excepción de algunas socias que no son necesariamente de escasos recursos.

A partir del estudio del grupo focal, las socias expresaron satisfacción con los requisitos que el programa establece, ya que no necesitan tener colilla del Inss, carta salarial, ni garantías prendarias que respalden el microcrédito. Solo deben presentar su cedula de identidad, ser mayor de 18 años y estar dispuesta a trabajar en grupos solidarios.

Este programa fue creado con el fin de beneficiar a la mujer en su desarrollo económico y social, es por esto que los requisitos que solicita el programa están al alcance de toda mujer que necesite un microcrédito por medio del cual ellas puedan ser independientes siendo ellas dueñas de su propio negocio.

#### **4.2.1. Verificación de las socias por el programa.**

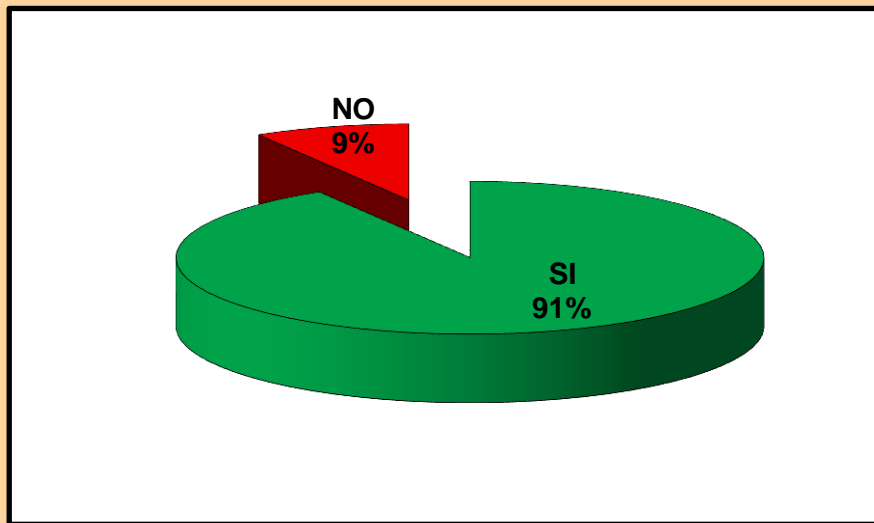
“El proceso de verificación es uno de los requisitos que la socia tiene que cumplir, este proceso consiste en una inspección del negocio ya establecido en el caso de que exista, en la mujer que va crear un negocio se verifica la inversión del dinero para el cual solicito el crédito.”(Palacio, 2011).

Según datos obtenidos por medio del grupo focal las socias manifestaron que este proceso lo hacen antes de otorgarle el microcrédito, en el caso de las que ya tienen el negocio establecido con el propósito de comprobar la mercancía y de esto dependerá el monto del crédito, al igual que para verificar la dirección exacta que aparece en la cedula y comprobar no haya familiares en el mismo grupo solidario.

El proceso de verificaciones se da para conocer el lugar donde vive cada socia y si la dirección coincide con la de la cedula, así como también ver si el dinero fue invertido para el fin solicitado, asegurarse que en el mismo grupo no exista familiares. Además de saber cómo avanza el negocio

**Grafico 4**

**Socias verificadas.**



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas y grupo focal.

El grafico muestra el porcentaje de las socias que fueron verificadas por parte de los técnicos del programa usura cero, teniendo un 91% para las socias que fueron verificadas, y un 9% para las socias que no recibieron la visita de verificación.

Según datos obtenidos podemos decir que el proceso de verificación en un alto porcentaje de la población beneficiada se está cumpliendo con mucha eficiencia lo que compromete a la socia a invertir el dinero en el negocio y habitar en la dirección de la cedula, de esta manera se evita que en el mismo grupo existan familiares.

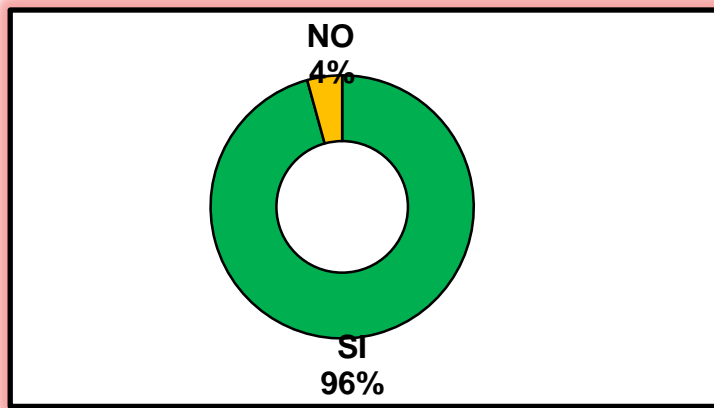
En lo que respecta al otro porcentaje de las socias que no fueron verificadas se corre el riesgo de que el dinero no se invierta en el negocio o para el fin que se solicito, al igual que en el mismo grupo existan familiares y esto podría llevar a que el pago de la cuota no se haga efectiva por el nivel de confianza que exista entre ellas.

#### 4.2.2 Plan de inversión.

“El plan de inversión es otro requisito que la socia debe cumplir, ya que en este debe estar estipulado el plan de negocio, es decir en que va invertir el microcrédito una vez obtenido, en otro momento este plan de inversión será revisado por un comité de crédito para ver si se da su aprobación, expreso también que las mujeres reciben asesoramiento por parte de los técnicos para elaborar este plan de inversión” (Palacio, 2011).

Por su parte las socias manifestaron a través de la entrevista y grupo focal, que el elaborar el plan de inversión es uno de los requisitos que exige el programa, el cual se elabora en el momento que se recibe la capacitación, el plan de inversión o plan de negocio consiste en demostrar en que se va invertir el microcrédito, se recibe asesoramiento por parte del programa de cómo elaborar el plan de inversión, lo que beneficia en gran parte tanto a las mujeres con un alto nivel académico, como a aquellas con un bajo nivel de conocimiento académico.

**Gráfico 5. Asesoramiento para elaborar plan de inversión.**



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuesta.

Los datos del gráfico representan el porcentaje de las socias que recibieron y las que no recibieron asesoramiento para elaborar el plan de inversión de su negocio, teniendo un 96% para las socias que elaboraron el plan de inversión con ayuda de los promotores

del programa usura cero, y en menor porcentaje tenemos el 4% para las socias que elaboraron el plan de inversión sin asesoramiento de los promotores.

Esto nos indica que la mayor parte de la población beneficiada de los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz recibieron asesoramiento para elaborar el plan de inversión, lo cual beneficia directamente a cada socia ya que una vez que se les hace efectivo el microcrédito ya están organizadas en lo que van a comprar dependiendo de lo que les demande el cliente y lo que puedan vender, pero la parte de las socias que no reciben asesoramiento pueden verse afectada al momento de hacer la inversión ya sea porque no hicieron un estudio de lo que pueden comprar y vender o porque no tienen el suficiente conocimiento académico para elaborarlo por sí sola, lo que puede llevarlas a mal gastar el dinero en compras de mercadería que quizás no podrán vender o desviando el dinero para otro fin del cual solicito el dinero.

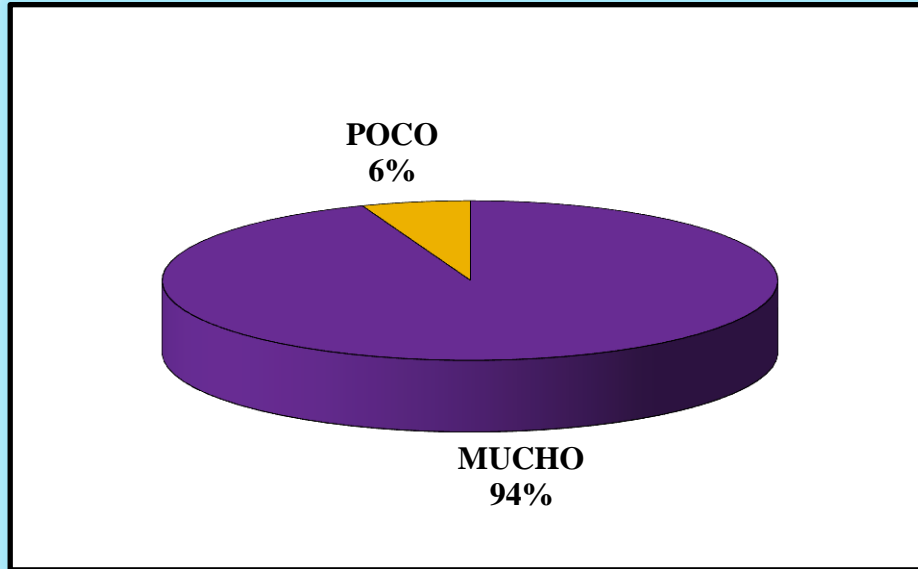
#### **4.2.3 Capacitación para optar al microcrédito.**

“Con socias interesadas, INATEC organizará la Primera capacitación sobre dos temas principales: “Bases del Programa y como elaborar un Plan de Negocios”. Al finalizar los planes serán entregados al delegado del Programa, los cuales deben estar debidamente firmados por las interesadas”. (MIFIC, 2008).

“En las capacitaciones se explica en qué consiste el programa y los requisitos que debe reunir la mujer para ser socia del programa, se les enseña también sobre la cultura de pago para que no vean al programa usura cero como crédito fácil, es cierto que no hay barreras para que puedan optar al programa pero la sostenibilidad del programa depende de la responsabilidad con que se paguen las cuotas, en estas capacitaciones es donde a ellas se les enseña como elaborar su plan de negocio y la administración del dinero”. (Palacio, 2011)

**Gráfico 6**

**Técnicas de trabajo que han contribuido al desarrollo de los negocios.**



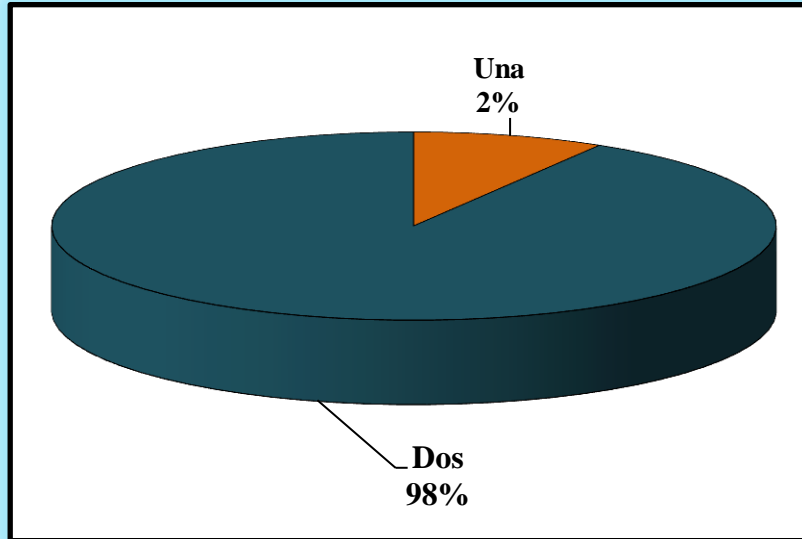
**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuesta.

El gráfico nos muestra en qué medida las técnicas de trabajo les han ayudado al desarrollo de su negocio, obteniendo un 94% considera que les ha ayudado mucho y solo un 6% considera que les ha ayudado poco.

Cada mujer antes de ser socia del programa debe recibir sus capacitaciones las cuales están en dependencia de cada crédito, estas técnicas de trabajo que proponen los capacitadores ayudan al desarrollo de sus negocio partiendo desde el aseo del establecimiento del negocio, la presentación que debe tener la socia, la atención al cliente , y la administración de los recursos financieros.

### Gráfico N° 7

#### Número de capacitaciones.



**Fuente:** Elaboración propia partir de datos de encuestas.

El gráfico muestra los números de capacitaciones que las socias recibieron para optar al programa, tenemos un 98% de las socias recibieron dos capacitaciones, es decir estas socias conocen el programa y su funcionamiento así como también pueden hacer uso de los conocimientos adquiridos para el desarrollo de su negocio.

El 2% de las socias solo recibió una capacitación, esto nos indica que las socias que solo recibieron una capacitación no obtuvieron los conocimientos que el programa transmite a través de los temas de administración de negocio, si una socia solo recibe una capacitación puede verse afectada al momento que se desarrolle en su negocio, porque algo importante de las capacitaciones son los temas que se abordan los cuales son de mucha ayuda, es decir si una socia solo asiste a una capacitación y a otra no, puede perder la oportunidad de elaborar su plan de inversión de una manera ordenada y calculada, ya que es solo únicamente en las capacitaciones donde ellas elaboran este plan de negocio.

Según los resultados podemos decir que en la mayoría de las socias se está cumpliendo el criterio de recibir las dos capacitaciones, las cuales les ayudan en gran manera en el manejo de su negocio llevando un control de sus ingresos y egresos, a si como la atención que se le debe dar a cada cliente y sobre todo es acá donde cada socia elabora su plan de inversión. En lo que respecta al desarrollo personal es que por medio de las capacitaciones se les instruye acerca del valor de cada una y como salir adelante por sus propios medios.

#### **4.2.3.1 Temática de las capacitaciones.**

“El Grupo Solidario deberá firmar “Acta de Compromiso”, donde se comprometen de manera coordinada a utilizar los fondos en los planes de negocios a partir de la segunda capacitación sobre “Administración Financiera de Pequeños Negocios”, donde se designará una Coordinadora y Vice-Coordinadora del Grupo Solidario, quienes se encargarán de los pagos de cuotas con la copia de la cédula de cada socia”. (MIFIC, 2008 ).

La temática de las capacitaciones son un punto clave en el desarrollo de los diferentes negocios establecidos, ya que en estos se abordan temas de administración de pequeños negocios, para que la socia este en capacidad de llevar un control de las entradas y salidas de efectivo.

“El taller es una capacitación en la cual se abarcan temas a fines del crédito como: elaborar plan de inversión, como administrar su dinero, atención al cliente etc. Son dos capacitaciones por cada crédito Y en estas hay un punto en el que se les habla de la cultura de pago.”(Palacio, 2011).

En el grupo focal las socias manifestaron que los temas que se imparten en las capacitaciones son buenos y que les ha ayudado al desarrollo de su negocio, sin embargo una de las socias expreso que le gustaría se impartieran temas relacionados a la depresión, por que muchas veces la mujer se encuentra frente a situaciones difíciles y

tiende a sentirse sola y probablemente esto la lleve a una depresión. Que además de impartir temas económicos deberían incluir temas ligados íntimamente a la mujer.

#### 4.2.4 Compromisos y responsabilidades.

**Tabla 1 Compromisos y responsabilidades que asumen las socias.**

<b>Instrumentos</b>	<b>Compromisos</b>	<b>Responsabilidades</b>
<b>Entrevista a: Delegada departamental Hilda Palacio.</b>	Las socias tienen que estar dispuestas a trabajar en grupos solidarios, que se comprometan en recibir las capacitaciones, y elaborar su plan de inversión.	La responsabilidad es cumplir con los compromisos adquiridos.
<b>Grupo focal a: socias de los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz.</b>	Cumplir con el pago de la cuota en el tiempo que corresponde y la deuda solidaria es decir, si a una de las integrantes del grupo solidario se le dificulta pagar la cuota por una razón justificable, ejemplo de enfermedad etc. Las demás se organizan para asumir la cuota.	La responsabilidad es el de cumplir con los compromisos.
<b>Entrevistas a coordinadora de grupo.</b>	El compromiso adquirido es asistir a las capacitaciones, asumir la deuda solidaría.	Pagar en tiempo y forma la cuota.

**Elaborado:** A partir de triangulación de información

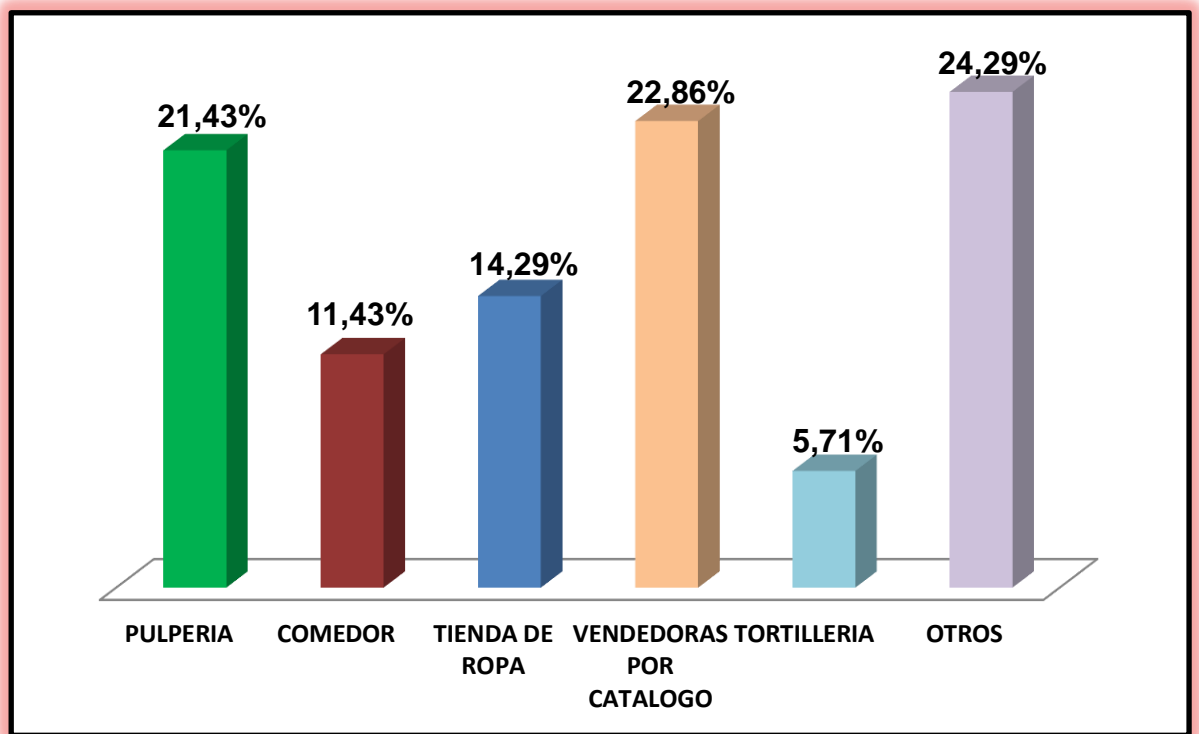


### 4.3 IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL PROGRAMA USURA CERO

#### 4.3.1 Fuentes de ingreso

Gráfico 8.

Negocios que tienen las socias.



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas.

El gráfico indica que el 21,43% de la población encuestada tiene pulpería, el 11,43% de las socias tienen negocio de comedor, un 14,29% de las socias tienen negocio de tienda de ropa esto incluye tienda de ropa nueva y tienda de ropa usada, el 22,85% de las socias son vendedoras por catálogo (Avon, zermat, zelsa, oriflame, Vogue etc.), en menor cantidad tenemos un 5,71% tienen negocios de tortillería, y un 24,29% tienen otros tipos de negocio (venta de palta, sala de belleza, copiadora).

El trabajo de campo nos indica que la socias del programa, son trabajos dentro de sus casa trabajos que no abarca todo su tiempo para no descuidarse de su familia, por lo general sus negocios son pulperías o tiendas de ropa pero estos negocio se encuentra dentro de su casa las mujeres no desean descuidar su hogar.

Otro negocio relevante es el de vendedora por catalogo y que no le dicán todo su tiempo y los ofrecen estos productos a personas de su círculo diario como vecinos, compañeros de clase pero sin descuidar su familia. En el grupo focal nos expresaban que dedican horas determinadas para la venta de sus productos para poder cumplir con sus tareas diarias de madre y esposas, pero siempre con ganas de superación y aportando al ingreso familiar.

#### **4.3.2.1 Nivel de ingreso**

“Sen afirma que la conversión del ingreso en capacidades básicas puede variar de manera significativa entre los individuos, ya que está afectada por variables sobre las que una persona puede tener escaso o ningún control, como son la edad, el sexo, la localización y la epidemiología. Por ejemplo, dos individuos, uno joven y el otro anciano, pueden tener el mismo ingreso, pero al segundo se le hace más difícil convertir el ingreso en capacidad y podría requerir más ingreso (para medicinas, prótesis) con el fin de alcanzar los mismos funcionamientos. De manera que la pobreza puede ser más intensa que la medida mediante el ingreso, razón por la cual “utilizar una línea de pobreza que no varíe entre las personas, puede ser muy equivocado para identificar y evaluar la pobreza” (Martínez, 2003).

El nivel de ingreso puede variar de un individuo a otro, pero está en la capacidad de cada persona poder convertir este ingreso en un mayor funcionamiento, es decir el nivel de ingreso en una persona va depender de la actividad económica que realice o del salario que este perciba, pero para que este ingreso pueda verse incrementado dependerá de la buena administración de este recurso.

Los países en desarrollo por lo general son afectados por la desigualdad de la distribución de los ingresos, generados por los contribuyentes ciudadanos debido a la

centralización de la riqueza en un pequeño segmento o grupo de personas que afectan de manera directa las oportunidades que otros desean tener para salir adelante. El principal problema económico de Nicaragua ha sido la injusta distribución de la riqueza en la última década puesto que la clase política y empresarial devengan mega salarios y afectan el bienestar y el desarrollo de los ciudadanos nicaragüenses. Ya que entre más bajo sea el nivel de egreso de una persona tendrá menos posibilidades de cubrir sus necesidades.

El ingreso económico está dado por la cantidad de dinero que llega a manos de cada persona, dinero que puede venir de diferentes fuentes, ya sea por el salario que devengue por un trabajo realizado, negocio o cualquier otra actividad económica comercial. En muchos de los casos la mayoría de las personas cuentan con un bajo nivel de ingreso, que no les permite cubrir todas sus necesidades.

La distribución de la riqueza del país debe de ser de manera equitativa para que otras familias sean beneficiadas de manera directa por medio de mejores salarios y políticas de carácter social. Las instituciones y las empresas privadas deben fusionar esfuerzos para poder dar beneficio a la población por medio de políticas que ayuden de manera directa a las personas para que se independicen económicamente.

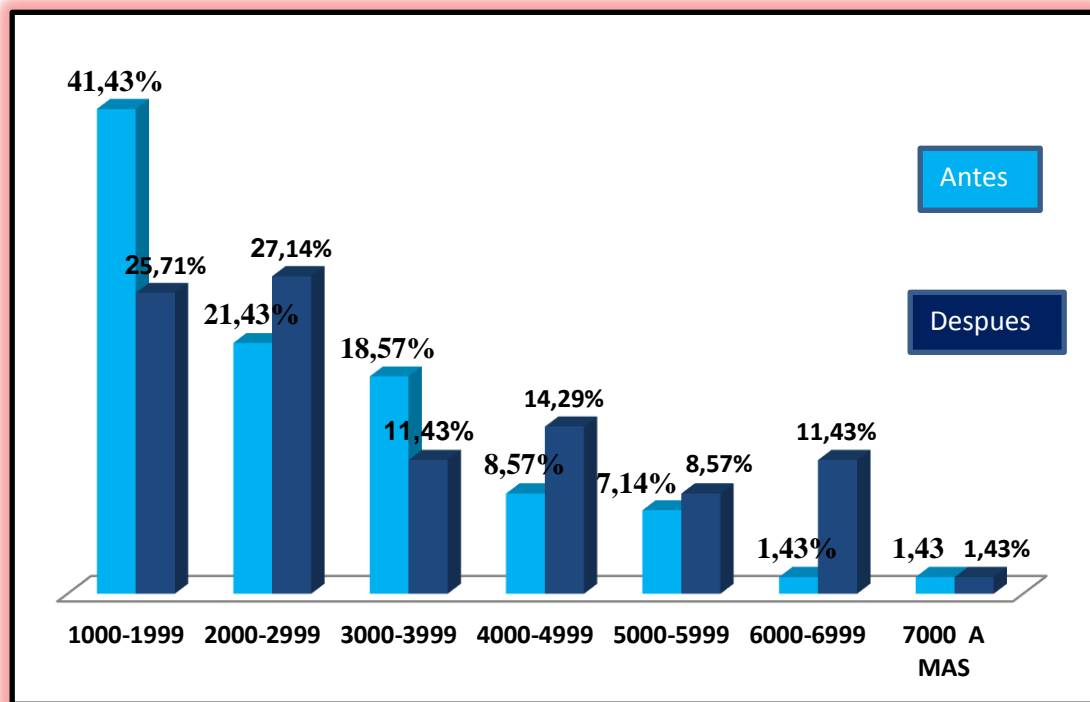
“Cualquier partida u operación que afecte los resultados de una empresa aumentando las utilidades o disminuyendo las pérdidas. No debe utilizarse como sinónimo de entradas en efectivo, ya que éstas se refieren exclusivamente al dinero en efectivo o su equivalente que se recibe en una empresa sin que se afecten sus resultados. Puede haber entrada sin ingreso, como cuando se consigue un préstamo bancario.” (Zavala, 2011)

“En tal caso se está recibiendo pasivo y los resultados no se afectan. Puede haber ingreso sin entrada, como en el caso de una venta a crédito, en donde no se ha recibido aún dinero y consecuentemente sólo se afectan los resultados con el abono a Ventas sin tener entradas, ya que no se ha recibido aún ninguna cantidad. Finalmente, pueden coexistir las entradas con los ingresos como en el caso de una venta al contado. El cargo a Bancos registra la entrada y el abono a Venta registra en Ingreso”. (Zavala, 2011)

El ingreso en las socias está representado por el dinero que ellas obtienen en sus negocios, el nivel varía dependiendo el tipo de negocio así como también del monto del crédito.

### Gráfico 9

#### Ingresos antes y después del Microcrédito.



**Fuente:** Elaborado a partir de la información de campo.

El gráfico se realizó a través del estudio de campo, y muestra los diferentes niveles de ingreso en las socias, antes y después del programa obteniendo como resultado, el 41,43 % de las socias que percibían ingresos de C\$ 1,000-1,999 antes de ser socia del programa, pero con el microcrédito bajo el porcentaje de las socias con este mismo ingreso y paso de 41,43% a 25,71%, Es decir bajo en un 15,72% para mujeres con ingresos de C\$ 1,000- 1,999 esto se debe a que su ingreso se ha visto incrementado.

En otro porcentaje tenemos el 21,43% para las socias con ingresos de C\$ 2,000-2,999 antes de ser socia del microcrédito, y un 27,43% de c las socia con este mismo ingreso después de haber optado al programa, esto nos indica que subió en un 6% para las mujeres que han elevado su nivel de ingreso.

También tenemos un 18,57% para las socias que percibían ingresos de C\$ 3,000-3,999, antes de ser socia del programa y un 11,43% de las socias que perciben el mismo ingreso ahora con el microcrédito, en el gráfico (9) tercera columna podemos observar como bajo el porcentaje de las socias con este ingreso en un 7.14%, esta disminución se debe a que estas mujeres por medio de su negocio se han incrementado su nivel de ingreso.

También tenemos un 8,57% para los socias que percibían ingreso de C\$ 4,000-4,999, antes de optar al programa, y un 14,29% para las socias que actualmente perciben este mismo ingreso mensual, por lo que podemos decir que ahora hay más mujeres percibiendo ingresos de C\$ 3000-3999, en este caso se incremento en un 5.72% de mujeres que han incrementado el nivel de ingreso.

Para el ingreso de C\$ 5000-5999 tenemos un porcentaje de 7.14% que percibían esta cantidad antes de que fueran beneficiada con este programa de microcrédito, pero ahora con el microcrédito tenemos un 8.57% de las mujeres que han incrementado su negocio, acá se incremento en 1.43% de las socias que aumentaron su nivel.

En el caso de las socias que percibe ingresos de 6000-999 obtuvimos un porcentaje de 1,43% para las mujeres antes de optar al programa, y un 11, 43% para las socia que ahora perciben este mismo ingreso, es decir ahora hay más mujeres percibiendo este ingreso, se vio incrementado en un 10%, esto se debe a que las socias han hecho un buen uso del microcrédito.

En último lugar tenemos ingresos de C\$ 7,000 a más para el 1.43 % de las socias, antes de ser beneficiada, en este caso el porcentaje permanece igual, en ambos lados.

Según los datos que refleja el gráfico (9) podemos ver como se ha venido incrementado el ingreso en las beneficiadas luego de haber optado al microcrédito, lo que significa

que el financiamiento que brinda el programa Usura Cero es una clave para el desarrollo de las socias, una vez que optan al programa pueden crear su negocio que será la fuente principal.

#### **4.3.3 Grado de dependencia económica por medio del microcrédito.**

“En términos económicos se entiende por dependencia no sólo la subordinación que existe entre unas personas y otras por razones de jerarquía, y de unas naciones con otras por razones políticas o militares, sino la que se establece entre unas y otras industrias y entre unos y otros mercados, al punto de que la producción se suspende en muchos casos con sólo interrumpirse un solo eslabón de la cadena y muchos países sufren crisis profundas al faltarles suministros que otros les proporcionan. Recíprocamente, los países con excesos de producción dependen de ciertos mercados para la colocación de sus excedentes, de forma que la dependencia es una de las características del sistema económico moderno, pudiendo afirmarse que todos los factores que contribuyen a la misma son interdependientes y por lo mismo esenciales dentro del proceso general”. (Serra, web site)

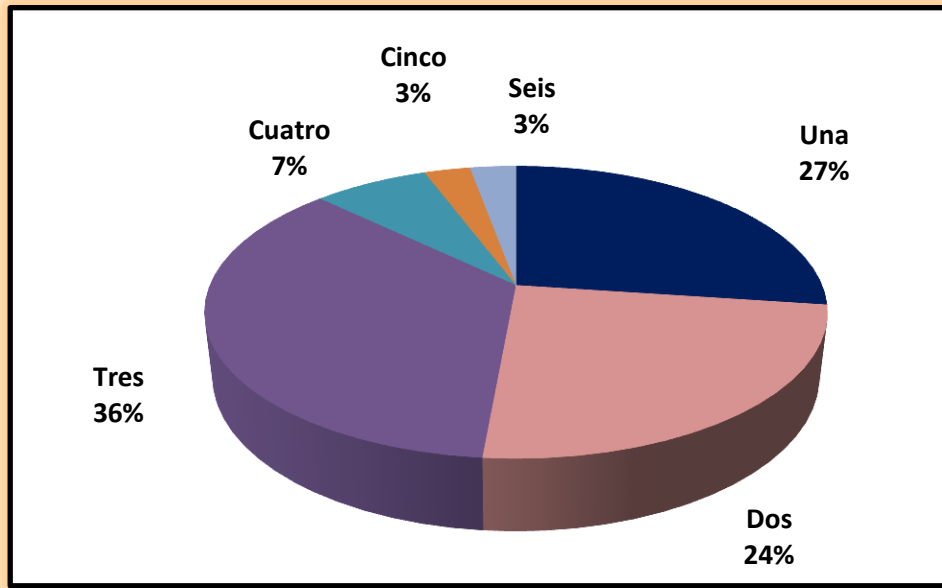
La dependencia económica no es la respuesta para que un país se desarrolle, puesto que las personas crean malos hábitos económicos de subsistir y estar esperanzados a que les lleguen ayuda ya sea por parte del Estado o la ayuda extranjera, creando así un círculo vicioso entre la familia.

El programa usura cero es un programa que viene a ayudar a las mujeres para que puedan independizarse económicamente mediante microcréditos y asesoramiento para crear sus propios negocios y mejorar su nivel de vida.

Por medio del grupo focal la mayoría de socias expresaron, que antes de optar al programa dependían completamente de sus esposos, y algunas del trabajo que en ese momento tenían, pero ahora con el crédito dependen de los ingresos que les genera el negocio, y con esto se ayudan para los gastos del hogar y a la vez pueden comprarse cosas de uso personal y de mayor necesidad.

**Gráfico 10**

**Personas que dependen de usted.**



**Fuente:** Elaborado a partir de información d campo.

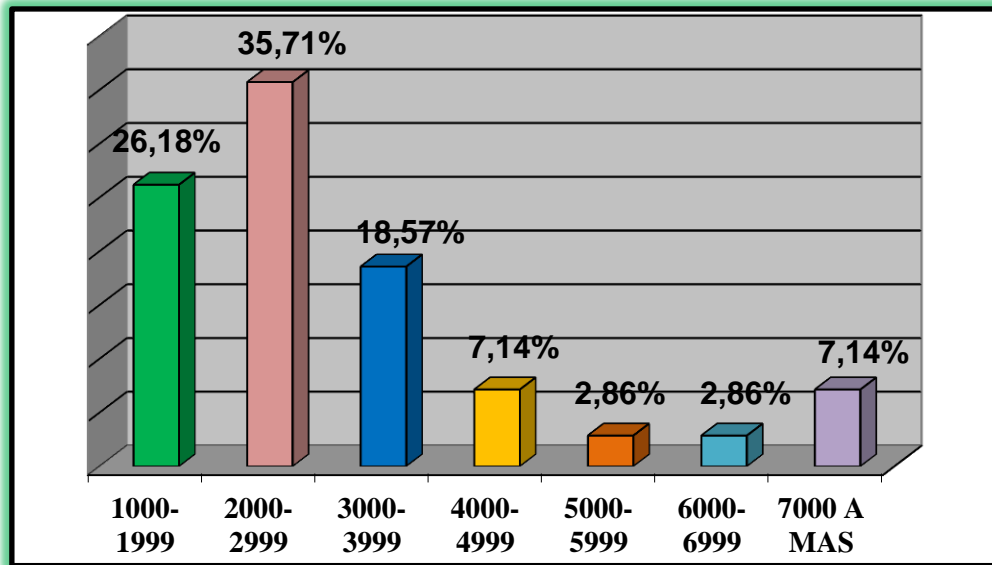
El gráfico nos muestra el número de personas que dependen económicamente de las socias, tenemos un 27% de las socias que tienen una persona bajo su cargo, un 24% de las socias encuestadas tienen dos personas que dependen de ellas, el 36% de las socias cuentan con tres personas que dependen económicamente de ellas, el 7% de la socias tienen cuatro personas a su cargo, el 3% de las socias de tienen 5 personas a su carga, y otro 3% tiene 6 persona a su cargo.

Los datos arriba mencionado nos refleja que las socias por medio del crédito han logrado construir un nivel de auto sostenibilidad por medio de su negocio, beneficiando de esta manera a sus hijos, esposo etc. El gráfico indica que todas ellas tienen una responsabilidad económica, donde ellas tienen que garantizarle la satisfacción de las necesidades básicas de la familia. Ya que hay casos en que son madres solteras. La

beneficiada directamente en este caso es la socia, pero indirectamente por medio de los ingresos es la familia.

**Gráfico 11**

**Ingreso para el sustento de la familia.**



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas

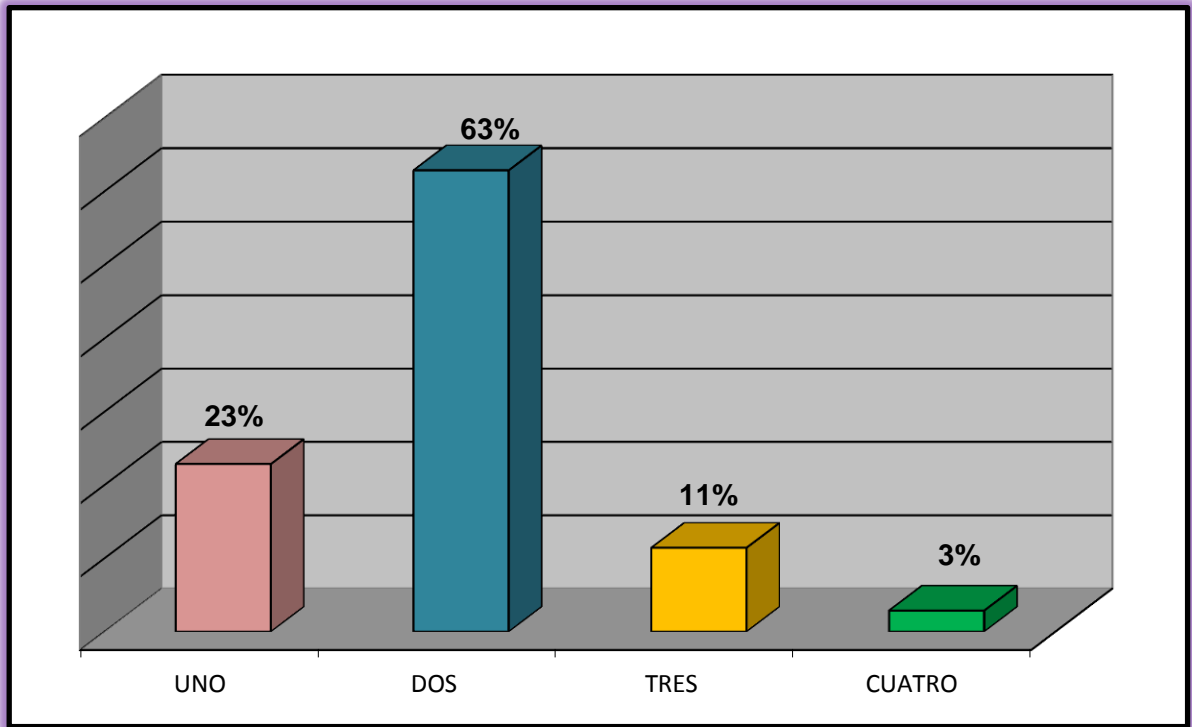
El gráfico refleja porcentajes de 26,18% de las socias destinan C\$ 1000-1999 para sustentar a su familia, un 35,71% con ingresos de 2000-2999, el 7,14% con ingresos de 4000-4999 para sustentar a la familia, un 2,86% de las socias presentan ingresos de 5000-5999, otro 2,86% con ingresos de 6000-6999, y por último tenemos un 7,14% de las socias con ingresos de 70000 a más.

Estos porcentajes nos indican que las mujeres aportan una cantidad considerable para el sustento familiar lo cual esto lleva a poder cubrir otras necesidades, por tanto nos indica que hay un desarrollo económico en las mujeres por medio de los ingresos generados de su negocio. Mejorando así la calidad de vida.



**Gráfico 12**

**Personas que aportan a la economía del hogar.**



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas

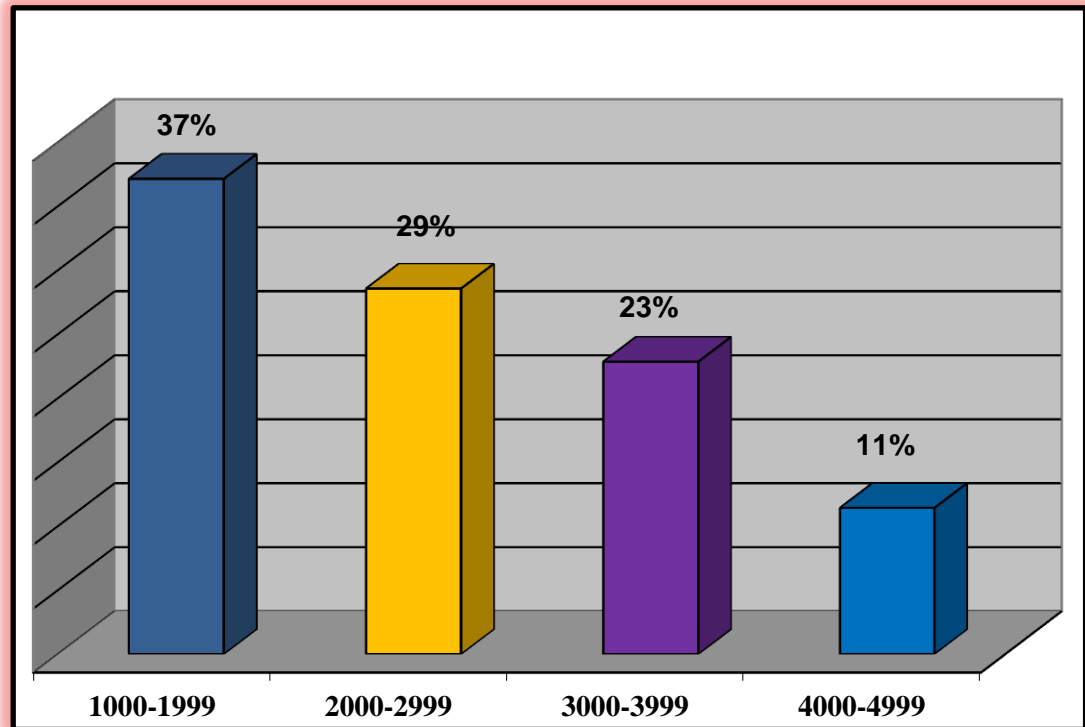
El gráfico refleja calaramente el porcentaje de las personas que aportan a la economía del hogar, iniciamos con un 23% de los hogares de las socias en que aportan solo una persona, es decir la socia, por lo cual esta persona cubre por si sola con la totalidad de los gastos, un 63% para hogares donde aportan dos personas, es decir los gastos son compartidos, un 11% donde aportan tres personas a la economía del hogar y en ultimo lugar tenemos un 3% de hogares en el que aportan cuatro personas.

Esto nos indica que en la mayoría de los hogares de las socias es compartida la responsabilidad, es decir la mujer está desempeñando un rol muy importante en la familia al aportar a los gastos del hogar, no es cargada para una sola persona, miramos que la estructura de un hogar ha cambiado al paso del tiempo al darnos cuenta que ya no solo una sola persona lleva el sustento diario que era el hombre ya que ahora la mujer se une al aporte económico del hogar.

#### 4.3.4 Nivel de egreso

Gráfico 13

Gasto mensual en el hogar.



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas

El gráfico muestra los porcentajes de los diferentes niveles de gastos que se les presenta a las socias encuestadas de los barrios ,Colonia Ruben Dario y Fanor Jaenz, el 37% de las socias tienen gastor de C\$ 1000-1999, el 29% de la socias con gastos de 2000-2999, el 23% de la s socias tienen gasto de 3000-3999, y un 11% con gastos mayores de 4000-4999.

Manifestaron tambien que han podido cubrir otras necesidades desde que optaron al programa, ya que con la ganansias que le queda del negocio les permite a invertir en su negocio y cubrir otros gastos.

#### **4.3.5. Actividad económica formal:**

“En el municipio de Matagalpa la agricultura es la principal actividad económica, ocupando el primer lugar la producción de café, con un aporte del 34% al PIB Nacional y el 25% del PIB Municipal. Matagalpa cuenta con 4,821 productores/as entre pequeños y medianos; de los cuales, el 30% cultivan café y el 70% hortalizas, granos básicos y otros productos tropicales Del total del área cultivada correspondiente a 30,228 Mzn, el 26,5% corresponde al cultivo del café. La actividad cafetalera ha constituido para el sector agropecuario una de las actividades de mayor impacto económico y social, rubro que genera alrededor de 50,000 empleos permanentes y más de 500,000 empleos temporales en tiempos de cosecha cafetalera a nivel nacional. Se estima que en todo su ciclo de producción – desde la siembra hasta el proceso de exportación – moviliza casi a un millón de personas en forma permanente y temporal”. (Ribia, Vera, Ramírez, 2008).

Las diferentes actividades económicas que se desarrollan en nuestro municipio aportan al crecimiento del PIB, sobre todo la producción de café que genera muchas fuentes de empleos en las haciendas cafetaleras, así como también en los beneficios en donde se da el secado del café y los diferentes procesos para su exportación.

“Existen además en Matagalpa un aproximado de 967 productores y productoras dedicados a la ganadería mayor, con un área de 25,57514 Manzanas de pastos, los que poseen un total de 17,459 cabezas de ganado. De este total un 50% es de doble propósito (crianza y engorde), el 45% para la producción de carne y un 5% a la producción de leche. La ganadería menor, es otra de las actividades que se desarrollan con mucho auge, 2,379 productores/as se dedican a la crianza de cerdos, cabros, ovejas pelibuey, carneros, aves y otros, esta actividad ocupa un área total de 3,354 mzs.

Las actividades económicas que más se destaca en la ciudad de Matagalpa es el comercio y es la manera más eficiente para que las personas se incorporen al mercado formalmente y generar ingresos al municipio como contribuyentes a la economía local.

Si bien podemos decir que el comercio es la manera de incorporarse a la economía formal del municipio aunque el comercio se ve saturado por una elevada oferta de

mercancías donde los actores entran y salen por la competencia y se ven obligados a intentar con nuevos negocios, aventurándose a ganar o a perder” . (Ribia, Vera, Ramires, 2008)

#### **4.3.5.1 Actividad económica informal :**

En muchos casos la población matagalpina es dependiente ya sea por parte de su compañero o compañera de vida, en otros casos una parte de la población son estudiantes que dependen de sus padres y otro segmento de la población se ve afectada por padecer de alguna enfermedad o impotente a trabajar por sus condiciones físicas o por ser mayor de edad.

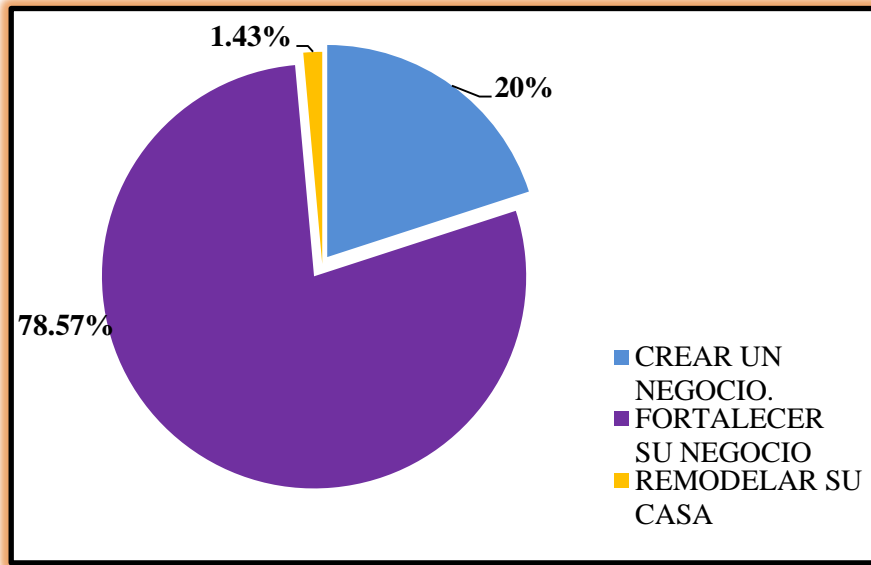
Las oportunidades de tener un empleo digno para muchos matagalpinos se ve nulo puesto que la generación de empleo se ve estancada por parte del Estado o las empresas privadas ante la falta de inversión.

Según el Ministerio del Trabajo la mayoría de las solicitudes de empleo que reciben corresponde a obreros no calificados en edades desde los 15 a 60 años”. (ALMAT, 2004: 80). Buscar fuente y cambiar la fecha Las oportunidades de obtener un empleo se debe en parte a la preparación, pero en mayor parte a las influencias ya sea política o personal y los que no lo logran es porque su edad no lo permite por ser menor o mayor de edad (tercera edad).

El empleo informal es una opción de subsistencia alternativa para satisfacer las necesidades básicas de las familias pobres que se ven obligados ante la situación económica a la venta ambulante de alimentos o artículos entre otro tipo de servicios no calificados en el ámbito laboral.

#### 4.3.6 Uso y destino del microcrédito.

Gráfico 14. Destino del microcrédito.



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de encuestas



Socia que fortaleció su negocio

El grafico indica que el 78.57% de la población encuestada destino el crédito para fortalecer su negocio, el 29% de las socias lo destino para crear un negocio, y solo un 1.43 % de las socias lo destino para remodelar su casa, según estos datos reflejan que el microcrédito en su mayoría está siendo destinado para el fin que las socias lo solicitaron.

Estos datos nos indica que las socias están destinando el microcrédito para el fin que se les fue dado por el programa, unas para crear un negocio el cual les permita tener un mejor desarrollo económico, otras para fortalecer el que ya tenían comprando mercancía para surtir de negocio y en un caso se destino para la remodelación de una casa acá, esta persona que destino el microcrédito para cubrir otra necesidad si no cuenta con otra fuente de financiamiento puede tener problemas al momento de pagar su cuota es decir las capacitaciones están teniendo un efecto positivo en lo que respecta al uso del microcrédito y cómo manejar sus negocio.

#### **4.3.6.1 Destino de los ingresos generados.**

Según los resultado los ingresos que le genera el negocio, una parte la destinan para volver a invertir en el negocio, otra parte para pagar la cuota del microcrédito, también utilizan parte de los ingresos para satisfacer necesidades propias del negocio y el restante es el que dejan para los gastos del hogar y de esta manera poder cubrir las necesidades de mayor importancia, como la alimentación, salud, educación, vivienda, además de los servicios básicos.

#### **4.3.7 Impacto social del programa.**

“El termino impacto, de acuerdo con el diccionario de uso del español proviene de la voz “impactus”, del latín tardío y significa, en su tercera acepción, “impresión o efecto muy intenso dejados en alguien o en algo por cualquier acción o suceso. Así, el término “impacto”, como expresión del efecto de una acción, se comenzó a utilizar en las investigaciones y otros trabajos sobre el medio ambiente. La tarea de evaluar el impacto parece constituir una gran dificultad para muchos proyectos y programas. Medir el impacto es concretamente, tratar de determinar lo que se ha alcanzado. (Libera, 2007).

El impacto social se refiere a los efectos que la intervención planteada tiene sobre la comunidad en general. los autores sustentan el criterio de que el impacto como concepto es más amplio que el concepto de eficacia, porque va mas allá del estudio del alcance de los efectos previstos y el análisis d los efectos deseados, así como el examen de los mencionados efectos sobre la población beneficiaria”. (Libera, 2007).

“En puridad un análisis de impacto social tiene por objeto analizar qué efectos tienen los programas de microcrédito sobre el bienestar. Pretende determinar si existen mejoras en las condiciones de vida de las personas y si éstas están causadas directamente por la presencia de los programas de microfinanzas. Se trata de utilizar el Método científico para arrojar luz sobre los resultados de la aplicación de esta herramienta de desarrollo en comparación con qué pasaría si no se interviene” (Poverty, 2009:3)

El impacto social, como su nombre lo dice son de carácter social y son definidos por el gobierno con base en la situación real de la economía, en el caso del programa usura cero los resultados se expresa a través de los beneficios e impacto que este genera en la población. Estos programas están dirigidos a cierta parte de la población con el propósito de mejorar la calidad de vida de la comunidad.

El programa usura cero ha causado efecto positivos en las socias, ya que este micro crédito les ha permitido crear un negocio o en el cual puedan desarrollar sus capacidades y habilidades, un impacto social es aquel que provoca cambios en la calidad de vida de una sociedad, y pueden ser medibles a través de la satisfacción de los servicios básicos como. Salud, educación, vivienda, alimentación, agua, energía, etc.

#### **4.3.7.1 Nivel de educación**

“Del capital educativo de la población, es decir del acervo de valores, conocimientos, habilidades, destrezas incorporadas por las personas y grupos sociales, en el proceso de educación depende su capacidad de sobre vivencia”. (Vargas ,2001:122).

Un país que brinda herramientas a su población para aprender a desarrollarse, es un país con pensamientos amplios, ya que sus habitantes desarrollaran la habilidad de

buscar maneras para subsistir y mejorar su nivel de vida, por tanto lo que el Estado aporta a la población aportara al desarrollo del país. Para un mejor desarrollo educativo deben mezclarse tanto la teoría con la práctica, desarrollar espacios en los cuales toda la teoría asimilada pueda realizarse prácticamente para así lograr un mejor entendimiento en los estudiantes.

La educación es necesaria para el desarrollo de la sociedad ya que esta fortalece y desarrolla al país en beneficio de todos los nicaragüenses.

“Por eso la educación es un insumo básico para el desarrollo humano y el progreso económico”. (Vargas ,2001: 122).

La educación es una inversión necesaria en todo país ya que la base de un buen desarrollo económico parte de una buena educación por tanto al momento de elaborar el Presupuesto General de la Republica, se debe tener presente la educación gratuita para que toda persona pueda estudiar sin ningún tropiezo.

La educación no solo debe verse numéricamente como cuantas escuelas existen en la ciudad o el país, sino que se debe de poner énfasis en la calidad del aprendizaje , ya que esto es lo que lleva a un buen desarrollo de los estudiantes a la hora de desempeñarse en el ámbito laboral. Hoy en día las Instituciones que rigen esta labor de educación deben de dirigirse a la eficiencia de los docentes, esto quiere decir capacitarlos para que de esa manera se puedan crear nuevas alternativas de aprendizaje que mejoren el nivel académico en el estudiante.

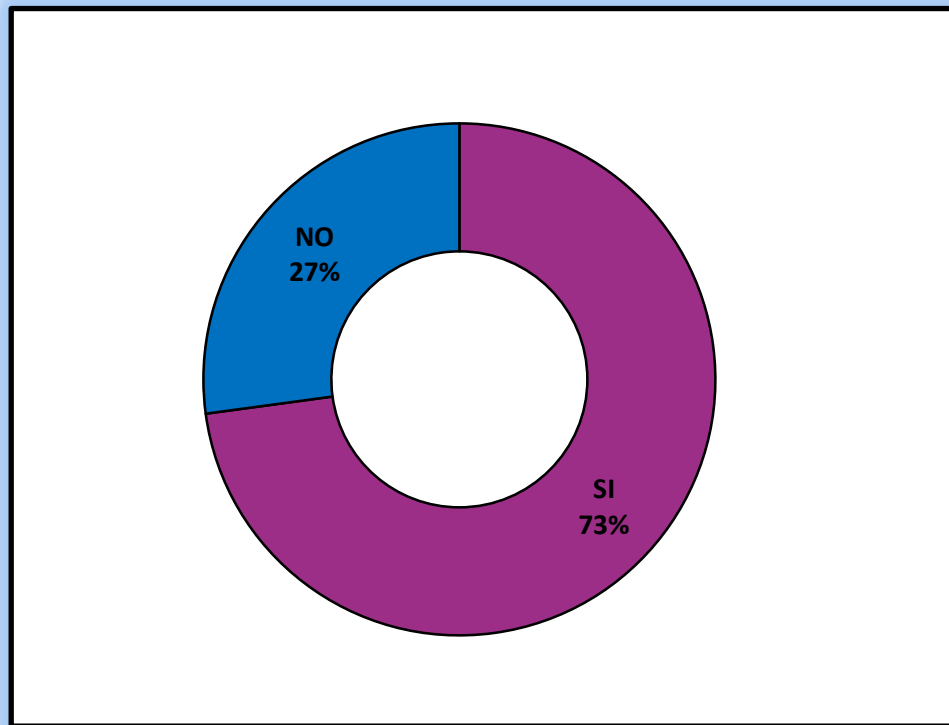
“En general se postula que el nivel de educación es determinante del nivel de ingresos y en muchas ocasiones se propone incrementar el nivel de educación como la única medida capaz de producir la movilidad social deseada. Pocos son los detractores de la idea de una educación generalizada y del impacto positivo que esta podría tener sobre el nivel de pobreza de las familias. Una excepción ha sido Yunus (1997) quien plantea que para niveles de pobreza bajo, no es necesario mas educación sino más bien Potenciar las habilidades de los individuos a través del microcrédito” (Aroca, 2002).



La educación es un proceso de formación, en el que cada persona adquiere conocimientos nuevo que le permiten desarrollarse en la sociedad, el educarse es fundamental porque de la educación depende el grado de desarrollo de una nación, el que una persona estudie le permite tener mejores conocimientos para optar a un trabajo mejor, culturizarse e ir evolucionando en el conocimiento. Es importante que el gobierno implemente programas sociales en donde las personas puedan potenciar las habilidades que poseen y que no han podido ser desarrolladas por falta de recursos económicos no disponibles.

**Gráfico 15**

**Acceso para enviar a sus hijos a la escuela.**



**Fuente:** elaboración propia a partir de datos de encuesta.

Como podemos observar el 73% de la población encuestadas expresaron que el microcrédito si les ha facilitado obtener recursos para enviar a sus hijos a la escuela, ya que por medio de las ganancias que les genera sus negocio ellas han podido cómprales todo lo necesario para que sus hijos puedan asistir a la escuela sin que les haga falta

nada, un 27% de la población que se encuesta respondió que el microcrédito no le ha facilitado recurso para que sus hijos puedan estudiar, algunas socias expresaron que esto se debía a que no tenían niños en edad escolar.

Uno de los propósitos del programa es mejorar la calidad de vida de las socias y la de su familia, a través de diferentes indicadores uno de ellos es la educación, el gráfico demuestra que el programa está contribuyendo a que se cumpla este aspecto.

Las socias por medio del grupo focal expresaron, que por medio de los ingresos que les genera el negocio ellas pueden comprarle útiles escolares a sus hijos, así como también se ha logrado haya una mejor alimentación, lo que lleva a un mejor rendimiento del estudiante.

La otra parte de las socias que consideran que el programa no les ha ayudado es por dos razones una porque no tienen hijos adolescentes en edad escolar y la otra por que los ingresos no les permite cubrir este importante recurso.

#### **4.3.7.2 Nivel de salud**

“Aunque las condiciones de salud han mejorado desde 1950, incluso en los sectores pobres de la población, el ritmo de ese avance ha sido muy desigual”. (Vargas ,2001: 110).

Hasta ahora la salud es un tema muy debatido, porque a pesar de sus avances, siempre se dará existencia de desigualdad en el acceso de la salud y en más escala en los sectores más vulnerables de la población.

Al no dar respuesta el sector público, la población no tiene más remedio que recurrir al sector privado, donde se pagan un alto costo de estos servicios y en casos muy frecuentes solo perciben el servicio de asistencia, por que el acceso a los medicamentos les sale muy elevado, es decir que no visualiza todo con relación a la salud.

“Toda persona tiene derecho a la salud, entendida como el disfrute del más alto nivel de bienestar físico, mental y social” (Pérez, 2009).

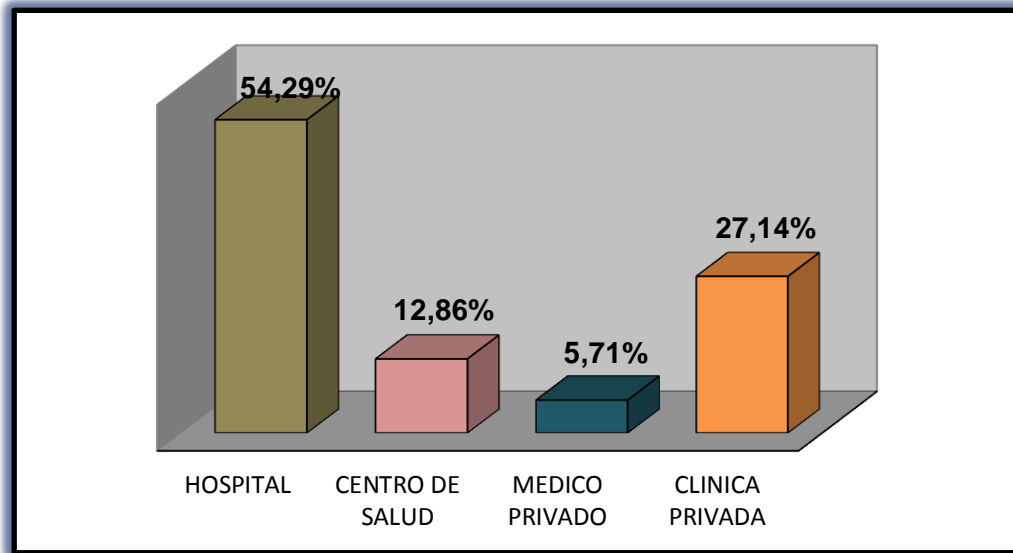
“Por otra parte, el lugar donde vive la gente afecta a su salud y a sus posibilidades de tener una vida próspera. Por ello, plantean que “para alcanzar la equidad sanitaria es esencial que haya comunidades y barrios que tengan acceso a bienes básicos, gocen de cohesión social y hayan sido concebidos para promover el bienestar físico y psicológico y protejan el medio ambiente”. En el plano laboral, “las malas condiciones de trabajo pueden hacer que el individuo se vea expuesto a toda una serie de riesgos físicos para la salud, que tienden a concentrarse en los trabajos de nivel inferior” (Ginebra, 2008:1).

Es deber de todo ciudadano gozar de una salud gratuita y segura, y es el estado el encargado de ejecutar y gestionar todos los procedimientos necesarios para que esto se haga posible. La salud no es solo física si no también mental, se puede decir que una persona físicamente de salud está bien pero no sabemos si mental o espiritualmente está igual, por eso una persona enferma no puede rendir ni desarrollarse en un 100% de manera igual como lo hace una persona sana. Aparte de ser un deber de todo ciudadano de gozar de una salud, es una responsabilidad nuestra cuidar de ella en cada momento de nuestras vidas.

Aunque para muchos es de fácil acceso contar con un centro de salud o un hospital para ser atendidos en caso necesario , para otras personas es muy difícil el acceso a un puesto de salud debido a las grandes distancias que existe entre los pueblos especialmente en el área rural , siendo este un factor de riesgo para la población sobre todo para la mujer embarazada , ya que al no contar con un centro de salud cercano se ven obligadas a ser asistidas en casa con la ayuda de una partera que en caso de complicarse el parto pueden perder la vida tanto el hijo como la madre.

## Gráfico 16

### Servicio de salud



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas.

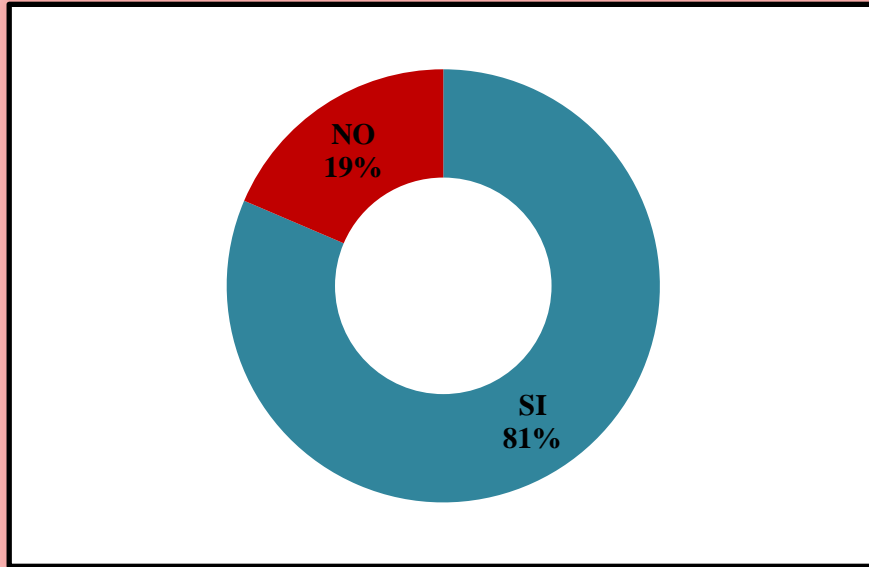
El 54,29% de las socias encuestadas expresaron que ellas visitan el Hospital para ser atendidas cada vez sea necesario, el 12,86% de las socias visitan el centro de salud, un 5,71% visitan médico privado y por ultimo tenemos que el 27,14% de las demás socias son atendidas en clínicas privadas.

Estos nos indica que las socias por general usan los recursos públicos para cuando presentan deterioro de la salud, lo que nos aclara que ahora pueden contar con el dinero para comprar medicamentos que no les brindaba estas entidades públicas.

También podemos observar en el siguiente gráfico a cuantas mujeres el microcrédito les ha generado recursos económicos ya sea para pagarse una consulta en una clínica o con un médico privado, así también como para comprarse medicamentos de ser necesario.

**Gráfico 17**

**Mayor acceso a la salud.**



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas.

El gráfico muestra que el 81% de la población encuestada tiene mayor acceso a la salud como: consultas médicas y compra de algún medicamento, es decir el microcrédito les está generando ingresos para que ellas puedan elegir el tipo de servicio de salud que requieran, y solo el 19% está representado por las socias que dijeron que el microcrédito no les genera el suficiente ingreso para tener un mayor acceso a la salud, es decir estas personas asisten a los servicios de salud pública.

El gráfico nos indica que las socias ahora cuentan con el privilegio de visitar un doctor privado para obtener una atención más privilegiada, esto nos aclara que se genera más recursos económicos para utilizar medios más fáciles para una pronta recuperación.

#### **4.3.8 Servicios básicos:**

“Las necesidades básicas de los ciudadanos, es decir, alimenticias, energéticas y de espacio de una población urbana creciente obligan a una reinención de las ciudades. Las ciudades crecen al mismo tiempo que lo hacen los problemas de servicios. Las urbes han crecido de forma desmesurada, tienen altas densidades de población y problemas de acceso a servicios fundamentales y vivienda. No debemos olvidar que construir viviendas no es suficiente; éstas requieren servicios básicos y de infraestructura -redes cloacales, de agua potable y de energía, accesos transitables todo el año-, para que realmente tengan condiciones adecuadas de habitabilidad. Es necesario retomar el concepto de ciudad compacta y sostenible.” (Agenda 21, noviembre 2011).

No es solo importante construir vivienda, sino mas bien mejorar las condiciones para el acceso a los servicios básicos, es decir si se construye un hogar seguido de esto se necesita el agua para preparar los alimentos de cada día y demás necesidades básicas, siendo estos los requisitos necesarios para vivir en el mundo actual que serian luz ,a guas negras para poder tener una mejor calidad de vida y cumplir con lo que conlleva una vida normal.

“Los colectivos sociales más vulnerables a la exclusión son los que acumulan más problemas de cara al acceso a los servicios sociales. La acumulación de factores en su origen hace difícil su eliminación sin unas políticas integrales que aborden el problema en su conjunto. La igualdad de oportunidades para acceder a bienes y servicios básicos (empleo, educación, sanidad, vivienda, prestaciones sociales) debe extenderse a todos los colectivos que forman parte de la ciudad y su entorno, incluso a aquellos grupos que los requieren temporalmente como son los inmigrantes, nómadas o los turistas”. (Agenda 21, noviembre 2011).

En Nicaragua el acceso a los servicios básico es muy limitado, esto debido a la gran desigualdad que existe en: empleo, educación, vivienda, prestaciones etc., esto conlleva a cada día más, menos personas accedan a los servicios básicos viviendo de una manera limitada y excluida de la sociedad. Los bajos salarios no permiten cubrir con

todos los servicios básicos por lo que cada persona tiene que priorizar aquella cuya necesidad se de mayor relevancia.

#### **4.3.8.1 Agua potable**

“El 48 por ciento de los matagalpinos, que vive en la parte céntrica de la ciudad, es abastecido desde la fuente superficial en el sector de Molino Norte; mientras que el otro 52 por ciento, residente en barrios altos y periféricos, recibe el servicio a través de la red que incluye estaciones de bombeo desde un campo de pozos en el Valle Chagüitillo, en Sébaco. (Martínez, 2010).

El servicio de agua potable es importante así como también las innovaciones que se hagan para que se pueda hacer llegar a los hogares el vital liquido que los matagalpinos necesitan.

La mayoría de los matagalpinos gozan del servicio de agua potable pero existe una demanda insatisfecha sobre todo en los barrios de la periferia de la ciudad de Matagalpa.

“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).

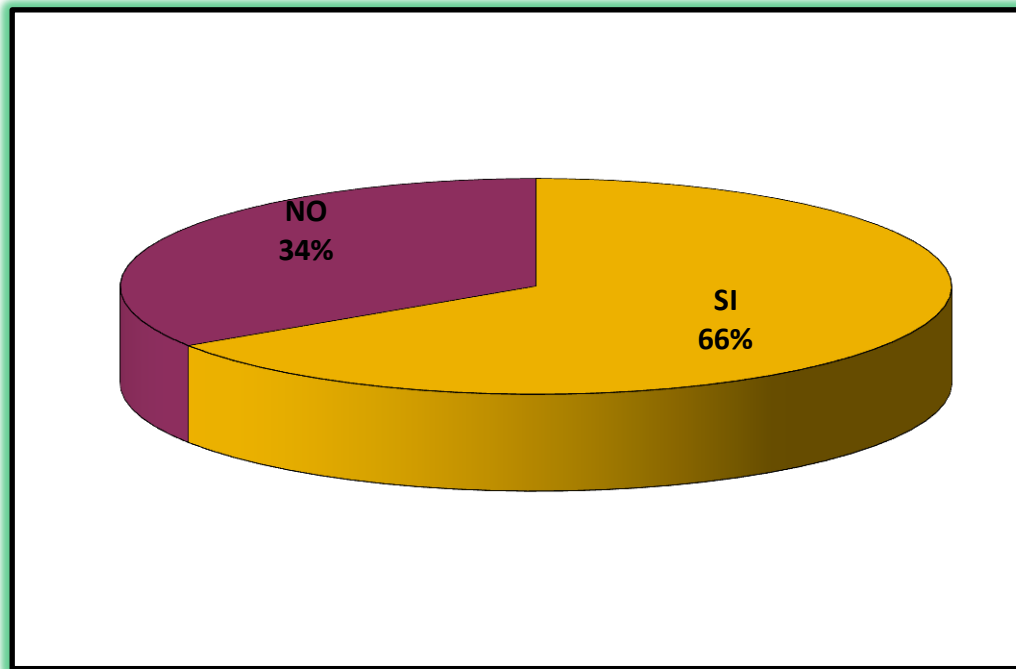
El mejoramiento de las condiciones de vida de los habitantes de determinado lugar favorecen el estado de desarrollo del mismo, ya que al brindar la accesibilidad a los servicios públicos como el abastecimiento de agua potable vendrá a permitir que las familias tengan un grado de medidas sanitarias adecuadas, gracias al suministro de agua potable así de esta manera se reduce el riesgo de enfermedades.

El acceso a agua potable permite un aseo adecuado del lugar habitado, por tanto esto conlleva a menos riesgo en la salud de sus habitantes y un mejor nivel de vida.

“Agua proviene del vocablo latino “aqua” y es una sustancia esencial para la vida (una persona que no bebe agua por seis días como máximo, fallece, y sin agua no podría haber actividad agrícola, ni ganadera, ni industrial, entre otras) que está integrada por hidrógeno (dos átomos) y oxígeno (un átomo) siendo sus características no poseer color (incolora) ni sabor (insípida) ni olor (inodora)” . (Martínez, 2010).

**Gráfico 18**

**Acceso al agua potable.**



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas.

El 66% de las socias encuestadas expresaron que a través del microcrédito han mejorado el acceso al agua potable es decir, que con los ingresos que le está generando su negocio ellas pueden pagar con mayor facilidad la factura por este servicio, un 34% de la población opino que el acceso al agua potable esta igual que antes que ellas fueran socias del programa, expresaron que el programa no les ha facilitado el acceso al agua potable, ya que los ingresos que le genera el microcrédito son destinados para cubrir otros gastos.



También expresaron que el microcrédito les ha ayudado a sustentar este vital recurso y que ahora no se atrasan en el pago del recibo del agua, y que con los ingresos que le genera el negocio pueden asegurar este recurso. Mientras que un 34% de las socias nos indica que no les ha faltado este recurso y que siempre han tenido la facilidad para el pago de este recurso y otras expresan que es su pareja quien paga este servicio.

#### **4.3.8.2 Energía eléctrica**

“La energía eléctrica es de especial importancia en la economía ya que es fundamental para el desarrollo industrial y económico de cualquier sociedad”. (Economía ,2009).

Es utilizada prácticamente en todo tipo de lugares, desde industrias y hogares hasta espacios públicos.

La economía se rige a través de sus avances y los logros alcanzados en el bienestar de la sociedad por tanto es elemental para la seguridad y el bienestar de los hogares, por ejemplo: la iluminación de las calles trae consigo seguridad para que sus habitantes transiten libremente y se desarrollen económicamente.

“La ciudad de Matagalpa dispone del servicio público de energía eléctrica a través de una línea de 138KV del Sistema Interconectado Nacional (SIN), cuya distribución en la ciudad está asegurado por la empresa privada DISNORTE y la administración está a cargo de la empresa Unión Fenosa, ente regulador del Instituto Nicaragüense de Energía, INE”. (ALMAT, 2004:130).

La mayor parte de la población cuenta con el servicio de energía eléctrica la cual es de importancia para cada uno de los hogares de los pobladores matagalpinos.

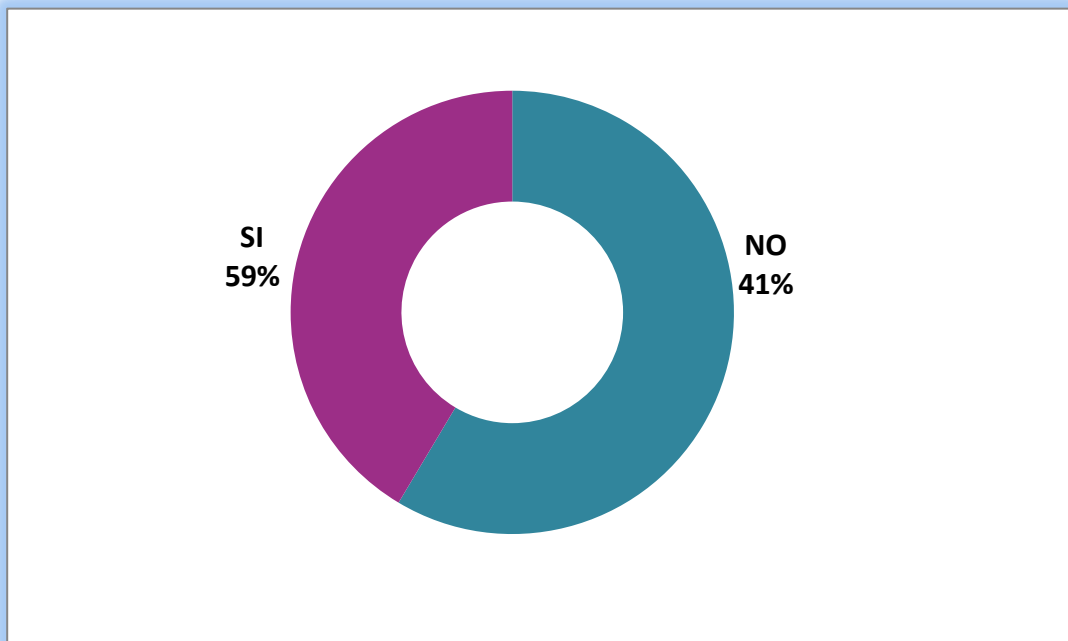
El servicio de energía eléctrica es de gran importancia por sobre todo para las personas que desean iniciar un negocio en particular, para poder desarrollarse o subsistir.

La mayor parte de la población cuenta con el servicio de energía eléctrica la cual es de importancia para cada uno de los hogares de los pobladores matagalpino, ya que gracias a la energía eléctrica también se pueden construir centros de salud en el casco urbano

que funcionen por la noche, esto significa que se puede asistir un parto por la noche con recursos técnicos muchos mejores, la energía eléctrica es de importancia porque esto permite se alargue las horas de clase en colegios, escuelas y universidades para las personas que trabajan y desean estudiar por la noche.

### Gráfico 19

#### Acceso a la energía eléctrica.



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas.

Según los datos del gráfico el 59% de las socias encuestada expresaron que con los ingresos que le ha generado el microcrédito ellas han mejorado el acceso a la energía electricidad, por lo que esto contribuye a que las socias puedan desarrollarse en sus negocios y no les falta la energía en sus negocios por falta de pago, por otro lado tenemos un 41% de las socias consideraron que el microcrédito no ha mejorado el acceso de la energía ya que ellas ya contaban con este servicio.

Existe un buen porcentaje de la población encuestada que expresa el beneficio que han tenido con el programa, ya que ahora con el microcrédito se les hace un poco más fácil cubrir el pago de este servicio, y en un menor porcentaje expresaron que los ingresos que les genera este programa no cubre este servicio de energía eléctrica, ya que los recursos generados son destinados a cubrir otra necesidad.

#### **4.3.8.3 Telecomunicación**

“Telecomunicación es toda transmisión, emisión o recepción de signos, señales, escritos, imágenes, sonidos, datos o información de cualquier naturaleza por hilo, realizada por el hombre, radioelectricidad, medios ópticos u otros sistemas electromagnéticos”. (Telecomunicaciones, 2011, web site )

Esto se refiere a los medios de televisión, teléfono, celulares, lo cual nos trae una gran ventaja, ya que por medio de esto nos podemos enterar de lo que ocurre a nuestro alrededor y en el mundo, de la misma manera la telecomunicación permite entrelazar comunicación con los que se encuentran lejos.

En el municipio de Matagalpa el uso de las telecomunicaciones son necesarias para el desarrollo y agilización en el ámbito laboral y social puesto que las comunicaciones son una necesidad por ejemplo el uso del celular para comunicarse con otras personas.

“El municipio de Matagalpa cuenta con un servicio de telecomunicaciones, cuya administración está a cargo de la empresa nicaragüense de telecomunicaciones ENITEL, ente regulador de la empresa TELCOR donde el 51% es público”. (ALMAT, 2004:130).

La empresa encargada del servicio de telecomunicaciones conocida como CLARO es la encargada de los servicios privados de telecomunicación como: líneas fijas, celulares, venta de recargas, servicio de señales televisivas de canales internacionales, internet entre otros. En Matagalpa existe un duopolio entre las empresas CLARO Y MOVISTAR en lo respecta el servicio de celulares e internet así como la venta de

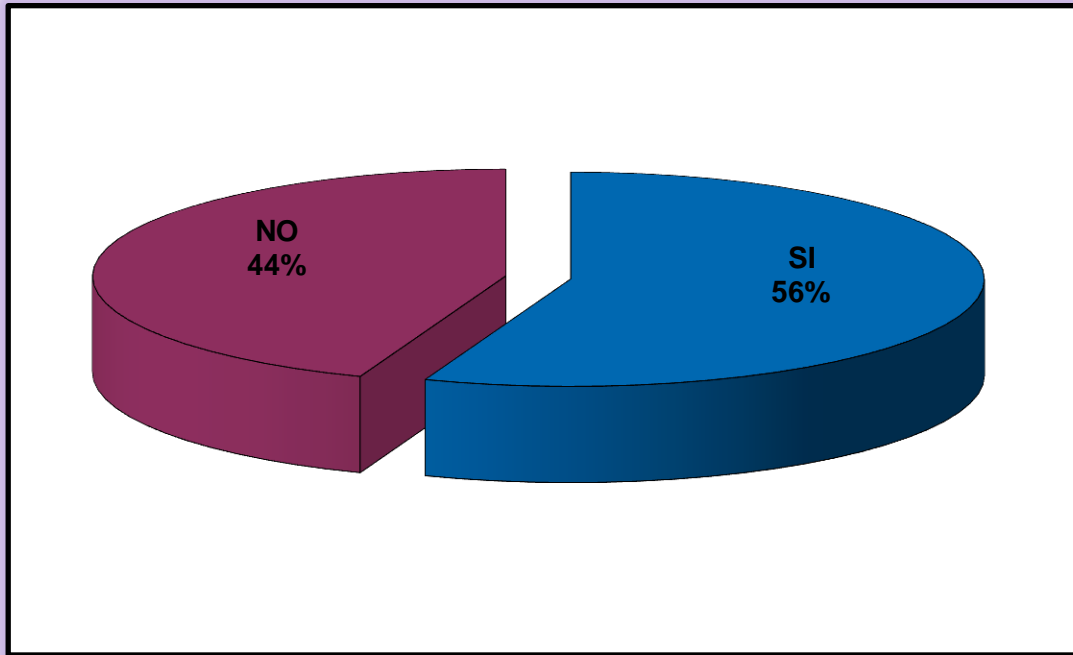
recarga, en lo que respecta a servicio de señales televisivas la empresa CLARO y la empresas de Tele cable de Matagalpa, CONCASNIC S.A. compiten en estos servicios.

“Telecomunicación es toda transmisión, emisión o recepción de signos, señales, escritos, imágenes, sonidos, datos o información de cualquier naturaleza por hilo, realizada por el hombre, radioelectricidad, medios ópticos u otros sistemas electromagnéticos. Proviene del griego “tele”, que significa “distancia”, “lejos” o “comunicación a distancia”. Por tanto, el término telecomunicaciones cubre todas las formas de comunicación a distancia, incluyendo radio, telégrafo”. (Telecomunicaciones, 2011, web site )

La telecomunicación es un medio de comunicación muy importante ya que este puede transmitir un mensaje desde un punto hacia otro , existen varios tipos de telecomunicaciones entre ellas podemos mencionar: Telefonía, Radio, La televisión y la transmisión de datos a través de computadores, todos estos medios ayudan a que el comercio en la población de Matagalpa se vea marcado, a través de estos medios se puede hacer publicaciones , ofertas, propagandas anuncios etc., de un negocio o empresa que quiera hacer más efectivas sus ventas , tener mejores resultados o simplemente darse a conocer en el mercado..

**Gráfico 20**

**Acceso a las Telecomunicaciones.**



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuesta.

El 56% de la población encuestada manifestó que con los ingresos que les está generando el microcrédito, ha mejorado el acceso a las telecomunicaciones ya que por medio de este logran pagar este servicio, y en menor porcentaje tenemos un 40% de las socias que expresaron que los ingresos que le genera su negocio no ha mejorado el acceso a este servicio. Es decir ya contaban con este servicio antes de ser socias del programa y los ingresos no cubren los gastos de este servicio.

**4.3.9 Equidad de género.**

“La equidad de género es la capacidad de ser equitativo, justo y correcto en el trato de mujeres y hombres según sus necesidades respectivas. La equidad de género se refiere a la justicia necesaria para ofrecer el acceso y el control de recursos a mujeres y hombres por parte del gobierno, de las instituciones educativas y de la sociedad en su conjunto.

La equidad de género representa el respeto a nuestros derechos como seres humanos y la tolerancia de nuestras diferencias como mujeres y hombres, representa la igualdad de oportunidades en todos los sectores importantes y en cualquier ámbito, sea este social, cultural o político.

Es en este último donde es necesario que la mujer haga valer su lugar, sus capacidades y sus conocimientos, su voto, su voz. En el terreno económico, es también de vital importancia lograr la equidad de género, ya que si a la mujer se le restringe el acceso al campo productivo, al campo laboral o al campo comercial, se genera pobreza. En el caso de mujeres estudiantes y trabajadoras, las madres solteras que son el pilar de la familia, ¿Qué pasa si no tienen una fuente generadora de ingresos? Se restringe la educación, el esparcimiento, la recreación, la salud y sobre todo la alimentación”. (Apún, 2008).

Es importante que haya una equidad de género en cuanto al desarrollo productivo de la mujer, ya que si esta se integra al campo laboral podrá tener acceso o uso a la educación, salud, entre otros aspectos importantes para su desarrollo personal.

“La equidad de género busca eliminar todas las barreras que impiden la igualdad de oportunidades económicas, políticas y de acceso a la educación, a los recursos y a los servicios básicos. Esta equidad no significa, simplistamente, que en todas las actividades haya el mismo número de mujeres y hombres, o niñas y niños, ni tampoco que se deba tratar a unos y otras en forma exactamente igual; se refiere más bien a la igualdad de derechos, responsabilidades y oportunidades, con reconocimiento de las necesidades, prioridades, limitaciones y aspiraciones específicas de cada cual” (Peña, 2009).

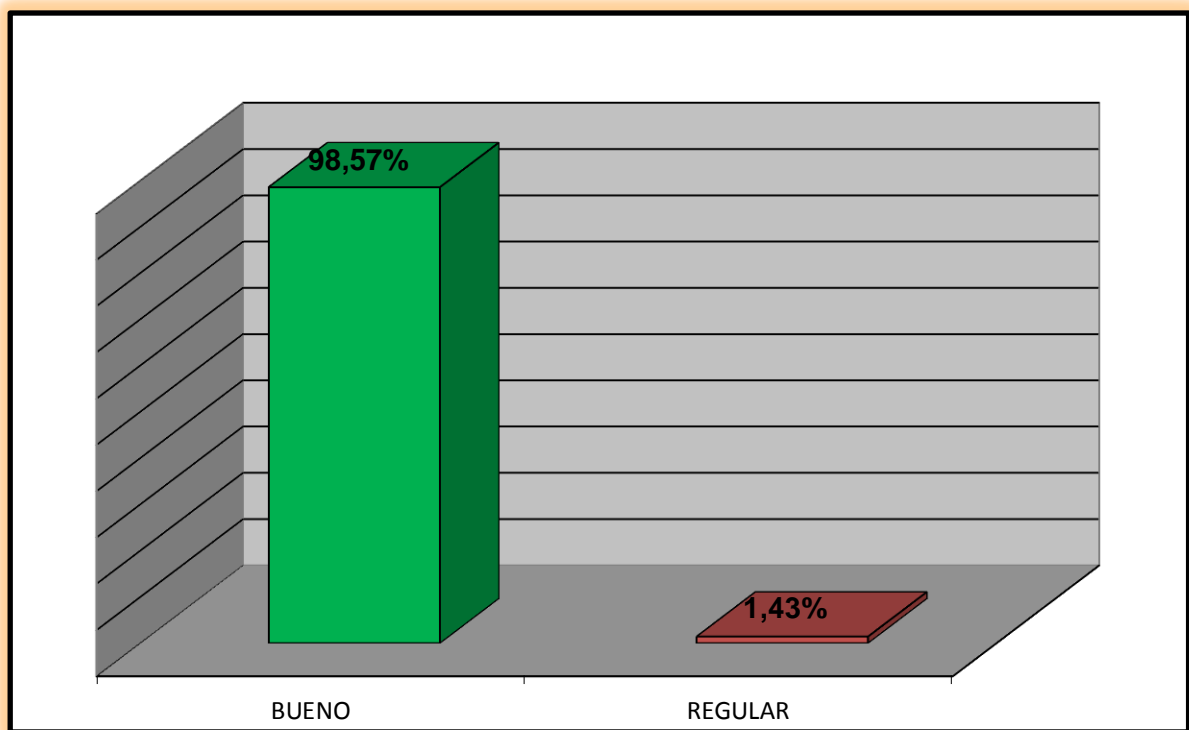
El programa usura cero ha venido a restituir este derecho en la mujer que por mucho tiempo quedo olvidado, ya que entre hombres y mujeres ha existido desigualdad en el reparto de responsabilidades , salarios y la oportunidad de crecer en una empresa, en lo político siempre se ha visto marcado por hombres que asumen el poder, la presencia de

las mujeres sigue siendo minoritaria y si lo vemos desde el punto de vista financiero, como la mujer tiende a priorizar la familia por encima de su realización o satisfacción pues en mucho de los casos no cuenta con un salario propio que le sirva de respaldo al momento de solicitar un crédito, y al no presentar los elementos necesarios pues al acceso a un micro crédito en una institución privada es casi nula.

Con este programa se ha procurado darle un nuevo rol a la mujer ante la sociedad, no solo reconocerle como la “Ama de casa” si no más bien como una mejor emprendedora. Capaz de tomar decisiones y valer por sus propios medios, demostrando a la sociedad pero sobre todo a ella misma su verdadero valor y capacidad para desempeñarse en diferentes funciones sociales.

### Gráfico 21

#### Contribución del programa Usura Cero al desarrollo personal y familiar.



**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de encuestas.

Según los datos que se reflejan el 98.57 % de las socias encuestadas expresaron que este programa ha venido a contribuir en su desarrollo familiar, ya que a través de las capacitaciones se les hace ver el valor de la mujer tanto en el ámbito familiar como ante la sociedad, que es lo que el programa pretende ir creando una mentalidad de una mujer emprendedora en donde ponga a prueba sus capacidades y destrezas. Siendo capaces de asumir cualquier reto que se les presente, solo el 1.43% de las socias expresaron que la contribución del programa usura cero a su desarrollo personal y familiar ha sido regular.

Mediante el grupo focal las socias expresaron que el programa ha contribuido al desarrollo económico y social de ellas, ya que por medio de su negocio tienen entradas de dinero del cual ellas son dueñas, por lo que también aportan al hogar lo que las hace sentir bien consigo misma.

Una de las socias expuso que ella sabe elaborar manualidades , pero que por falta de recursos económicos no había podido emprender su negocio , ahora que el programa le facilito financiamiento ella a iniciado su negocio y le ha ido muy bien, también es el caso de una señora que su negocio es una tortillería expuso que antes de optar al programa ella trabajaba sola haciendo las tortillas , pero una vez que opto al microcrédito pudo contratar personal para aumentar su producción, logrando obtener mayores ingresos económicos y ayudando al crecimiento económico del país a través de la creación de empleo.

#### **4.3.10 Nivel de solidaridad.**

“La verdadera solidaridad, aquella que está llamada a impulsar los verdaderos vientos de cambio que favorezcan el desarrollo de los individuos y las naciones, está fundada principalmente en la igualdad universal que une a todos los hombres. Esta igualdad es una derivación directa e innegable de la verdadera dignidad del ser humano, que pertenece a la realidad intrínseca de la persona, sin importar su raza, edad, sexo, credo, nacionalidad o partido”. (La pagina de la vida, 2011).

La solidaridad es algo que nace, no se impone porque es un valor que se va formando en el ser humano implica sentir el profundo deseo y buenos sentimientos de ayudar a



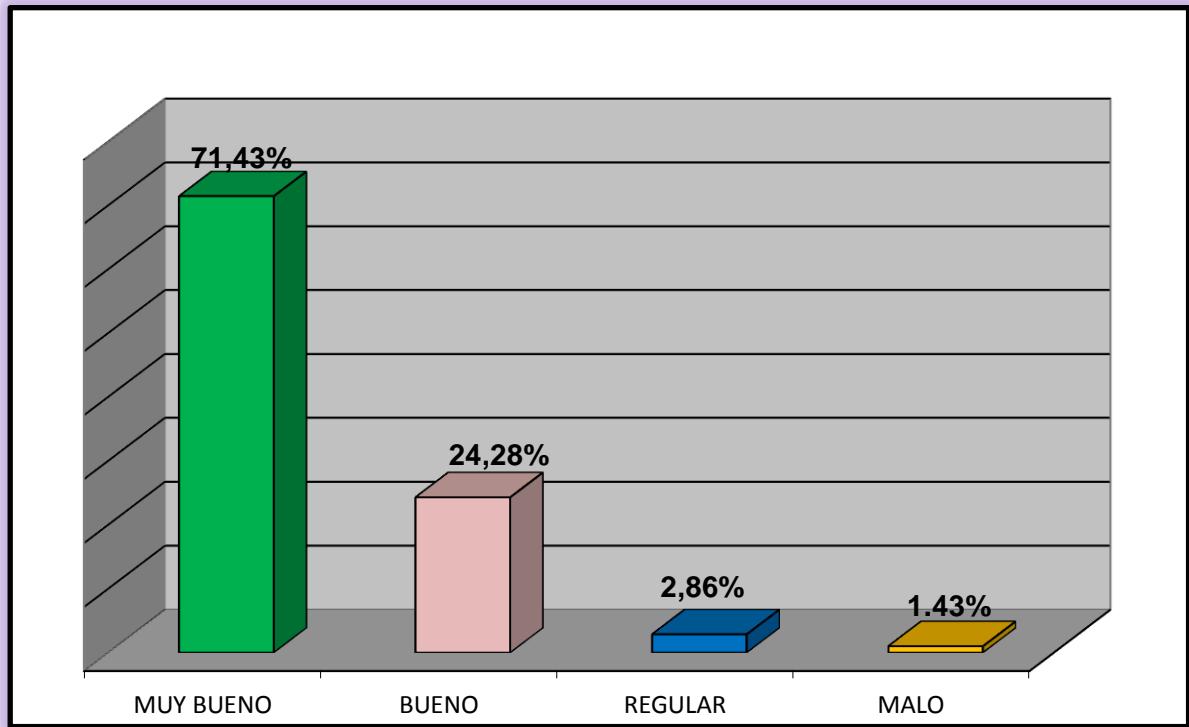
una persona cuando lo necesite, sin esperar recompensa alguna. Es importante ser solidarios en todo momento no solo cuando exista un fenómeno de gran magnitud, es decir la solidaridad no tiene espacio, límites ni tiempo, se puede aplicar en cualquier momento que una persona necesite de tu ayuda.

“La solidaridad es una de los valores humanos por excelencia, del que se espera cuando un otro significativo requiere de nuestros buenos sentimientos para salir adelante. En estos términos, la solidaridad se define como la colaboración mutua en la personas, como aquel sentimiento que mantiene a las personas unidas en todo momento, sobre todo cuando se viven experiencias difíciles de las que no resulta fácil salir”. (La pagina de la vida, 2011).

“Como vemos, la solidaridad es más que nada un acto social, una acción que le permite al ser humano mantener y mantenerse en su naturaleza de ser social. Debido a lo anterior es que resulta fundamental fomentar y desarrollar la solidaridad en todas sus aristas, ya que no sólo será necesario llevar a cabo las acciones de las que se requerirá en momentos de guerra o desastres naturales, sino que será fundamental de aplicar cuando alguno de nuestros seres queridos, ya sean amigos o familiares, tengan algún problema en el que nuestra ayuda o compañía sean un aporte para mejorar en cierto modo la situación” (Mis respuestas.com, 2011)

**Gráfico 22**

**Grado de solidaridad en las socias.**



Fuente: elaboración propia a partir de datos de encuestas.

El gráfico muestra un 71.43% para las socias que consideran muy bueno el grado de solidaridad en su grupo, esto debido a la buena relación y comunicación que existe, el apoyarse unas a las otras en caso necesario y de verdadera necesidad d. expresaban que cuando una de las integrantes de un grupo no puede pagar una cuota por problemas de enfermedad o económicos entre todas reúnen el dinero y la pagan para no afectar el grupo, un 24.29% califico como bueno el grado de solidaridad, un 2.86% califico como regular el grado de solidaridad entre las socias, según manifestaron que esto se debe a que no toda asumen con responsabilidad el pago de las cuota haciendo quedar mal al resto de las socias, y el 1.43 % califico como malo el grado de solidaridad en su grupo, es decir no existe ningún lazo de afecto solidario entre ellas.

El grado de solidaridad entre las socias es bueno en su mayoría, ya que en un momento de dificultad pueden ayudarse entre ellas. Aunque también manifestaron inconformidad en que el crédito se otorgue de manera grupal, ya que existen casos en el que algunas socias no son responsable con el pago de la cuota afectando primeramente al grupo ya que las obliga a pagar la deuda por medio del compromiso de “ Fianza Solidaria), y en segundo lugar al barrio porque si un grupo queda mal no se hace desembolso de nuevos créditos a grupo hasta que el barrio este al día,

#### **4.3.11 Grado de independencia económico.**

“El empleo femenino se concentra en el sector servicio y comercio, alcanzando un 86.15% frente a un 4% en la agricultura y el 13% en el sector industrial reflejándonos esto las inequidades del genero prevaleciente en nuestra sociedad”. (PDDH, 2004:12)

Las mujeres representan una fuerza laboral en todas las actividades económicas que se realizan y son de aporte a la economía nacional, aunque enfrenten problemas de género por ser mujeres ante el patriarcado y machista cultura de algunos hombres.

No cabe duda que son muchas las mujeres que no se les permite trabajar por que para muchos hombres la mujer debe de ser ama de casa y nada más y es por eso que muchas mujeres no pueden independizarse económicamente de su pareja.

Según el AMPD, (1996: 41), “aunque en condiciones de crisis, las mujeres desarrollan estrategias para sostener la calidad de vida del conjunto de familia, lo que se produce en una menor incidencia relativa de la crisis”.

La independencia no significa no relacionarse con otra persona, sino más bien relacionarse no esperando hacer lo que la otra espera o quiere de ti, si no hacer y valer tus actos a través de lo que te gusta, haces o deseas emprender.

Con el programa de microcrédito se puede decir que las socias han logrado cierta independencia económica y emocional, es decir el microcrédito les ha facilitado

recursos para que ellas puedan cubrir parte de sus gastos, además el hecho de iniciar un negocio les ha permitido ver hacia un futuro emprendedor en el cual puedan desarrollarse y salir de la rutina que hasta ahora llevaban.

Podemos decir que la mujer ha logrado un alto nivel de independencia económica por medio del crédito al ser capaz de tomar decisiones propias y contar con una fuente de ingreso que le permita llevarla a una nueva dimensión donde la mujer es capaz de lograr sus metas sin depender de su conyugue.

## V. CONCLUSIONES

- El programa de microcrédito Usura cero, es un programa de apoyo a la mujer Nicaragüense por medio del cual la mujer pueda desarrollar sus capacidades, habilidades, creatividades y destrezas sin encontrar tropiezo al momento de solicitar un crédito. Es un programa con enfoque de género es decir, solamente está destinado a mujeres con deseos de superación y con innovación emprendedora.
- Según resultados en los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz podemos decir, que el programa de microcrédito usura cero cumple con los criterios de selección en las socias, respetando cada uno de los parámetros de selección y cumpliendo con cada paso y procedimiento necesario para la selección de la socia.
- El programa usura cero ha causado un impacto social y económico en la población beneficiada de los barrios colonia Rubén Darío y Fanor jaenz, por que ha logrado que la mujer pueda desarrollarse en la sociedad logrando un nivel de independecia económica, con la creación de un negocio el cual le permita generar ingresos que le permita satisfacer sus necesidades y tener un mayor acceso a los servicios básicos.

## VI. BIBLIOGRAFÍA Y WEB GRAFÍA.

ALMAT - Diagnóstico Urbano de la ciudad de Matagalpa 2004, OPT, Verónica- Oficina de Planificación Territorial –, Diagnostico elaborado con el Financiamiento del Estado de Ginebra, Suiza, en el marco del Proyecto “Gestión Territorial de la Ciudad y Cuenca del Río Grande Matagalpa”. 179 P. AMPD, 1996, Los derechos de la mujer en Nicaragua, septiembre, Managua, Nicaragua

Agenda 21, octubre 2011, Desarrollo Sostenible de la Provincia de Albacete.

<http://www.absostenible.es/index.php?id=93>

A. Aroca Patrocino, 2002, estudio de programas de microcrédito en Brasil y Chile

<http://www.findamerica.org/admin/docdescargas/centrodoc/875.pdf>

Apun Salinas Paola, 2008, zona económica.

<http://www.zonaeconomica.com/paopunket/equidad-genero>

Diccionario Dutton

<http://definicion.de/ingresos/>

Economía, 2009, Energía eléctrica y economía.

<http://www.economia.ws/energia-electrica.php>

Educación, crecimiento y bienestar económico

<http://www.usc.es/~economet/aeceadepdf/aeceede13.pdf>

Ginebra, 2008. Organismo: OMS Organización Mundial de la salud  
[http://www.elpais.com/articulo/sociedad/nivel/vida/determina/salud/personas/elpepusoc/20080828elpepusoc\\_2/Tes](http://www.elpais.com/articulo/sociedad/nivel/vida/determina/salud/personas/elpepusoc/20080828elpepusoc_2/Tes).

Hilda, publicado el 25 Abril, 2010, de conceptos.com  
<http://deconceptos.com/ciencias-naturales/agua>

INATEC. (05 de abril de 2011). *inatec.edu.ni*. Recuperado el 08 de 10 de 2011, de <http://www.inatec.edu.ni/notas/feb10-11.html>

Irma Méndez, R. U. (16 de Marzo de 2008). *Worldbank.org*. Recuperado el 06 de 10 de 2011. [http://siteresources.worldbank.org/INTISPMA/Resources/3837041184250322738/39860441209665618755/6\\_Microcredi\\_Usura\\_Cero\\_Nicaragua.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTISPMA/Resources/3837041184250322738/39860441209665618755/6_Microcredi_Usura_Cero_Nicaragua.pdf)

Poverty jameel Abdul latif, 2009, curso de introducción a las microfinanzas como instrumento de desarrollo banerjee.  
[http://www.bantada.ehu.es/formarse/ficheros/view/50\\_sesi%C3%B3n\\_5\\_IMPA\\_CTO\\_SOCIAL.pdf?revision\\_id=79897&package\\_id=79897&package\\_id=79897](http://www.bantada.ehu.es/formarse/ficheros/view/50_sesi%C3%B3n_5_IMPA_CTO_SOCIAL.pdf?revision_id=79897&package_id=79897&package_id=79897)  
6

La lucha sigue, PROGRAMA USURA CERO Principales Avances al 30 de Junio2010.

Libera Bonilla Blanca, 2007, biblioteca, 2007, biblioteca nacional “José Martín”. Ave independencia y 20 de mayo. Ciudad la habana. Cuba.

<http://dvs.slcd.cu/revistas/aci/vol15307/aci08307.htm>

La página de la vida (17 noviembre 2011).

<http://www.proyectopv.org/1-verdad/solidaridad.htm>

Martínez M. Luis Eduardo, 27 de agosto, 2010, Miles sin servicio de agua en Matagalpa. <http://www.laprensa.com.ni/2010/08/27/departamentos/35865>

Martínez Alberto, 200: diccionario eumed.net, tesis doctorales de economía. <http://www.eumed.net/tesis/amc/11.htm>

Irma Mendez, R. U. (16 de Marzo de 2008). *Worldbank.org*. Recuperado el 06 de 10 de 2011, de

[http://siteresources.worldbank.org/INTISPMA/Resources/383704-1184250322738/3986044-](http://siteresources.worldbank.org/INTISPMA/Resources/383704-1184250322738/3986044-1209665618755/6_Microcredi_Usura_Cero_Nicaragua.pdf)

[1209665618755/6\\_Microcredi\\_Usura\\_Cero\\_Nicaragua.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTISPMA/Resources/383704-1184250322738/3986044-1209665618755/6_Microcredi_Usura_Cero_Nicaragua.pdf)

Méndez Romero Celia, Evaluarán impacto socioeconómico de programa ‘Usura Cero’ 29 de Diciembre de 2010

[http://www.el19digital.com/index.php?option=com\\_content&view=article&catid=27:economia&id=19634:evaluaran-impacto-socioeconomico-de-programa-usura-cero&Itemid=18](http://www.el19digital.com/index.php?option=com_content&view=article&catid=27:economia&id=19634:evaluaran-impacto-socioeconomico-de-programa-usura-cero&Itemid=18)

MIFIC, 2008, Plan de actividades para el año 2008. [http://www.conamornicaragua.org.ni/documentos\\_4/DICIEMBRE/USURA%20CERO%202008.pdf](http://www.conamornicaragua.org.ni/documentos_4/DICIEMBRE/USURA%20CERO%202008.pdf)

Mis respuestas.com, extraído el 17 de diciembre del 2011.

<http://www.misrespuestas.com/que-es-la-solidaridad.htm>



Plan nacional de desarrollo 2008-2012, abril 2008 Documento gubernamental proporcionado por la FAO <http://www.fao.org/righttofood/inaction/countrylist/Honduras/PlanNacionaldeDesarrolloHumano2008-2012.pdf>.

Palacios, Hilda (01 de Noviembre de 2011). Programa Usura Cero. (Alba Incer, Angela Gamez, Entrevistador)

Pérez Hilario, 2009. Primer párrafo del artículo 10 del protocolo adicional a la convención América sobre derecho humano en materia de derechos económico sociales y culturales “protocolo de San Salvador”

<http://observatoriopitacional.org/index.php?option=article&id=895&Itemid=318>  
PDDH, 2004, Informe de la procuraduría de la mujer (2002-2004) junio, 2004, Managua, Nicaragua, pagina: 125

Peña Ñole Nancy, 2009. PERSPECTIVA DE GÉNERO EN EL DESARROLLO DE LA MUJER. <http://www.slideshare.net/NANPEN0/equidad-de-genero-1689061>

Peña, Mariana: (19 de 12 de 2007). *La Voz del Sandinismo*. Recuperado el 16 de 4 de 2011, de <http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2007-12-19/programa-usura-cero-se-extiende-para-beneficio-de-miles-de-mujeres>

PNDH, G. (2009-2011). PNDH. En G. d. Nacional, *Plan Nacional de Desarrollo Humano* (pág. 125). Managua, Nicaragua: gob.

Radio Camoapa, viernes, 12 de febrero de 2010 Crédito para mujeres pequeñas empresarias en Matagalpa <http://2009.radiocamoapa.com/content/view/276/19/>

Radio la primerísima, 1 febrero de 2010, US.7 millones a Usura Cero, <http://www.radiolaprimerisima.com/noticias/69767#arriba>

Ribia Carlos, Vera María, Ramírez Jairo, Línea de Base Programa MS, Centro América 2008, Municipio Matagalpa

<http://www.google.com.ni/url?sa=t&rct=j&q=actividad+economica+formal+del+municipio+de+matagalpa+en+el+2008&source=web&cd=1&ved=0CCIQFjAA&url=http%3A%2F%2Ffundaciondesafios.net%2Fwp-content%2Fplugins%2Fdownload-monitor%2Fdownload.php%3Fid%3D61&ei=is4YT-fKoyltweQsZGyCw&usg=AFQjCNGTQOzOswR9KtfimHaxRLhvXu42VQ>

Salazar, O. (27 de junio de 2008). Cortas de Matagalpa. Recuperado el 25 de abril de 2011, de END: <http://www.elnuevodiario.com.ni/nacionales/19912>

Salinas Maldonado Carlos 5/5/2010 Falta de pago afecta a Usura Cero <http://www.confidencial.com.ni/articulo/590/falta-de-pago-afecta-a-usura-cero>

Serra Moret Manuel, Eumed.net Diccionario Económico de nuestro tiempo <http://www.eumed.net/cursecon/dic/dent/d/dep.htm>

TELECOMUNICACIONES, octubre, 2011.

<http://www.universidadesrusia.com/latinoamerica/paginasbody/orivocacional/telcomu.htm>

Universidad de Rusia. Telecomunicaciones. Extraído el 25 de octubre del 2010.  
<http://www.universidadesrusia.com/latinoamerica/paginasbody/orivocacional/telecomu.htm>Vargas,

Vargas René, Oscar 2001. Once años después del ajuste. Impreso y hecho en Managua, Nicaragua, Centroamérica. 1ra edición - 2001. 207 P.

Zelaya, A. (13 de junio de 2008). Usura Cero en Matagalpa. Recuperado el 25 de abril de 2011, de El pueblo presidente:  
[http://www.elpueblopresidente.com/ACTUALIDAD/130508\\_usuraceroenmatagalpa.html](http://www.elpueblopresidente.com/ACTUALIDAD/130508_usuraceroenmatagalpa.html)

Zavala Salas, Erika. Octubre 2011. Monografias.com. Universidad Nacional Autónoma De México, Facultad Derecho. Materia: La empresa – Las contribuciones  
<http://www.monografias.com/trabajos7/cofi/cofi.shtml>

Zelaya, A. (13 de 6 de 2008). *El Pueblo Presidente*. Recuperado el 6 de 8 de 2011, de  
[http://www.elpueblopresidente.com/ACTUALIDAD/130508\\_usuraceroenmatagalpa.html](http://www.elpueblopresidente.com/ACTUALIDAD/130508_usuraceroenmatagalpa.html)

# VII. ANEXOS

**Anexo 1: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

Objetivos	VARIABLES	Sub variables	Indicadores	Instrumentos
Conocer el programa de microcréditos Usura Cero.		El programa de microcrédito Usura Cero	Origen del programa usura cero	Información de sitios web /Entrevistas
			Definición	
			Misión	
			Visión	
			Objetivos	
			Fuente de financiamiento	
			Capital inicial	
			Características del programa	
			Reto y avance	
			Alcance	
			Metas	
Analizar el cumplimiento de los criterios de selección de las socias en los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz.	Criterios de selección	Requisitos del programa	Nº de requisitos	Encuesta/entrevista
			Verificación	
			Plan de inversión	
			Nº de capacitaciones	
			Temática	
			Compromiso y responsabilidades	

Identificar el impacto del programa en el desarrollo de la población beneficiada de los barrios Colonia Rubén Darío y Fanor Jaenz.	Impacto socioeconómico del programa	Económico	Fuente de ingreso	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
			Nivel de salud	
			Servicios básicos	
			Equidad de género	
			Nivel de solidaridad	
			Grado de independencia por medio del crédito	

## **Anexo 2**

### **Entrevista a Lic. Hilda Palacio, 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 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

#### **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) ¿Cuál es el objetivo del programa usura cero?

- 6) ¿Cuáles son las fuentes que le proporciona financiamiento al programa?
- 7) ¿Cuánto fue el capital inicial del programa usura cero en el municipio de Matagalpa?
- 8) ¿Cuáles son los principales retos del programa usura cero actualmente en el municipio de Matagalpa ?
- 9) ¿Cuáles han sido los avances del programa usura cero en el municipio de Matagalpa?
- 10) ¿Cuál es el alcance que ha tenido el programa usura cero en el municipio de Matagalpa?
- 11) ¿Qué metas se ha propuesto cumplir el programa usura cero en el municipio de Matagalpa?
- 12) ¿Qué tipo de crédito brinda el programa usura cero en el municipio de Matagalpa?
- 13) ¿cuántas mujeres han sido beneficiada con el programa usura cero en municipio de Matagalpa?
- 14) ¿Cuáles son los montos de créditos que brindan a las beneficiadas?
- 15) ¿Cuáles son los plazos según el monto de crédito otorgado?
- 16) ¿Cuál es el procedimiento para optar al crédito?
- 17) ¿Las mujeres antes del crédito deben presentar un plan de inversión?
- 18) ¿Cuál es el objetivo del plan de inversión?
- 19) ¿Cuál es la importancia del plan de inversión?



- 20) ¿Evalúan ustedes el plan de inversión?
- 21) ¿Cómo es que evalúan el plan de inversión?
- 22) ¿Existe un comité de crédito?
- 23) ¿En base a qué criterios aprueban un crédito?
- 24) ¿Qué requisitos debe cumplir la mujer para optar al microcrédito?
- 25) ¿Se realizan verificaciones a las beneficiadas antes y después de optar al programa?
- 26) ¿Cuántas capacitaciones reciben las mujeres para optar al crédito? ¿Qué temas abordan?
- 27) ¿Con que propósito brindan las capacitaciones y los temas que se abordan?
- 28) ¿Cómo evalúan si se pone en práctica lo que se le dio en la capacitación?
- 29) ¿Se realiza algún tipo de seguimiento a los temas de las capacitaciones?
- 30) ¿Las beneficiadas asumen algún compromiso o responsabilidad con el programa usura cero?
- 31) ¿Se cumplen los compromisos y responsabilidades que las beneficiadas asumen con el programa?
- 32) ¿Cómo verifican el cumplimiento de esos compromisos y responsabilidades?
- 33) ¿El programa cuenta con un tiempo determinado para la aprobación de un crédito?

### **Anexo 3**

#### **Entrevista a la coordinadora del núcleo de beneficiarias. UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA**



#### **FAREM – MATAGALPA**

#### **ENTREVISTA**

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.

#### **Cuestionario.**

- 1) ¿Qué es el programa Usura cero?
- 2) ¿Qué requisitos debe reunir la mujer para optar al programa usura cero?
- 3) ¿Cuáles son los montos del crédito otorgado a las mujeres beneficiadas en el núcleo que usted atiende?
4. ¿Cuáles son los plazos según los montos otorgados?
5. ¿Cuál es el grado de cumplimiento con respecto a los plazos?
- 6) ¿los promotores han hecho visitas de verificación?

8. ¿para optar al crédito se debe hacer un plan de inversión del crédito? ¿En base a que elaboran este plan de inversión?
9. ¿Reciben capacitaciones por parte del programa usura cero? y ¿qué temas abordan en ellas?
- 10) ¿Le han dado seguimiento a esas capacitaciones por parte del programa?
- 11) ¿Existe interés en las beneficiadas en participar en las actividades programadas: reuniones, talleres, encuentro de mujeres, etc.?
- 12) ¿Qué compromisos deben cumplir como grupo solidario dentro del programa usura cero?
- 13) ¿En el núcleo que usted coordina existe mora o a existido?
- 14) ¿En caso de mora como ha reaccionado el núcleo?
- 15) ¿Qué responsabilidades deben cumplir como grupo solidario dentro del programa usura cero?
- 16) ¿Qué opina de la mora solidaria implementada en el núcleo por parte del programa usura cero?
- 17) ¿Se han dado casos de mora en el grupo que usted coordina?
- 18) ¿Como reacciono el grupo?
- 19) ¿Qué problemas o dificultades ha enfrentado el grupo solidario que usted coordina?

**Anexo 4**

**Encuesta a socias del programa usura cero  
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA**



**FAREM – MATAGALPA**

**ENCUESTA**

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.

Agradeciendo su colaboración.

**I. Datos generales:**

Edad \_\_\_\_

Estado civil:

Soltera\_\_\_\_ casada\_\_\_\_ viuda\_\_\_\_

¿Usted tiene hijos?

Si \_\_\_\_ No\_\_\_\_

Nº de hijos\_\_\_\_\_

Nº de personas que dependen de usted \_\_\_\_\_

Nombre del Grupo: -----

II. Usura Cero:

1) ¿Qué requisitos le solicitaron a usted para optar al programa?

Cedula de identidad ( )                      mayor de 18 años ( )                      Ser mujer ( )

Ser de escaso recursos ( )                      Estar dispuesta a trabajar en grupo solidario ( )

Otros: \_\_\_\_\_

2) ¿Cuántos créditos le han otorgado? ¿Cuándo se lo dieron, cuál fue el plazo? , ¿Si ya lo cánselo?

Cuotas: 1 ( )                      2 ( )                      3 ( )                      4 ( )                      5 a mas ( )

Plazo: \_\_\_\_\_                      Cancelado: \_\_\_\_\_

3) ¿Aparte del microcrédito otorgado por el programa usura cero, opta de algún otro crédito? Ha recibido otro tipo de crédito?

Si \_\_\_\_\_                      No \_\_\_\_\_

4) ¿Cuenta con algún otro crédito?

Si \_\_\_\_\_                      No \_\_\_\_\_

5) ¿Ha recibido visitas de verificación por parte de los promotores del programa usura cero?

Si ( )    No ( )

6) ¿Para optar a este microcrédito elaboro un plan de inversión?

Si \_\_\_\_\_                      No \_\_\_\_\_

8) ¿Recibió por parte del programa asesoramiento para elaborar este plan de inversión?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

8) ¿Ha caído en mora?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

9) ¿Recibió alguna capacitación antes de optar a este programa?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

10) ¿Cuántas Capacitaciones?

1( ) 2( ) 3( ) 4( ) 5 a mas ( )

11) ¿Cómo considera las capacitaciones que le ha brindado el programa usura cero para el desarrollo de su negocio?

Muy bueno ( ) Bueno ( ) Regular ( ) Malo ( )

12) ¿Usted como beneficiaria de usura cero asumió algún compromiso o responsabilidad?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

13) ¿Qué tipo de compromiso?

---

14) ¿Cuáles son las responsabilidades asumidas?

---

15) ¿Qué decisiones toman en grupo cuando alguna de las beneficiadas no cumple con los compromisos y responsabilidades?

---

### III. Datos socio- Económicos:

16) ¿Qué tipo de negocio tiene?

Pulpería ( ) comedor ( ) Tienda de ropa ( ) Vendedoras  
por catálogo ( )

Tortillería ( )

Otro

---

17) ¿Cuánto era el ingreso mensual antes de optar al crédito?

1000-1999( )    2000-2999 ( )    3000-3999 ( )  
4000-4999( )    5000-5999( )    6000-6999 ( )    7000 a mas ( )

18) ¿Cuánto es el ingreso mensual que le genera su negocio?

1000-1999( )    2000-2999 ( )    3000-3999 ( )  
4000-4999( )    5000-5999( )    6000-6999 ( )    7000 a mas ( )

19) ¿Este ingreso era menor antes de optar al programa?

Si \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

20) ¿Cuánto es el ingreso mensual con que cuenta para el sustento de la familia?

1000-1999( )    2000-2999 ( )    3000-3999 ( )  
4000-4999( )    5000-5999( )    6000-6999 ( )    7000 a mas ( )

21) ¿Cuánto es el ingreso familiar?

1000-1999( )    2000-2999 ( )    3000-3999 ( )  
4000-4999( )    5000-5999( )    6000-6999 ( )    7000-7999( )

22) ¿cuántos miembros de la familia aportan a la economía del hogar?

1( )    2( )    3( )    4( )    5( )    6( )

23) ¿Cuánto es el gasto mensual en su hogar?

1000-1999 ( )    2000-2999 ( )    3000- 3999( )    4000 a mas ( )

24) ¿Qué uso le dio al crédito que le otorgo el programa usura cero?

Remodelar su casa\_\_\_\_\_

Consumo\_\_\_\_\_

Crear un Negocio\_\_\_\_\_

Fortalecer su Negocio\_\_\_\_\_

Pagar una deuda\_\_\_\_\_

Otro\_\_\_\_\_

A) Estructura de la vivienda:

25) ¿Los ingresos generados por el microcrédito ha venido a mejorar la infraestructura de su vivienda?

Mucho \_\_\_\_\_

poco\_\_\_\_\_

Nada \_\_\_\_\_

26) ¿Este programa de microcrédito ha contribuido a mejorar la alimentación de su familia?

Si ( )

No ( )

#### IV. SERVICIOS BÁSICOS:

##### **Educación:**

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

1( )    2( )    3( )    4 a mas ( )

28) ¿Este microcrédito le ha facilitado obtener recursos económicos que pueda estudiar?



Si ( ) No ( )

29) ¿Este microcrédito le ha facilitado obtener recursos para enviar a sus hijos a la escuela?

Si ( ) No ( )

**Salud:**

30) ¿Con que tipos de servicios de salud cuenta?

Hospital ( ) seguro social ( ) Médico privado ( ) Centro de salud ( )  
Otro ( )

31) ¿Los ingresos que le genera su negocio le han permitido tener mayor acceso a la salud, como:

Consultas médicas , medicamento , otros.

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

**Agua potable:**

32) El ingreso generado por el microcrédito ha mejorado el acceso al servicio de agua potable?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

**Energía eléctrica:**

33) ¿Los ingresos que le genera su negocio le han permitido mejorar el acceso a la energía eléctrica?

Si ( ) No ( )

34) ¿Los ingresos que le genera su negocio le ha permitido mejorar el acceso a las telecomunicaciones?

Si ( )                      No ( )

#### V. USURA CERO

35) ¿A qué actividad económica se dedica?

\_\_\_\_\_

36) ¿Las utilidades que le genera su negocio le permite satisfacer algunas necesidades propias del negocio?

Mucho ( )              poco ( )              Nada ( )

37) ¿Cómo califica la contribución del programa usura cero a su desarrollo personal y familiar?

Bueno ( )                      Regular ( )                      Malo ( )

38) ¿Cree usted que a través de este programa ha obtenido nuevas capacidades para enfrentarse a retos que se le presenten en su negocios?

Si ( )                                      No ( )

39) ¿E l programa usura cero promueve la solidaridad entre los grupos de la beneficiadas?

Si ( )                                      no ( )

40) ¿cómo considera las muestras de solidaridad que propone el programa?

41) ¿cuál es el grado de solidaridad del grupo?

Muy bueno ( )      Bueno ( )      Regular ( )      Malo ( )

42) ¿Cómo considera las técnicas de trabajo que proponen los técnicos de usura cero?

Muy bueno ( )              Bueno ( )              Regular ( )              Malo ( )

43) ¿Estas técnicas le han ayudado al desarrollo de su negocio?

Mucho \_\_\_\_\_ poco \_\_\_\_\_ nada \_\_\_\_\_

## Anexo 5

### GUIA DE GRUPO FOCAL

### UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA



### FAREM – MATAGALPA

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 cuando están funcionando como grupo solidario usura cero?
2. Cuando les dieron el crédito?
  
3. Cuantos créditos llevan?
4. A qué plazos le dieron su crédito?
  
5. Ya se les venció el plazo?
6. Por qué no han cancelado?
  
7. Porque el número de miembros de su grupo solidario?
8. Que tipos de negocios tienen en el grupo al que pertenecen?
  
9. Al solicitar el crédito que requisitos le pidieron?  
  
A) Cedula B) plan de Inversión C) capacitación D) compromisos  
  
E) ¿Por qué no cumplió con un requisito? \_\_\_\_\_
10. Han recibido verificación por parte del programa? Cuantas y en qué momento?
11. Que usos le dieron ala plan de inversión?

12. Cuantas capacitaciones recibieron? Que temas?
13. Adquirieron algún compromiso cuando les dieron el crédito?
  - A) Cumplen esos compromisos?
  
14. Adquirieron alguna responsabilidad como grupo o de manera individual? Cuál?
15. Este programa le ha ayudado a independizarse económicamente?
16. Con este crédito ha mejorado su nivel de vida? Cómo?
17. Existe solidaridad en su grupo? De qué manera se ha manifestado?
  
18. La solidaridad ha venido a mejorar las relaciones entre ustedes?
19. Han tenido alguna dificultad al pagar alguna cuota?
  
20. Como grupo tienen como interés optar a otro crédito ¿por qué?

## Anexo 6

### LISTA DE LAS SOCIAS QUE ESTUVIERON PRESENTE EN EL GRUPO FOCAL DEL BARRIO FANOR JAENZ.

<b>Nombres y apellidos.</b>	<b>Nombre del grupo</b>	<b>Número de créditos.</b>	<b>Barrio</b>
Mireya Rivera Centeno.	Mujeres triunfadoras	Uno	Fanor Jaenz
Rita Ocampo.	Mujeres triunfadoras	Uno	Fanor Jaenz
Cándida Rosa Chavarría.	Sacuanjoche	Cuatro	Fanor Jaenz
Eda Patricia Rico Dormuz.	Estrella azul	Uno	Fanor Jaenz
Blanca Rosa Salinas.	Estrella azul	Uno	Fanor Jaenz
María Adela Soza.	Mujeres triunfadoras	Uno	Fanor Jaenz
Angela soza.	Estrella Azul		Fanor Jaenz

**Anexo 7**

**LISTA DE LAS SOCIAS QUE ESRUVIERON PRESENTE EN EL GRUPO FOCAL.**

<b>Nombres y apellidos.</b>	<b>Nombre del grupo</b>	<b>Número de créditos.</b>	<b>Barrio</b>
Diana del Carmen Pravia.	Las mujeres de Sandino	Uno	Colonia Rubén Darío.
Yolanda Rivera.	Las mujeres de Sandino.	Dos	Colonia Rubén Darío.
Rosa María Averruz.	Las Darianas.	Dos	Colonia Rubén Darío.
Maritza Chavarría	Mujeres de negocio	Dos	Colonia Rubén Darío.
Norma Lucia Vargas M.	Matagalpa solidaria.	Dos	Colonia Rubén Darío.
Patricia Padilla	Las mujeres de Sandino	Dos	Colonia Rubén Darío.
Petrona Castro	Matagalpa solidaria	uno	Colonia Rubén Darío.
Ingrid Salinas	Las Darianas	Dos	Colonia Rubén Darío

### Anexo 8 . Negocio que ha sido fortalecido por medio del Microcrédito



### Anexo 9 : Pulpería creada a partir del Microcrédito





### Anexo 10 . Socia del programa que ha fortalecido su negocio



### Anexo 11. Socias reunidas

