

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA  
FACULTAD REGIONAL MULTIDICIPLINARIA DE MATAGALPA.  
UNAN FAREM – MATAGALPA



Seminario de graduación para optar al título de Economía

Tema:

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

Subtema:

Programa de microcrédito Usura Cero en los barrios El Tambor, Francisco Moreno 3 y 25 de Abril del municipio de Matagalpa en los periodos 2008 – 2010.

Autor:

Br.Damaris Martínez Cortez

Tutor:

Lic. Róger José Kühl de la Rocha

Matagalpa, Marzo de 2011.

**TEMA:**

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

**SUBTEMA:**

Programa de microcrédito Usura Cero en los barrios El Tambor, Francisco Moreno 3 y 25 de Abril del municipio de Matagalpa en los periodos 2008 – 2010.

---

## **Dedicatoria**

A mi Dios todo poderoso, Señor Jehová mi gran guía espiritual, amigo incondicional que siempre estuvo y está conmigo en los momentos más difíciles de mi vida. Gracias por darme vida, salud y fortaleza para continuar en la carrera de la vida.

A mis familiares.

A mis padres, mi Hijo Jerson David, por ser fuente de mi inspiración, motivo para seguir adelante, alcanzar y lograr mis metas propuestas.

A todos aquellos que participaron directa o indirectamente en la elaboración de este trabajo de investigación.

¡Gracias a ustedes!

Br. Damaris Martínez Cortez

---

## **Agradecimiento**

A la facultad multidisciplinaria regional de Matagalpa "FAREM" por el apoyo institucional brindado en el proceso de preparación, que me hacen una egresada más de esta institución de estudios.

A nuestro Tutor:

**Lic. Roger José Kühl de la Rocha** de la Facultad Multidisciplinaria de Matagalpa, por contribuir en mi formación académica, por sus aportes y sugerencias me permitió dar fin a mi trabajo de graduación.

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

A la Delega del Departamento de Matagalpa de Usura Cero Lic. Hilda Palacios por atendernos y brindarnos un poco de su tiempo, como grupo en la entrevista mantenida para este trabajo de investigación.

Br. Damaris Martínez Cortez

---



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA  
Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa  
UNAN FAREN – MATAGALPA

---

**VALORACION DEL DOCENTE ESPECIALISTA**

El presente trabajo cuyo tema general es: “Programa de microcrédito Usura Cero en el municipio de Matagalpa en los periodos 2008-2010.” Y cuyo sub-tema denominado *“Programa de microcrédito Usura Cero en los barrios Francisco Moreno Numero 3, El Tambor y el 25 de Abril del municipio de Matagalpa en los periodos 2008-2010.”*, presentados por los Bra.Damaris Martínez Cortez, es producto no solo de una investigación bibliográfica, tal como lo exige el Seminario de Graduación, sino de un trabajo de campo con su correspondiente procesamiento y análisis de información.

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

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

Matagalpa, 5 de Marzo de 2012

*Róger J. Kühl de la Rocha*

**Docente-Especialista**

---

A LA LIBERTAD POR LA UNIVERSIDAD

---

# INDICE

i TEMA

ii Dedicatoria

iii Agradecimiento

iv Valoración del Docente.

I RESUMEN

II INTRODUCCIÓN

III JUSTIFICACIÓN

IV OBJETIVOS

V DESARROLLO

5.1 Origen del programa Usura Cero .....	1
5.1.1 Definición.....	1
5.1.2 Misión.....	2
5.1.3 Visión .....	2
5.1.4 Fuente de financiamiento .....	3
5.1.4.1 Capital inicial. ....	3
5.1.4.2 Población beneficiada.....	4
5.1.5 Retos y avances del programa.....	5
5.1.5.1 Alcance.....	6
5.1.5.2 Metas.....	7
5.1.5.3 Características del programa .....	8
5.1.6 Tipo de créditos que ofrece el programa Usura Cero.....	9
5.1.7 Aprobación del Crédito .....	10

---

---

5.1.8 Avances del Programa Usura Cero en el municipio de Matagalpa.....	11
5.1.9 Organización y función del programa usura cero.....	12
5.2 CRITERIOS DE SELECCIÓN DEL PROGRAMA .....	13
5.2.1 Requisitos del programa.....	13
5.2.1.1 Requisitos .....	14
5.2.1.4 Número de Capacitaciones. ....	18
5.2.1.6 Compromisos y Responsabilidades .....	20
5.3. Impacto Socioeconómico del Programa Usura Cero en la Población Beneficiada. ....	21
5.3.1 Fuentes de ingresos.....	21
5.3.1.1 Nivel de ingreso .....	23
5.3.1.3 Grado de Dependencia Económica. ....	26
5.3.1.4 Nivel de Egreso. ....	28
5.3.1.6 Destino de los Ingresos Generados.....	30
5.3.1.7 Calidad de vida .....	31
5.3.1.7.1 Concepto de calidad de vida .....	31
5.3.1.8 Vivienda .....	32
5.3.1.8.1 Concepto de vivienda .....	33
5.3.1.8.2 Tipología de vivienda.....	34
5.3.2 Impacto social de las socias del programa.....	34
5.3.2.1 Alimentación .....	34
5.3.2.2 Nivel de educación .....	36
5.3.2.3 Nivel de salud.....	38
5.3.2.4 Servicios Básicos. ....	42
5.3.2.4.1 Agua potable.....	42

---

---

5.3.2.4.2 Energía eléctrica .....	44
5.3.2.4.3 Comunicación.....	46
5.3.2.5 Relaciones sociales .....	47
5.3.2.6 Equidad de Género.....	48
5.3.2.7 Nivel de Solidaridad .....	49
5.3.2.8 Creación y fortalecimiento de negocios .....	50
5.3.2.8.1 Actividad económica formal.....	50
5.3.2.8.2 Actividad económica informal .....	51
5.3.2.9 Independencia económica de la mujer .....	51
5.3.2.10 Grado de Independencia por Medio del Crédito. ....	52

## VI CONCLUSIONES

## VII BIBLIOGRAFIA

## VIII ANEXOS

---

## I RESUMEN

El tema de esta investigación es Programa de Microcréditos Usura Cero en el municipio de Matagalpa en los periodos 2008 – 2010 y se realizó con el propósito de conocer el programa, y este es social y económico con equidad de género, tiene una tasa de interés baja, de un 4% real anual. Los créditos son de un mínimo de C\$ 1,850 hasta C\$ 5,500 con un periodo de recuperación mínimo de seis meses y un máximo de ocho meses. La coordinadora del grupo recibe los pagos de cada una de las socias y pagan de forma conjunta. Además evaluar el cumplimiento de los criterios de selección de las beneficiarias en los barrios El Tambor, Francisco Moreno 3 y 25 de Abril, que son mujeres mayores de 18 años, con su cedula de identidad, que residan en los mismos barrios, organizarse en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda, no sean familiares. Con ingresos menores a los de los de la canasta básica, con interés en iniciar un negocio o reforzar el que tienen, asumir el compromiso de recibir dos capacitaciones y elaborar su plan de negocio, cancelar sus cuotas semanales y que tengan un buen record crediticio. Valorar el impacto socioeconómico en el desarrollo de las socias integrantes. El impacto económico es moderado, porque el monto del crédito es limitado. El impacto social que tiene es positivo ya que las socias pueden mandar a sus hijos a la escuela con mejores condiciones que antes de obtener el crédito, en lo que tiene que ver con el acceso a la salud esta al igual que la educación es gratuito y por eso pueden ejercer ese derecho, pero cuando tienen que asumirse costo que no sean muy altos tienen más facilidad de solucionar, y tienen mejor acceso a los servicios básicos.

---

## II INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo se investigó lo que es el Programa Usura Cero con el propósito de analizar el Impacto socioeconómico del programa de microcrédito usura cero en los barrios Francisco Moreno N° 3 El Tambor y 25 de Abril del municipio de Matagalpa en los periodos 2008 – 2010.

El presente trabajo es de carácter socioeconómico en el cual describimos y analizamos el Programa Usura Cero a través de una serie de instrumentos de medición como encuestas, entrevistas, grupos focales.

Esta investigación es de tipo analítico y descriptivo 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

Para la recolección de la información se aplicó los métodos teóricos y es de carácter científico basado en la información secundaria de fuentes bibliográficas; y el método empírico en la obtención de información por revisión de documentación que facilitó obtener información primaria.

Se utilizó el enfoque cuali-cuantitativo por que se tomó en cuenta el entorno para describir la manera en que viven las familias, de esta manera se obtendrán

---

datos numéricos para así analizar la utilización de los recursos monetarios que perciben las beneficiarias del programa.

Para la que utilizamos una muestra de 70 personas distribuidas en los barrios ya mencionados y se aplicó un muestreo intencional o de conveniencia para hacer más fácil la aplicación de los instrumentos.

Las variables observadas son:

Características del programa usura cero.

Criterios de selección del programa.

Impacto socioeconómico del programa en las beneficiadas.

Se buscaron las respuestas a las siguientes preguntas:

¿El programa de microcréditos usura cero contribuye al bienestar económico y social de las familias beneficiadas en el municipio de Matagalpa?

¿Se conoce el programa de microcréditos usura cero?

¿Se cumplen con los criterios de selección en las beneficiadas del programa?

¿En qué medida a mejorado las condiciones de vida de las beneficiadas?

Los resultados sirvieron para hacer el análisis y dar respuesta de lo que reflejan los objetivos específicos y hacer un análisis que nos permita llegar a conclusiones de la investigación.

---

### **III JUSTIFICACIÓN**

Porque no se habían hecho investigaciones que den un aporte o un vislumbre del impacto socioeconómico que el programa ha tenido en la vida de las beneficiadas, con este estudio podemos darnos cuenta de la verdad de las circunstancias en que viven las socias de dicho programa.

Para que el Programa Usura Cero como institución del Estado conozca sus fortalezas y debilidades, el aporte de esta investigación será clave para que en el futuro puedan tomar decisiones que den soluciones a cualquier problema que pueda presentarse en el municipio de Matagalpa.

Estos resultados brindaran información veraz a las autoridades correspondiente, (Delegación departamental- programa usura cero) a las instituciones de carácter social y económico. Este trabajo servirá como fuente de información de provecho para estudiantes y profesionales de las ciencias económicas y lectores interesados en este tipo de estudios.

---

## **IV 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:**

Describir el programa de microcréditos usura cero.

Evaluar el cumplimiento de los criterios de selección de las beneficiarias del Programa Usura Cero en los barrios El Tambor, Francisco Moreno 3 y 25 de Abril, del Municipio de Matagalpa.

Valorar el impacto socioeconómico del programa Usura Cero en el desarrollo de la población beneficiada en el municipio de Matagalpa.

---

## **V DESARROLLO.**

### **5.1 Origen del programa Usura Cero**

“La mayoría de los nicaragüenses no aplican a los créditos, debido a que no cumplen con los requisitos necesarios. Como respuesta a esta problemática se ha creado mediante el decreto presidencial No. 75-2007, el programa de microcrédito usura cero, coordinado por el MIFIC, y tiene como objetivo principal el crecimiento económico de las familias, encabezadas por mujeres a través del otorgamiento del microcrédito con bajas tasa de interés para el impulso de nuevos negocios o el fortalecimiento de los ya existentes”. (Méndez, Urcayo, Herrera, 2008, web site).

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.

#### **5.1.1 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, web site).

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 del frente sandinista como apoyo a la mujer nicaragüense, apoyo para que la mujer pueda desarrollar sus actividades, creatividades 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)

### **5.1.2 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. (Programa Usura Cero).

### **5.1.3 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.(Programa Usura Cero).

#### **5.1.4 Fuente 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.”(Méndez, 2010, web site).

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 Sébaco con un porcentaje de recuperación de 75% y 92%.(entrevista a la delegada Hilda palacios.)

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

##### **5.1.4.1 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 las 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 estos son absorbidos por la estructura del MIFIC. De los 7, 8 millones de dólares que se entregaron en el 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 por ciento 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.

#### **5.1.4.2 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 este 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 microfinanzas 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 más a las mujeres jefas de hogar puesto que se les da más cobertura". (Radio la primerísima, 2007, web site)."

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 beneficiadas 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.

### **5.1.5 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 beneficiadas y sus familias desarrollen nuevas formas de autosostenibilidad 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 numerosa cantidad de mujeres que aprovechan esta oportunidad.

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

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 ha 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.

#### **5.1.5.1 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, web site).

Para muchas mujeres nicaragüense 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 gobierno actual de Nicaragua. El programa ha logrado un alcance positivo para muchas beneficiarias en varios municipios del país, por los beneficios que este trae a las socias.

#### **5.1.5.2 Metas**

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

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 fortaleza 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.

### **5.1.5.3 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 es el impulsar y mejorar los niveles de vida de las familias mediante créditos justos y capacitación para que el implemento de los créditos en pequeños negocios de las mujeres emprendedoras hagan cambios y mejoras en sus negocios y contribuir 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.

### **5.1.6 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 periodo 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 5% anual sobre saldo, y son pequeños créditos que oscilan entre 1,850 córdobas y 5,500 córdobas. La mujer se organiza en un Grupo Solidario, son cinco compañeras mínimo y un máximo de 10, en cada uno de los barrios”. (Centeno, 2011, web site).

Según la Delegada del departamento, el programa está haciendo un estudio sobre créditos sobre préstamos individuales con porcentajes más bajos que los bancos para que las mujeres emprendedoras y sobresalientes 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 5% lo que es bien visto por muchos.

En cuanto a los créditos individuales según la Delegada, son proyectos a futuros que tiene propuesto el programa para aquellas socias que han cuidado su record crediticio y llevan varios ciclos del crédito las que pasaran a hacer trámites con el banco PRODUZCAMOS.

### **5.1.7 Aprobación del Crédito**

Una vez confirmada la ficha y disposición de las interesadas a ingresar al Programa, se coordinara con el INATEC para que se organice la Primera capacitación sobre dos temas principales: “Bases del programa y como elaborar un plan de negocios”. Esta capacitación será de seis horas al final del cual debe quedar elaborado el plan de negocio de manera individual.

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 informará 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 deben 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, web site)

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 y 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.

#### **5.1.8 Avances del 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 ya no volverán a caer en manos de las micro financieras que las estaban ahogando.”(Salazar, 2008, web site).

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.

Una de las principales causas de subdesarrollo del municipio se debe a la falta de financiamiento a las microempresarias puesto que en los bancos piden varios requisitos y garantías que no poseen la mayoría de las mujeres que desean tener

un crédito para formar o fortalecer sus negocios. En Matagalpa el programa Usura Cero tiene actualmente un alcance de 86 barrios en toda la zona semirural y urbana, abarcando una población de más de 10,908 mujeres al 23 de octubre del 2011, con meta de crecer más. (Palacios, 2011)

#### **5.1.9 Organización y función del programa usura cero**

A partir de Enero/07 se conformó un Equipo Básico de Recursos Humanos del Programa Usura Cero, el cual estaría funcionando en las oficinas de los Centros de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Industria (CAMIPYME) de León y Masaya, pero 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 de esta ciudad fue conformado por:

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

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 cada 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)

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, especies, utensilios para el hogar (plásticos) y entre otros negocios.

## **5.2 CRITERIOS DE SELECCIÓN DEL PROGRAMA**

### **5.2.1 Requisitos del programa**

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

A. Ingreso en los barrios:

1. Mujeres mayores de 18 años.
2. Que tengan cédula de identidad vigente.
3. Que residan en barrios ubicados en zonas urbanas.
4. Dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda, no sean familiares y estén dispuestas a firmar el Acta de Compromiso.
5. Con ingresos individuales netos menores de la canasta básica.

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. (Peña, 2007, web site)

Según la Sra. Palacios se aprueba un crédito en base a que se cumplan todos los requisitos establecidos.

No es difícil integrarse en estos grupos ya que los requisitos están al alcance de toda ciudadana que deseen adquirir el crédito y tenga el deseo de salir adelante hacia el progreso.

#### **5.2.1.1 Requisitos**

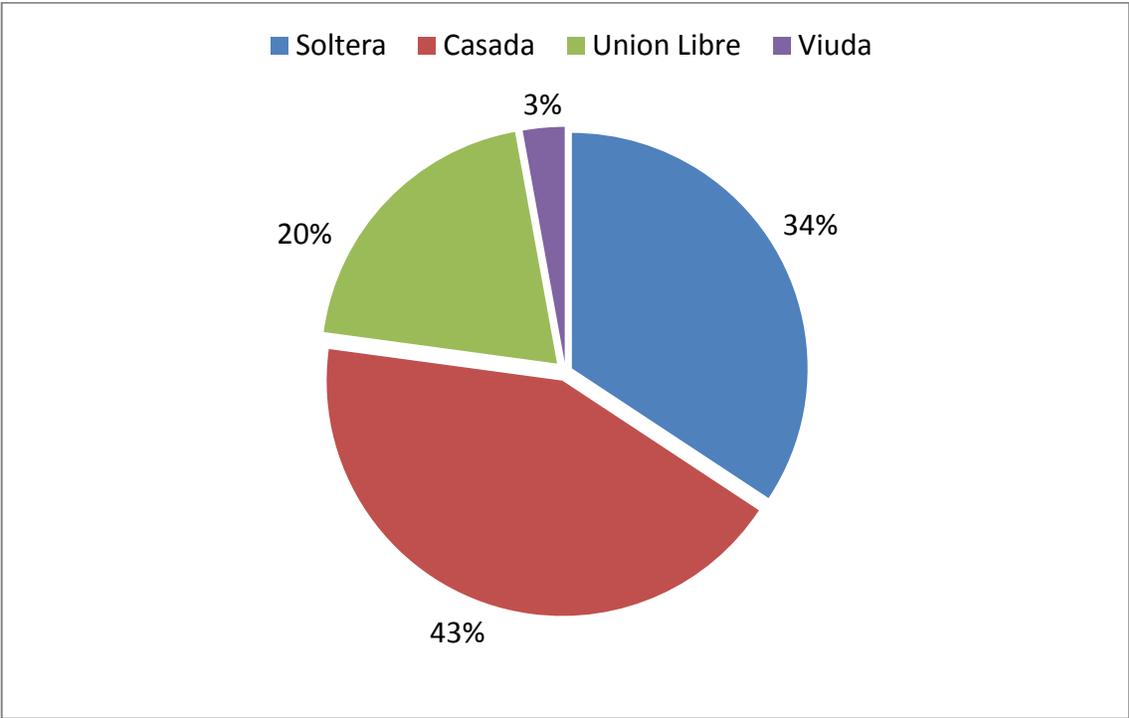
Según encuesta y entrevista a las socias y coordinadoras de grupos se cumple un 100% los requisitos exigidos por el programa, como cedula de identidad, ser mayor de 18 años, ser mujer de escasos recursos y estar dispuesta a trabajar en grupo solidario.

Esto quiere decir que el programa da cumplimiento de los criterios de selección para admitir a las socias que es nuestro segundo objetivo de investigación.

Algo positivo es que existe cierto grado de flexibilidad para las socias, por ejemplo algunas socias son asalariadas, pero además tienen su negocio que es parte de las exigencias del programa. Según dato recopilado en grupo focal.

Los requisitos que exige el Programa son alcanzables así que toda persona interesada en el crédito los posee y todas pueden cumplirlos, no existen barreras para el acceso al crédito, todo está en que las socias cumplan con sus compromisos y responsabilidades en sus cuotas. A diferencia de las microfinancieras privadas que piden muchas exigencias que para la mayoría de las mujeres son inalcanzables.

**Grafico. 1 Estado civil de las socias**



Fuente: Elaborado a partir de encuestas aplicadas a socias.

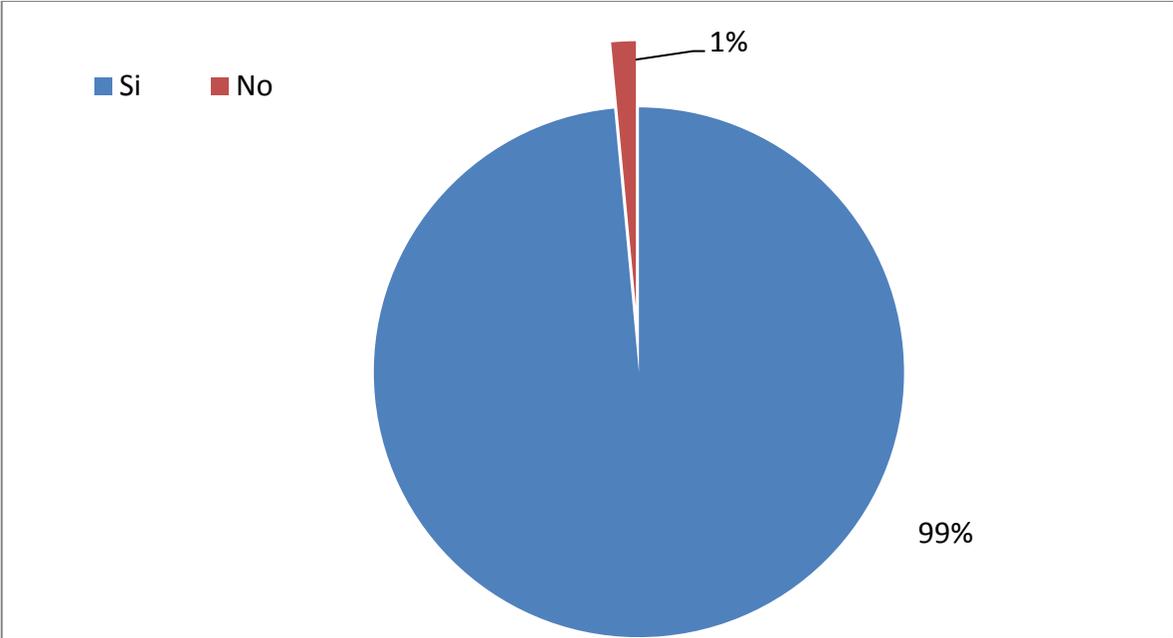
Según datos recopilados en la encuesta, el gráfico refleja que el 43% son casadas y trabajan en sus negocios con sus maridos, 34% son solteras se trata de madres solteras que llevan la delantera en la economía del hogar, el 20% conviven en unión libre y el 3% son las socias viudas que han desarrollado sus habilidades al emprender sus propios negocios.

La edad promedio de las socias es 39 años y la moda es 35 años dato obtenido estadísticamente mediante las encuestas realizadas. Cabe señalar que la mayoría de las socias del programa son mujeres mayores que ya tienen hijos y por lo tanto responsabilidades para con dichos hijos.

Es notable que no haya socias solteras y sin hijo puesto estas no tienen interés en el crédito, sus preocupaciones e intereses son diferentes ya que no tienen la obligación ni la exigencia de mantener a nadie, tienen sus propias necesidades pero no son de urgencia que las obligue a comprometerse con deudas o créditos microfinancieros. Las mujeres solteras y sin hijos con mayoría de edad todavía se considera responsabilidad de los padres ya que comparten el mismo techo, aunque estas trabajen y se valgan por sí mismas.

**5.2.1.2 Verificación**

**Grafico. 2 Visitas de verificación por parte de los promotores del programa Usura Cero.**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo, en encuestas.

El gráfico. 2 muestra que el 99% respondió haber recibido verificación y el 1% no, y se debe a que era primer crédito que recibía. Según entrevista con las coordinadoras de los grupos estas también respondieron que se hacen verificaciones a partir del primer desembolso.

Esto significa que el programa cumple con las medidas para el otorgamiento de créditos ya que es una de las políticas del programa para asegurar la recuperación de cartera y que las socias tengan la capacidad del pago de sus cuotas semanales, y la oportunidad del crédito se vaya extendiendo a otras mujeres interesadas en adquirirlo y mejorar su negocio y a su vez su condición de vida y de sus familias.

### **5.2.1.3 Capacitaciones**

“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, web site).

“Las capacitaciones en género podrían ayudar también a una mejor relación entre socias, haciendo que éstas reflexionen sobre temas como la envidia, la competencia y amistad entre mujeres y las relaciones de poder intergenéricas e intragenéricas.(Hidalgo, 2002:265)

Las capacitaciones juegan un papel importante más para las socias que no tienen un gran nivel académico pero que buscan los medios para subsistir, en dichas capacitaciones si ponen en práctica lo aprendido encuentran una vía para escalar a mejores posibilidades ya que son pocas las instituciones de crédito que brinden dichas capacitaciones puesto que incurren en gastos y los temas que se aborden no son esenciales como los que brinda el programa.

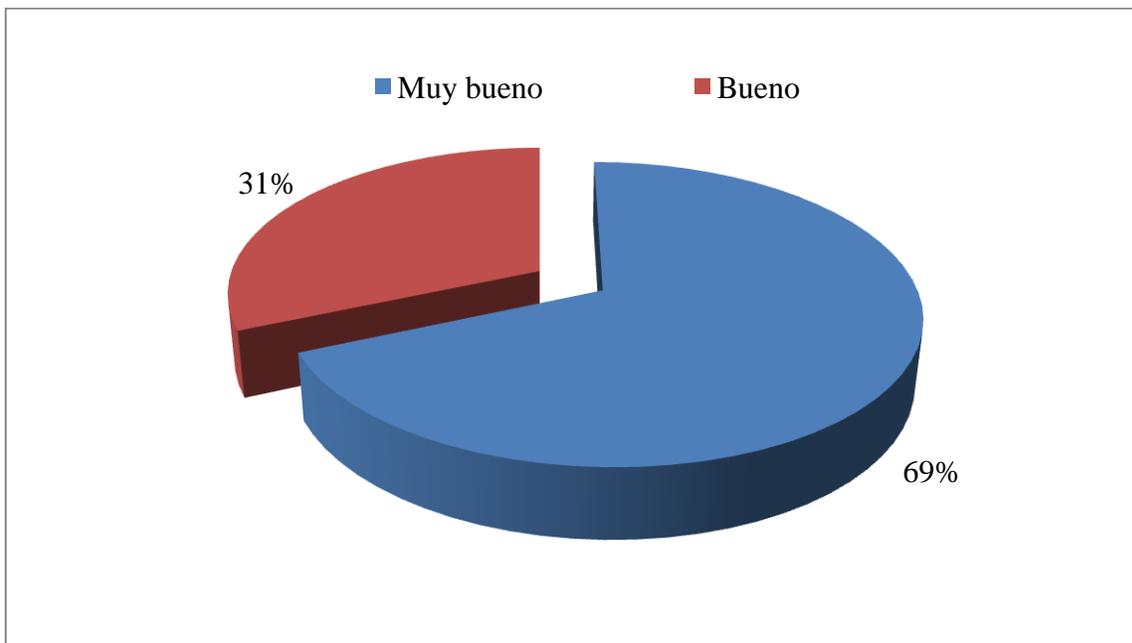
“El grupo representa para las socias la oportunidad de tener un espacio propio donde pueden convivir y platicar con otras mujeres como las juntas o las capacitaciones”. (Hidalgo, 2002:175)

Según la Delegada departamental, estas capacitaciones se brindan con el propósito de “que la mujer se levante de suscitación e inculcar moralmente valores, crear conciencia en las socias”.

Los días que las socias se reúnen para sus capacitaciones son aprovechados y utilizados propiamente ya que las socias pueden relacionarse y familiarizarse con sus vecinas, es el tiempo oportuno porque la mayor parte del tiempo pasan enfrascadas en sus negocios y en los quehaceres diarios que las absorbe.

#### 5.2.1.4 Número de Capacitaciones.

Gráfico.3 Consideración de las capacitaciones para el desarrollo del negocio.



Fuente: Elaborado a partir de información de campo, en encuestas

El gráfico 3 relacionado con las capacitaciones que reciben las socias del programa, el 69% de las encuestadas considera por el programa buenas y el 31% muy buenas ya que algunas socias ponen en práctica lo aprendido en tales charlas, y son oportunas, les ha servido de gran utilidad en su vida diaria.

Según dato recopilado en entrevista a la Delegada departamental, son dos capacitaciones las que se imparten y en las encuestas y grupo focal 100% de las socias respondió que ha recibido dos capacitaciones por cada desembolso.

Son dos ocasiones que se dedican para que las socias reciban sus capacitaciones y se explota al máximo ese espacio para que ellas no desatiendan mucho el tiempo que le dedican a sus negocios o sus faenas cotidianas. Pues un día perdido tiene sus consecuencias económicas, significa la pérdida de vender, pérdida de ganancias, pérdida de los clientes para mencionar unas cuantas.

#### **5.2.1.5 Temática.**

En lo que tiene que ver con la temática según la Delegada departamental en la entrevista nos informó que en la primera capacitación se les enseña como elaborar el plan de inversión y en las siguientes capacitaciones se aborda la cultura de pago, administración del hogar etc.

Las coordinadoras de barrios respondieron que en las capacitaciones reciben temas como: administración de negocio, como invertir el dinero, como elaborar el plan de inversión entre otros.

El plan de inversión consiste en plasmar en que va a ser utilizado el crédito, por ejemplo si el negocio es venta de cosméticos por catálogo, demostrar precio unitario de perfumes, pinturas de uñas, labiales, sombras, cremas, maquillajes etc, la cantidad que comprará para vender, y el precio total.

Estos temas dan en el meollo del asunto pues son precisos los que las socias necesitan para sacar adelante sus negocios aprenden a administrar sus ingresos, e invertir el dinero de manera eficiente para así aprovechar sus ganancias y salir bien con las obligaciones y responsabilidades que tienen con el programa y éste también cumple con su cometido.

#### **5.2.1.6 Compromisos y Responsabilidades**

“Se trabaja con un esquema de grupo solidario en el cual, si una socia no llega a pagar un préstamo, todo el grupo asume la responsabilidad de esa deuda para no perder su ahorro (que funciona como aval de préstamos) y quedarse descartado para futuros préstamos”. (Hidalgo, 2002:265)

Según la Delegada departamental el compromiso que las socias asumen es moral. Según entrevista con las coordinadora de grupos y encuestas a las socias el 100% de las socias respondió que si asumió compromisos y responsabilidades como las de pagar en tiempo y forma sus cuotas, ser solidarias cuando una falla ver el problema y asumir la deuda hacer arreglos de pago entre ellas, con el fin de no quedar mal con el programa.

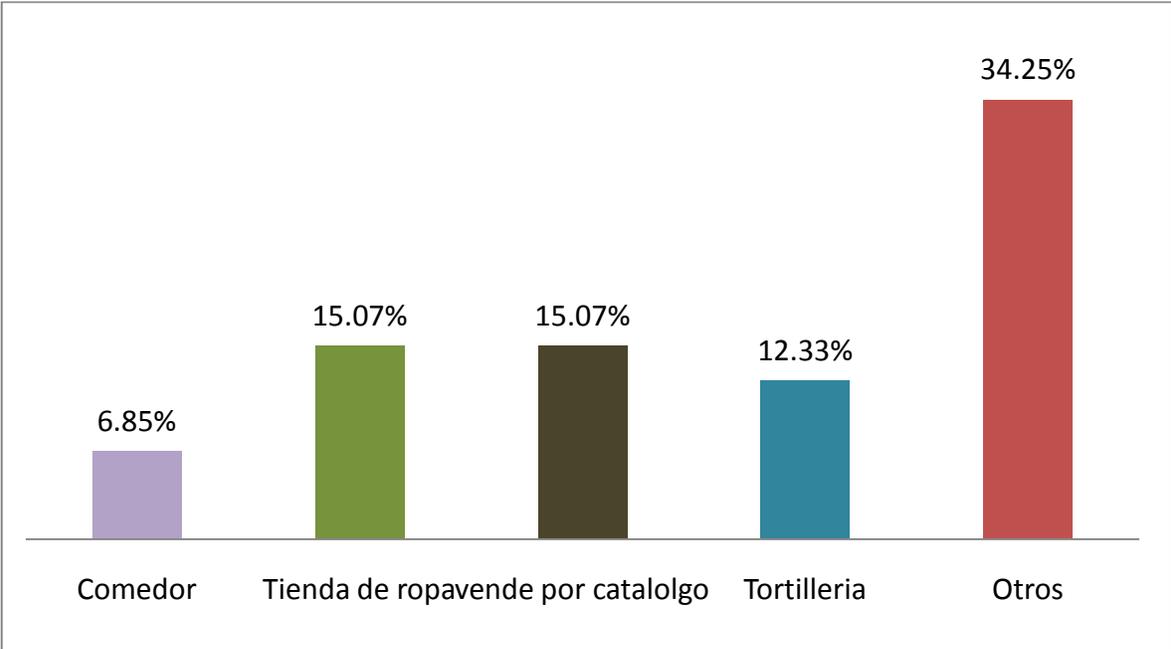
Cuando una de las socias tiene muchos problemas de mora toman decisiones como la de excluirla del grupo, pero antes le dan oportunidades la concientizan, la presionan la obligan para que pague, la asesoran, dependiendo del problema de la socia cuando es de fuerza mayor se solidarizan, buscan soluciones y cuando ven que hay abuso de su solidaridad, es cuando toman la mayor decisión, sacarla del grupo.

Los problemas por mora más comunes a los que se enfrentan las socias son por enfermedad de ellas o de sus parientes, cuando esto incurre en gastos superiores a sus ingresos.

**5.3. Impacto Socioeconómico del Programa Usura Cero en la Población Beneficiada.**

**5.3.1 Fuentes de ingresos.**

**Gráfico. 4 Caracterización de ingresos**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo, en encuestas.

El gráfico 4. Refleja que un 34.25% se dedica a otras actividades, el 15.07% tienda de ropa, 15.07% venta por catalogo, el 12.33% tortillería, y 6.85% tiene negocio de comedor.

Entre la actividad económica a la que se dedican la mayoría de las encuestadas están: fritanga, venta de joyas de plata, panadería, golosinas, verduras, refrescos, venta de papitas, lácteos, medicina botánica, belleza a domicilio, venta de CD y mercadería en general, dato recopilado en encuesta.

“El control del ingreso por el hombre se ha dado sobretodo en el caso de aquellas socias que dependen económicamente del esposo o compañero, debido

a que no tienen una fuente propia de generación de ingresos''.(Hidalgo, 2002:242)

Pero en este caso son las socias las que llevan la delantera en sus negocios y si tienen sus esposos o compañero estos también aportan a la economía del hogar pues muchas de las actividades a las que se dedican son meramente para mujeres y no por que los hombres no los puedan desempeñar sino por cuestión de la cultura nicaragüense.

''Las actividades que generan ingresos son una fuente de recursos que promueve la autonomía económica de los grupos de ahorro'' (Hidalgo, 2002:206)

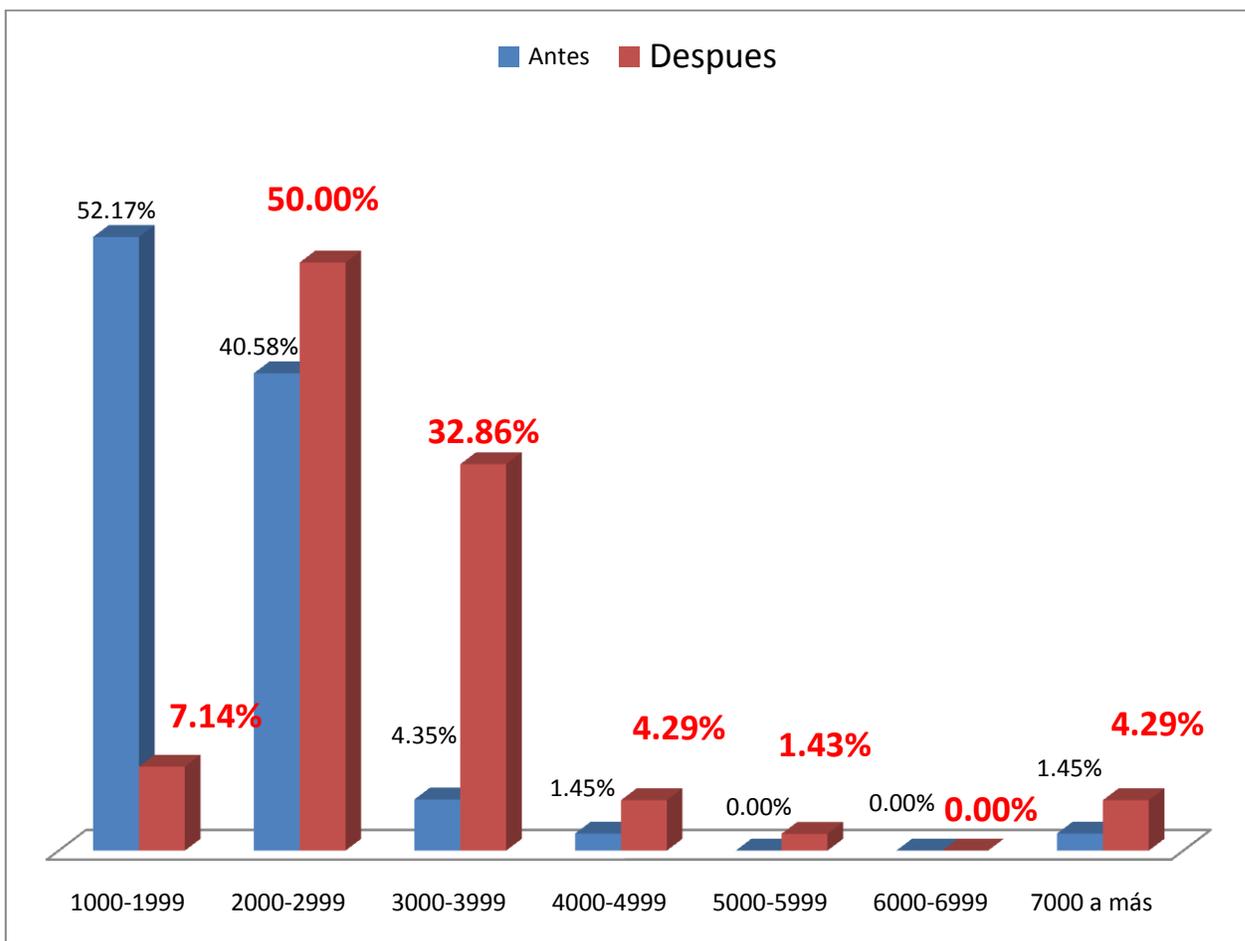
''El término Microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica'' (Rodríguez, 2010:4)

Está claro que las personas que hacen uso de los servicios de las microfinancieras es por su difícil situación económica de poseer poca garantía de pago las que no son aceptadas en las fuentes formales de financiamiento y por lo tanto son impedimentos para las personas emprendedoras que intentan salir de la pobreza y establecer sus negocios luego crecer como microempresarias.

El programa usura cero ofrece la oportunidad de reducir los obstáculos para que las mujeres dispuestas e industriosas sean capaces de impulsar o fortalecer sus negocios y al administrarlo eficientemente puedan prosperar e incrementar sus propios ingresos y restablecer su calidad de vida y de su familia como la de su descendencia.

### 5.3.1.1 Nivel de ingreso

**Gráfico. 5 Ingreso mensual antes de optar al crédito. / Ingreso que le genera su negocio**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo en encuestas.

En el gráfico 5. Muestra claramente el impacto económico que de las socias que antes del crédito tenían un ingreso de 1000-1999 eran el 52.17% y ahora después del crédito solo quedaron 7.14% con una diferencia del **45.03%** éstas pasaron a tener un ingreso de 2000-2999.

Del nivel de 2000-2999 antes del crédito habían 40.58% y después subió a 50% con una diferencia de **9.42%**, pasando al ingreso de 3000-3999, según datos

recopilados en encuestas las socias logran estos ingresos cuando llevan varios ciclos del crédito o tienen otros ingresos como remesas familiares.

Del nivel de 3000-3999 antes eran 4.35% ahora hay incremento de 32.86% con una diferencia de **28.51%** alcanzando el ingreso de 4000-4999 estos son los datos más relevantes.

Es evidente que los ingresos aumentan de 1000-1999 en cada nivel, este nuevo ingreso es la utilidad que obtienen las socias del crédito y partiendo de este dato podemos determinar el impacto económico que este microcrédito puede tener en la vida de las beneficiadas, pueden mantener su negocio, pero no resolver todos sus problemas económicos verán sus efectos a largo plazo cuando ya tengan varios ciclos del crédito.

Es conveniente destacar que ni una de las socias tiene ingresos entre 6000-6999 y según grupo focal destacaron las socias que con esos ingresos invierten en el negocio y difícilmente se cubre la canasta básica y demás necesidades primordiales.

“Según el diccionario de economía “el ingreso es el dinero representativo de este ganado o devengado” (Greco, 2003:255).

“La desigualdad en la distribución del ingreso determina la desigualdad de posibilidad de las familias de invertir (o gastar) en educación, salud o vivienda”. (Larios, 2004, web site).

Con el microcrédito las socias tienen la perspectiva de poder aumentar su nivel de ingreso, ya depende de la habilidad que tenga la socia para emplear el crédito si lo dispone según los fines del programa, podrá ver el sostenimiento de su negocio su auto desarrollo y crecimiento como persona, además de su familia

### **5.3.1.2 Dependencia económica.**

“La dependencia puede limitar la toma de decisiones de las socias pudiendo éstas llegar a sentir que han perdido parcialmente o completamente el control de sus vidas”. (Hidalgo, 2002:185)

“Existen limitaciones materiales y concretas que impiden a las mujeres alcanzar la independencia y desalientan su posibilidad de tomar decisiones propias. Por ejemplo, no contar con ingresos propios, limita la capacidad de las mujeres para tomar decisiones, pero, aunque las mujeres posean una fuente propia de ingresos o aporten la mitad de éstos en el grupo doméstico, éstas no se animan a tomar sus decisiones.” (Hidalgo, 2002:22)

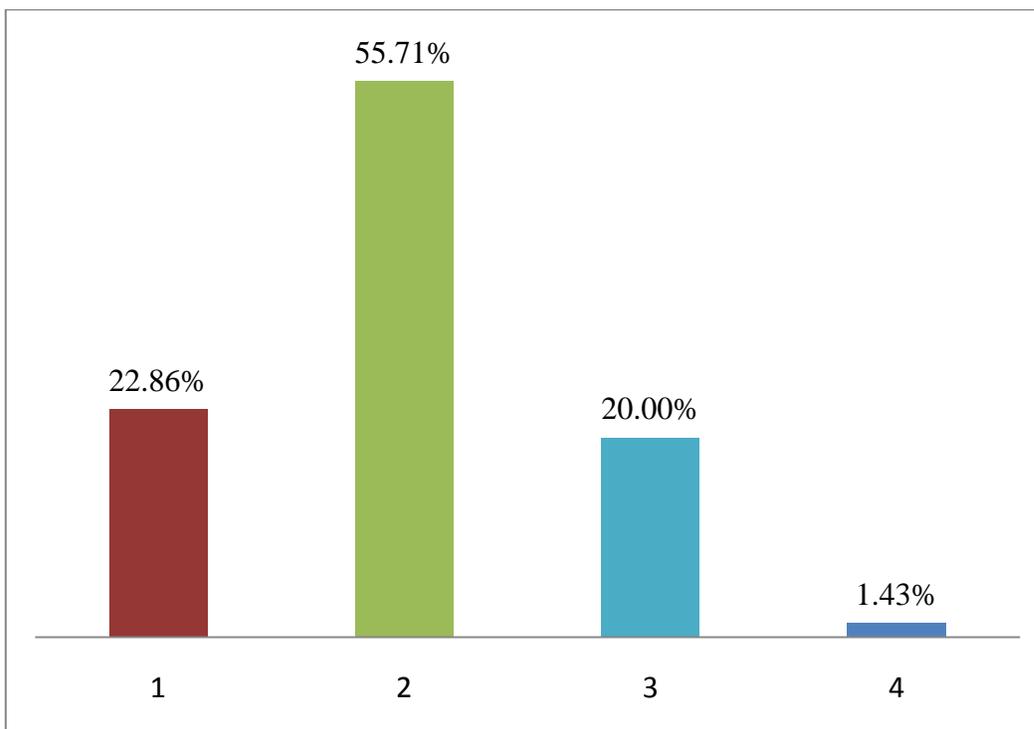
El programa usura cero ayuda a las mujeres a que éstas se liberen de esa dependencia económica mediante microcréditos y asesoramiento para crear o fortalecer sus propios negocios y vayan progresando como mujeres capaces de tomar sus propias decisiones tanto en su vida personal como económicamente, ya que con el hecho de tener su propio negocio es un paso importante hacia la independencia .

“Adicionalmente, los hombres que conviven con mujeres dependientes, experimentan de forma progresiva una minimización de la valoración de su compañera, sentirse proveedores despierta la dominación y el sometimiento”. (Velasco, 2010:263 web site)

Se trata de hombres quienes han crecido y aprendido a convivir en una cultura machista y lo que ven es lo que practican y esto lo transmiten a sus hijos y esto va de generación en generación lo que no será muy fácil de erradicar, conviene una buena educación en este aspecto tanto a los hombres como a las mujeres.

### 5.3.1.3 Grado de Dependencia Económica.

**Gráfico. 6 Miembros de la familia que aportan a la economía del hogar.**



Fuente: Elaborado a partir información de campo, en encuestas.

Se puede observar en el gráfico 6. que el 22.86% es sostenido por un miembro de la familia que generalmente son las madres solteras y en su mayoría el 55.7% son los padres de familia, en cuanto los que representan 3 miembros con el 20% y 4 miembros con 1.43% son los hijos que ya pueden ayudar en la economía del hogar.

“De acuerdo al grado de reflexión que hayan hecho las socias, pueden pensar que esto es bueno o bien pueden no percatarse de su situación de dependencia o llegar a pensar que la dependencia es una situación desventajosa que mina la confianza en sí mismas”. (Hidalgo, 2002:184-185)

Las mujeres socias del programa sean estas solas o acompañadas por alguien que las apoye económicamente afirman que se sienten capaces de salir adelante,

si algún día ya no contaran con tal apoyo, dicen que pueden subsistir con el microcrédito como soporte económico pueden ser independientes, tomar sus propias decisiones, según el grupo focal.

Las socias al tener el mínimo grado dependencia económica con el crédito pueden valorarse más a sí mismas, mejorar su autoestima al sentirse capaces de poder resolver cualquier dificultad que se presente ya sea esta económica o de cualquier otra índole y no tener que recurrir al marido si lo tienen, o a otra persona para dar solución a los problemas que se enfrenten.

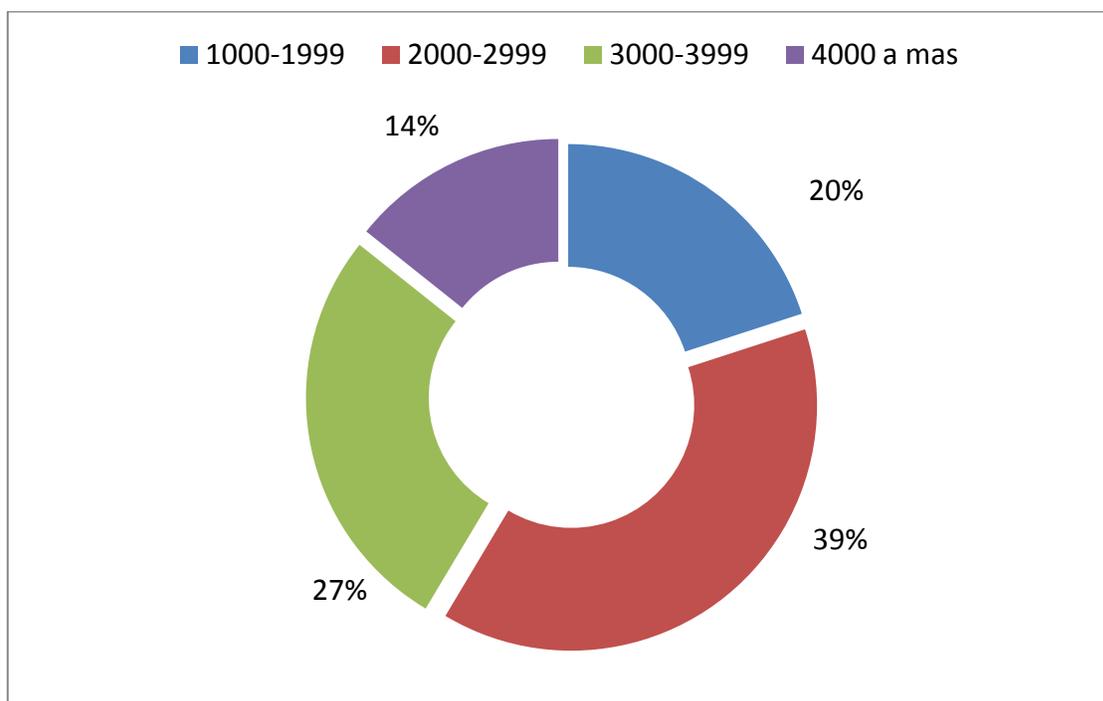
Aunque haya mujeres que estén acostumbradas a depender económicamente de sus maridos, tal vez por el hecho de ser mujer o por la cultura, el programa usura cero es un medio de colaboración para que las familias nicaragüenses marchen hacia adelante y no se queden estancados en su situación de pobreza.

“Los motivos para depender también son muy discímiles. Están las mujeres de bajo estrato socioeconómico que no han tenido mayores posibilidades de preparación y por lo tanto tienen enormes dificultades para conseguir un trabajo con una remuneración mínimamente digna, y por tanto sienten que su única posibilidad es encargarse de sus hijos mientras su pareja lo hace del sustento económico”. (Acosta, 2010 web site)

Además para las mujeres que son madres solteras que encabezan la economía de su hogar el programa es un medio de protección económico es un impulso ya que si bien es cierto que los montos del crédito es limitado pero para iniciar tienen la comodidad de poder pagar las cuotas que también son bajas y hay una diferencia al no tener ni la entrada del crédito y si ellas con la asesoría brindada, administran bien sus negocios logran alcanzar sus objetivos realistas personales, a su vez el programa cumple con los suyos y esto es una cadena en la que sus eslabones se extienden de vecina a vecina, de barrio a barrio, hasta lograr un gran número de beneficiadas en toda Matagalpa.

### 5.3.1.4 Nivel de Egreso.

**Gráfico. 7 Gasto mensual del hogar**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo en encuestas.

El gráfico 7. Refleja un gasto mensual de 39% de 2000-2999, el 27% de 3000-3999, del 20% de 1000-1999, y el 14% de 4000 a más.

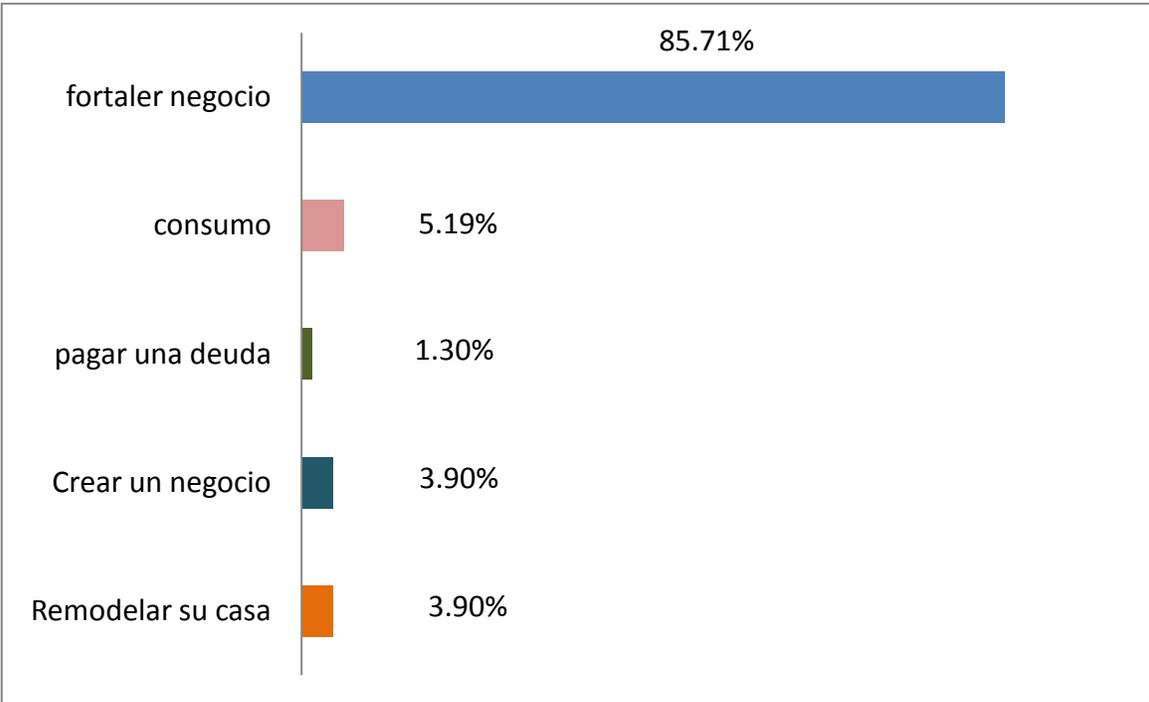
“Las políticas en favor del consumidor se refiere a la educación del consumidor, que implica ayudar a los clientes a desarrollar el conocimiento, las capacidades y las actitudes requeridas para adoptar buena práctica de administración de dinero en términos de ganancias, gastos, ahorros, préstamos e inversiones”. (Hidalgo, 2002:132)

“Cuando la situación financiera se ve mermada, lo primero es sin duda, recortar gastos. Conviene recordar que una economía saludable es aquella en la que los pagos no superan a los ingresos. Para ello se debe realizar un estudio de los gastos habituales (luz, agua, colegios, seguros...) y compararlo con los ingresos”. (Álvarez, 2011)

Las socias limitan sus gastos según sus necesidades básicas, números de miembros en la familia, e ingresos que tengan ya que han aprendido a subsistir con el poco ingreso que cuentan, sabiendo que los gastos no pueden superar a los ingresos. Estos gastos van desde calzado, vestido, alimentación, servicios básicos de agua, luz, comunicación, transporte, salud, educación de sus hijos, recreación etc, para mencionar los principales además del coste de abastecimiento para sus negocios.

**5.3.1.5 Uso y Destino del Microcrédito.**

**Gráfico.8 Uso que le dio al crédito que le otorgó el programa usura cero**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo, en encuestas.

El gráfico 8. El 85.71 % de las socias utilizan el crédito para el fortalecimiento de su negocio y el 5.19% al consumo y 1.30% lo utilizaron para pagar una deuda, el 3.90 % para iniciar un negocio y el 3.90% para remodelar su casa, según encuesta en los barrios.

“No obstante, muchas socias los (prestamos lo) utilizan para solventar otro tipo de gastos tales como: compra de alimentos, pago de deudas, inversión en vivienda, salud, vestido y educación, entre otros”. (Hidalgo, 2002:132)

Cabe mencionar que la observación de las socias en el grupo focal es que la situación económica es muy difícil y que a duras penas pueden invertir en el negocio y que el dinero se van en nada, son unas cuantas cositas las que se pueden comprar con el crédito.

La mayoría de las socias utilizan el crédito únicamente para fortalecer sus pequeños negocios debido que el monto es limitado y la situación económica es difícil y como podemos observar el gráfico 5 los ingresos no alcanzan para sufragar los gastos básicos familiares y a la vez surtir sus ventas.

#### **5.3.1.6 Destino de los Ingresos Generados.**

“Los créditos se destinan en los primeros años a los microemprendimientos y posteriormente al a construcción de viviendas o a educación”. (Serrani, 2004:12)

El comentario de las socias, es que el microcrédito es una cantidad muy baja para crecer como micro empresarias pero si es de gran ayuda para mantener el negocio, y que ellas desearían un crédito con una cantidad mayor, según grupo focal.

Como podemos observar en el gráfico 8 la mayoría de las encuestadas utilizan el crédito para fortalecer sus negocios estas son las socias que han cuidado su record crediticio pagando en tiempo y forma sus cuotas y han aprovechado la oportunidad que les brinda el programa y tienen las probabilidades de seguir creciendo.

Las socias que cuidan su record crediticio primero aseguran la cancelación de sus cuotas luego con sus ganancias pueden invertir en cualquier cosa que no sean sus negocios, que este a su alcance económico.

### **5.3.1.7 Calidad de vida**

#### **5.3.1.7.1 Concepto de calidad de vida**

“El concepto representa un “término multidimensional de las políticas sociales que significa tener buenas condiciones de vida ‘objetivas’ y un alto grado de bienestar ‘subjetivo’, y también incluye la satisfacción colectiva de necesidades a través de políticas sociales”. (Gaviria, 2009, web site).

“La adquisición de conocimientos profesionales para las mujeres fue indispensable, no sólo para cambiar su calidad de vida y facilitar el acceso a la independencia económica, sino para transformar las pautas desde donde se genera el conocimiento y se recrea la cultura.” (Hidalgo, 2002:9)

El crédito que ofrece el programa puede ayudar a mejorar la calidad de vida de manera objetiva ya que éste les brinda las herramientas básicas con los conocimientos que adquieren en las capacitaciones para que las socias puedan manejarlo de la mejor manera posible y saber utilizar sus ganancias de manera provechosa y caminar hacia la independencia económica.

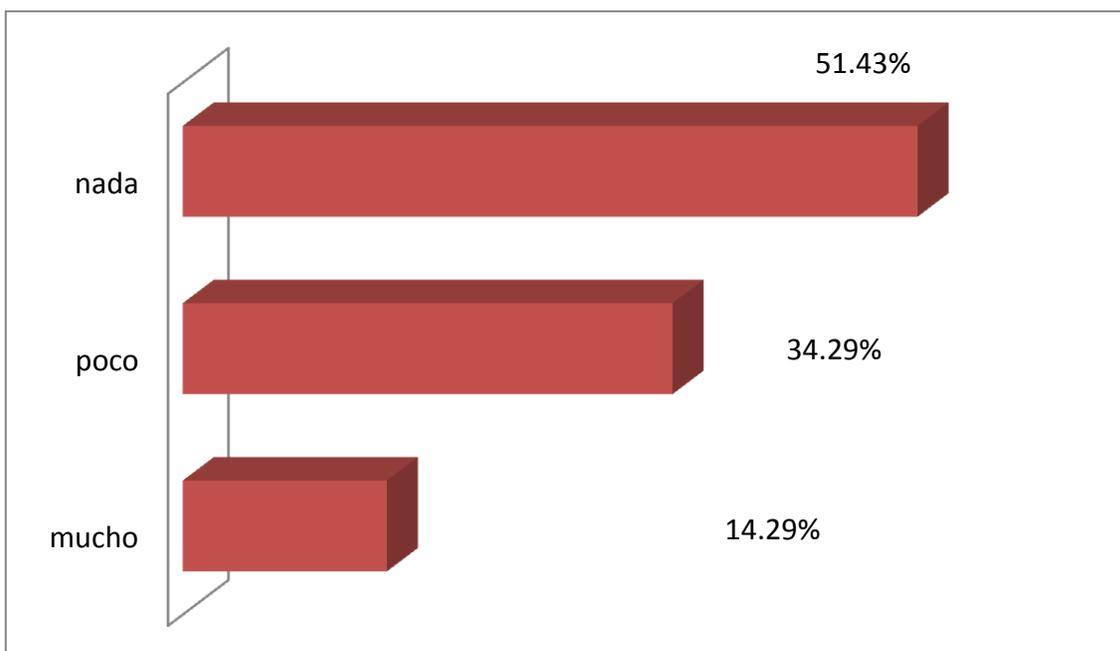
“Cómo podemos definir el concepto si al revisar la literatura observamos que está vinculado a parámetros tan diversos como felicidad, bienes, necesidades básicas, libertad, ambiente, cultura, religión, economía, bienestar, seguridad, recreación, condiciones laborales, oportunidades y expectativas, entre otros”. (Rivas, 2001 web site)

“La Calidad de Vida está objetivamente determinada por el grado de satisfacción propia de hombre, que responde a su vez a la relación existente entre lo que él aspira y lo que realmente posee”. (Mena, 2011 web site)

El concepto de calidad de vida es amplio, se trata de la satisfacción de la integridad de las personas que abarca todos los aspectos de la vida, desde los más simples a los más complejos. Los seres humanos deseamos tener una buena calidad de vida pero no todos la buscan de la manera correcta como la de esforzarse y alcanzar sus aspiraciones prepararse intelectualmente y poder enfrentarse a situaciones que dificultan el camino tras esta, muchos hasta se involucran en actos ilícitos por ser la vía supuestamente de más fácil acceso, pero después tienen sus amargas consecuencias que los vuelve retrógradas o se quedan estáticos junto con sus familias, en un estado de pobreza.

### 5.3.1.8 Vivienda

**Grafico. 9 Mejora de infraestructura de vivienda.**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo, en encuestas.

El grafico 9. Ilustra entre datos más relevante que el 51.43% no ha mejorado nada la infraestructura de su vivienda y esto se debe a que se invierte únicamente en el negocio y tratar de satisfacer las necesidades básicas como vestido alimentación etc. 34.29% mejoraron poco y 14.29% mejoraron mucho.

“Por naturaleza los préstamos para la vivienda son generalmente por montos mayores que los préstamos de consumo, y en consecuencia se reembolsan en un período más largo de tiempo. Esto aumenta tanto el riesgo de no pago como el monto de la pérdida en el caso de deuda incobrable.” (Nagarajan y Meyer, 2005:37)

El microcrédito del programa tiene como principal objetivo el impulso de nuevos negocios o fortalecimiento de un pequeño negocio ya existente, no está dirigido para invertir en infraestructura de viviendas, es por eso que el monto es limitado y a corto plazo para que las socias puedan pagar sus cuotas sin retraso y escalen a otro nivel de vida y más adelante cuando ya tengan bien plantados y fortalecidos sus negocios puedan invertir con sus propias ganancias en la infraestructura de sus viviendas.

#### **5.3.1.8.1 Concepto de vivienda**

“La vivienda es uno de los componentes importantes de los niveles de vida de la población y su satisfacción constituye un elemento central para cualquier gobierno, ya que su calidad incide directamente en el estado de salud de sus habitantes”. (Vargas, 1993:144).

“Las viviendas tradicionales se caracterizan por localizarse en la parte central de la ciudad, se diferencian por ser viviendas continuas, que por lo general tienen un estado físico regular o bueno”. (ALMAT, 2004:108).

Los barrios encuestados están localizados en la periferia de la ciudad de Matagalpa la mayoría de las viviendas tienen un estado físico regular y aquí es

donde está la búsqueda de cada socia de mejorar su calidad, para alcanzar un estado de vida saludable en todos los aspectos.

### 5.3.1.8.2 Tipología de vivienda

“Nos encontramos frente a una vivienda inadecuada cuando existe un piso de tierra, paredes o techos de ripios o material de desecho”. (Vargas, 2001:162).

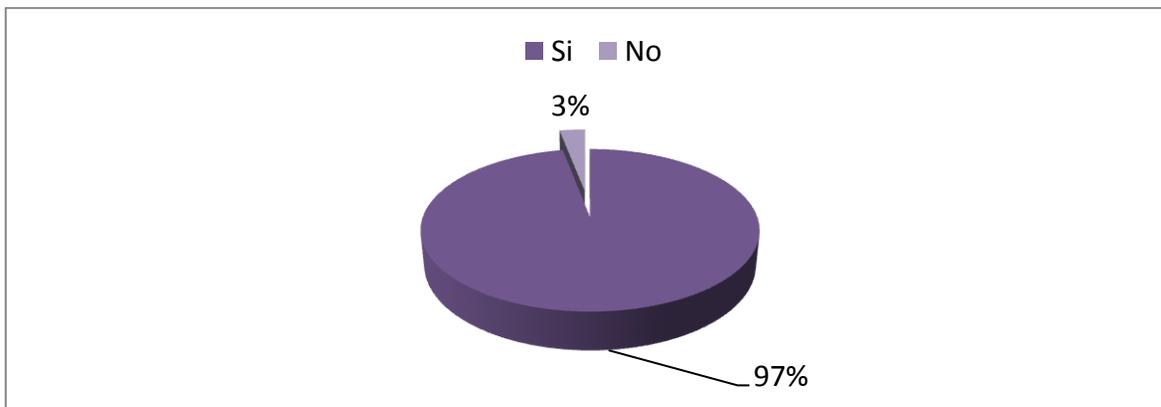
“La Vivienda cumple una variedad de roles. En su sentido más básico, la vivienda es una estructura que provee refugio de las tensiones ambientales, tales como los climas extremos, las toxinas ambientales, los vectores de enfermedades y el ruido excesivo”. (Athens, 2004 Web Site).

En los barrios encuestados se puede observar que las características de las viviendas son: piso de tierra, también embaldosado o ladrillo, paredes de madera o zinc así como de concreto. En el caso de las socias del programa estas pueden mejorar la infraestructura de sus viviendas cuando ya llevan varios ciclos del crédito y tienen otros ingresos aparte como remesas familiares.

### 5.3.2 Impacto social de las socias del programa

#### 5.3.2.1 Alimentación

**Gráfico. 10 Mejor Alimentación**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo en encuestas.

Según gráfico 10 la alimentación mejoró en 97% y el 3% contestó que no mejoró esto significa que el programa ha contribuido a mejorar la alimentación de las familias matagalpinas por lo menos a variar la alimentación.

“Recientemente se ha observado un incremento sostenido en los precios de los alimentos como efecto de diferentes factores. Esto pone en riesgo la seguridad alimentaria de la población que además de ser un derecho básico de las personas (Cumbre Mundial sobre la Alimentación, celebrada en 1974) es un factor fundamental de su desarrollo humano integral.” (Sánchez y Díaz, 2011 web site).

“La Ley 693: Ley de Soberanía y Seguridad Alimentaria y Nutricional (segundo país en Centroamérica en tener una ley de este tipo después de Guatemala), pues esta pretende garantizar la coordinación de acciones y la unidad de esfuerzos entre las instituciones públicas en todos los niveles, con la participación de actores de la empresa privada, gremios y otras organizaciones de la sociedad, para instaurar a la alimentación como una política de Estado”.(Sánchez y Díaz, 2011 web site)

El programa usura cero es una iniciativa del gobierno, para apoyo de las familias nicaragüenses, al igual que el programa hambre cero, estas propuestas de gobierno son para dar solución a estos problemas del derecho a la alimentación, además de los puestos de ENABAS con alimento básico a precios más bajos que el mercado, el programa de nutrición escolar para la seguridad alimentaria etc, con el microcrédito las mujeres solventan un poco el problema de sus ingresos y a la vez de alimentación familiar.

“Con el desarrollo de los mercados transnacionales a través de los tratados internacionales, estos llevan a la sociedad al consumismo y el país no (contaba) con ninguna estrategia de fomentar la soberanía alimentaria, de consumir lo que nosotros producimos y con esta ley se establecerá una serie de mecanismos,

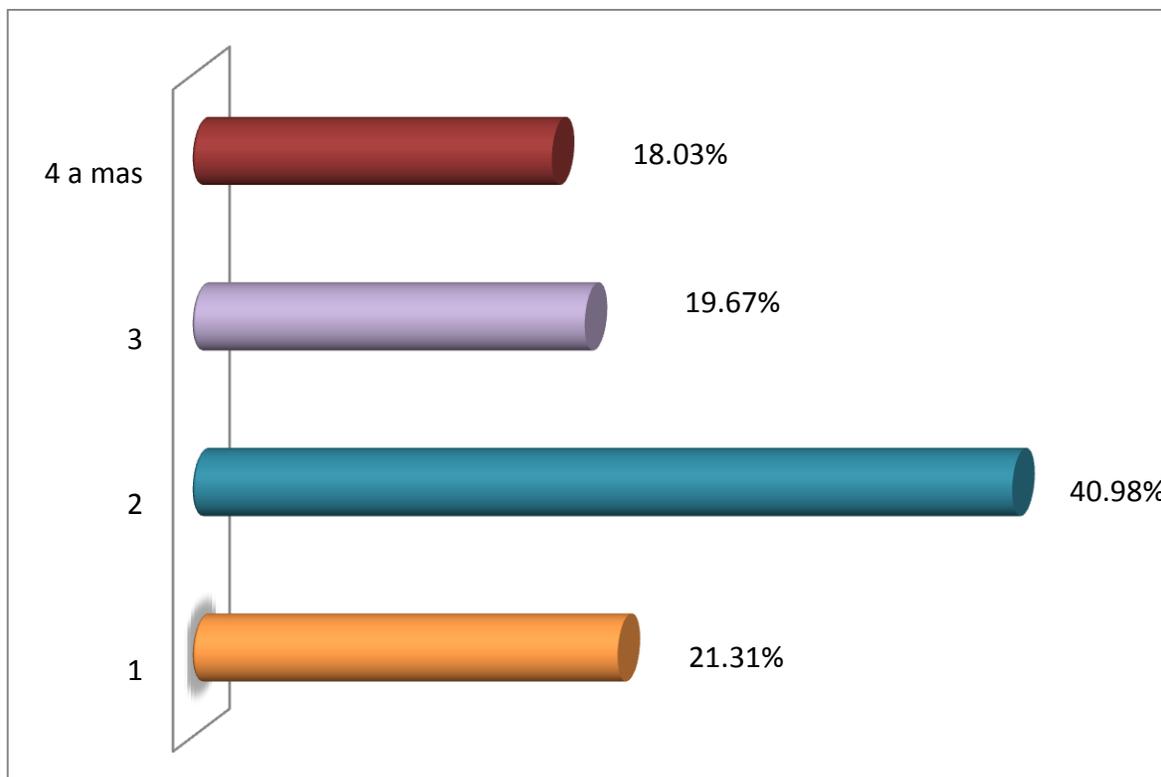
lineamientos y acciones de Estado que garantice la soberanía de seguridad Alimentaria y Nutricional”. (Asamblea Nacional, 2009).

Con la ley de seguridad alimentaria tenemos la protección de no consumir productos transgénicos que deterioran la salud, y no solo importamos además de consumir lo que producimos, exportamos existe la facilidad de ser competitivos y comercializar productos en el mercado internacional y desarrollar la economía de nuestro país que lucha por salir de la pobreza.

Las socias tienen las puertas abiertas para elaborar productos alimenticios que podrían ser exportados lo que les generaría más ingresos, pero todavía ninguna tiene las posibilidades de hacerlo, no han tomado la iniciativa o no tienen ideas para hacerlo es allí donde necesitan asesoramiento.

### 5.3.2.2 Nivel de educación

**Gráfico. 11 Cuántos niños(as) asisten a la escuela**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo en encuestas.

Se observa en el gráfico<sup>11</sup> que el 40.98% de las socias tienen 2 niños en la escuela, el 21.31% tiene un niño, el 19.67% tienen 3 y el 18.03% tienen de 4 a más.

Esto quiere decir que gracias al programa a las socias se les ha facilitado los recursos para mandar a sus hijos a la escuela, ya que se preocupan por darles un futuro mejor, diferente a las condiciones que se viven actualmente.

“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).

“La falta de recursos económicos no es justificación para dejar de garantizar el derecho a la Educación, ya que es una responsabilidad vital e indelegable del Estado de Nicaragua garantizarla, así lo reafirma el artículo 119 de nuestra Constitución Política, el cual literalmente nos dice: “La educación es función indeclinable del Estado. Corresponde a éste planificarla, dirigirla y organizarla”. (Leiva, 2010, web site).

Todas las socias son consientes de la necesidad e importancia de la educación de sus hijos es por eso que luchan para hacer uso de ese derecho saben que así podrían tener mejores oportunidades de trabajo y progresar a nivel integral, puesto que esos valores de conocimientos, habilidades y destrezas esa es la mejor y tal vez la única herencia que pueden dejarles para que estos tengan un futuro mejor que las circunstancias vividas actualmente.

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

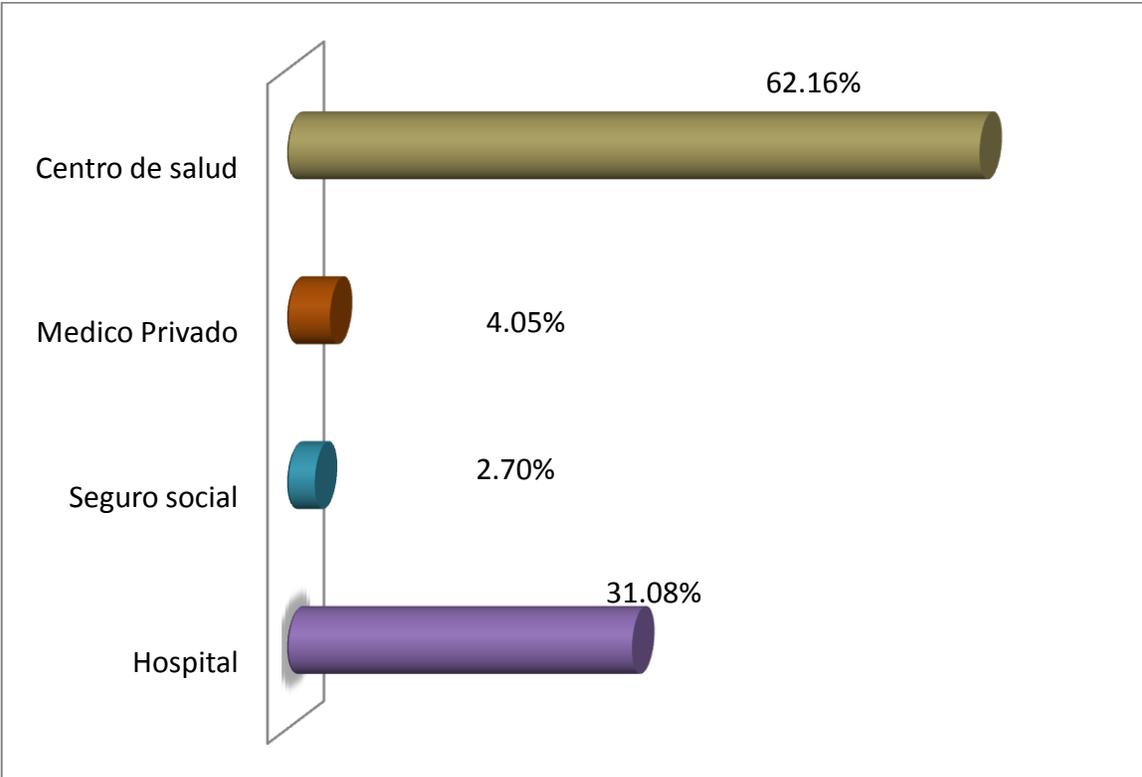
“Así mismo la educación también tiene un efecto positivo sobre las reducciones en las tasas de fecundidad y mortalidad infantil”. (Vargas ,2001:122).

Ya que la educación es gratuita y es un derecho al que las socias pueden hacer posible para sus hijos porque si antes de optar al crédito, tenían dificultad hasta para comprar uniforme, calzado, la alimentación, los útiles escolares, mochilas, etc. Ahora con el crédito puede hacerseles más factible mandar a éstos con mejores condiciones, mejores posibilidades de un mejor rendimiento académico, pues la educación es la base para el crecimiento y desarrollo de la sociedad.

Con la educación se crea conciencia en las mujeres para que responsabilicen y toman la iniciativa y decisión de cuántos hijos quieren tener con la capacidad de velar y darles lo que necesitan.

**5.3.2.3 Nivel de salud**

**Gráfico. 12 Tipo de servicio de salud con el que cuenta la socia.**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo

El Gráfico.12 ¿Con que tipo de servicio de salud cuenta? 62.16 % de las encuestadas respondió haber tenido con los ingresos de su negocio mejor acceso a servicios de salud, el 4.05% médico privado y el 2.70% seguro social y el 31.08% al hospital.

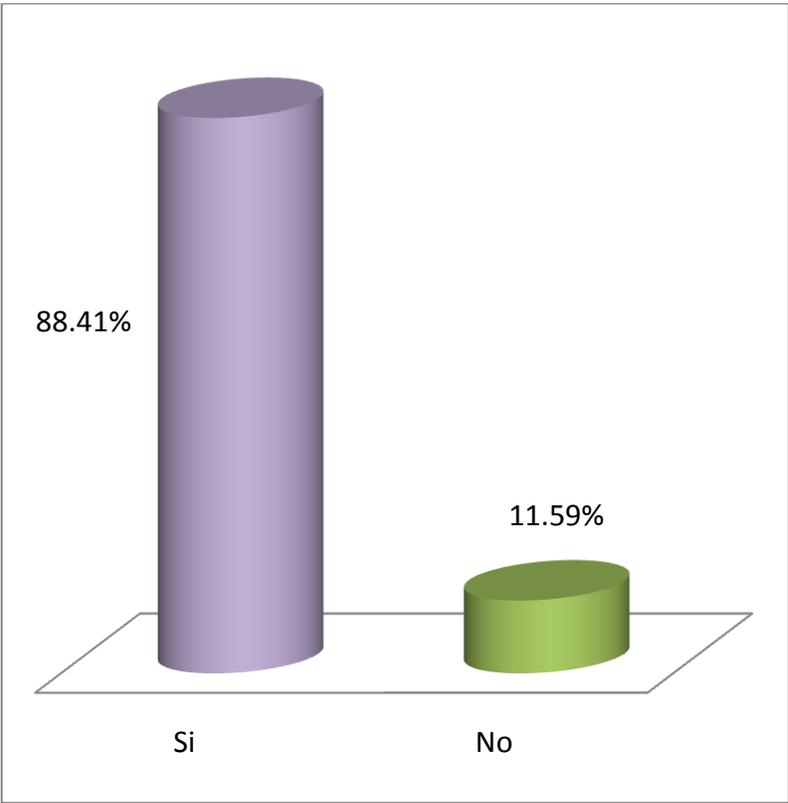
Las socias que hacen uso del seguro social son las que son asalariadas, el programa las admite pero tienen su negocio propio. El seguro les cubre parte de sus medicinas en sus consultas y las que no, ellas pueden asumir el resto de sus gastos gracias al crédito del programa.

“El derecho a la salud está consagrado en numerosos instrumentos de derecho internacional como son: la Declaración Universal de Derechos Humanos que insta en su artículo 25, párrafo 1, que “toda persona tiene derecho a un nivel de vida adecuado que le asegure, así como a su familia, la salud y en especial la alimentación, el vestido, la vivienda, la asistencia médica y los servicios sociales necesarios”. (Leiva, 2010, web site).”

“Los problemas de salud también pueden ser un factor inhibitorio pues afecta la capacidad de las mujeres de hacer actividades o el sentido de hacer cosas por sí misma”. (Hidalgo, 2002:185)

Puesto que por su posición geográfica el centro de salud Trinidad Guevara es el más cercano a los barrios encuestados es el que tiene mayor demanda y del que hacen mayor uso de sus servicios y de sus derechos a la salud, ya que las socias necesitan estar en buenas condiciones físicas y así tener la capacidad de emprender sus labores cotidianas de su negocio y demás actividades a las que se dedican.

**Gráfico.13 Los ingresos generados por el negocio le ha permitido a la socia tener mayor acceso a la salud, como: Consultas, medicamentos, otros.**



Fuente: Elaborado a partir de encuestas aplicadas a las socias.

El 88.41% contestó de forma positiva que los ingresos les ha permitido mejor acceso a consultas y medicamentos y 11.59% respondió que no y que no han tenido buena atención médica.

Las socias del programa pueden hacer uso de este derecho ya que estos servicios son gratuitos y cuando se les presentan problemas de atención o falta de abastecimiento de medicamento en los centros de salud, con los ingresos generados de su negocio y con el acceso al crédito, cuando no es una situación muy grave ni muy costosa ellas sufragar sus gastos de salud.

“Al anunciar este gobierno la gratuidad total de la salud en el sistema público hay más gente llegando a los centros de salud y a los hospitales. Pero, entre más volumen de personas no sólo hay menor calidad, sino también mayor consumo de medicamentos. Y como el presupuesto para medicamentos no se ha incrementado, lo que hay es más frustración”. (Arguello, 2009 web site)

“El informe, elaborado por el economista de la Coordinadora Civil, Adolfo Acevedo, también plantea que el costo de medicamentos y exámenes de laboratorio, debe ser asumido en gran parte por la misma población, dado que el gasto público en salud se centra en mantener la infraestructura en los hospitales y centros de salud, y en el pago del personal”. (Bonilla, 2010website)

Por ser gratuita la atención, las consultas médicas y la medicina tiene mucha demanda pero baja la calidad, que se desabastecen rápidamente y los pacientes tienen que asumir parte de los costos de exámenes y solo se van con recetas, lo que causa gran descontento en la población y los que tienen las posibilidades de proporcionarse su tratamiento lo hace.

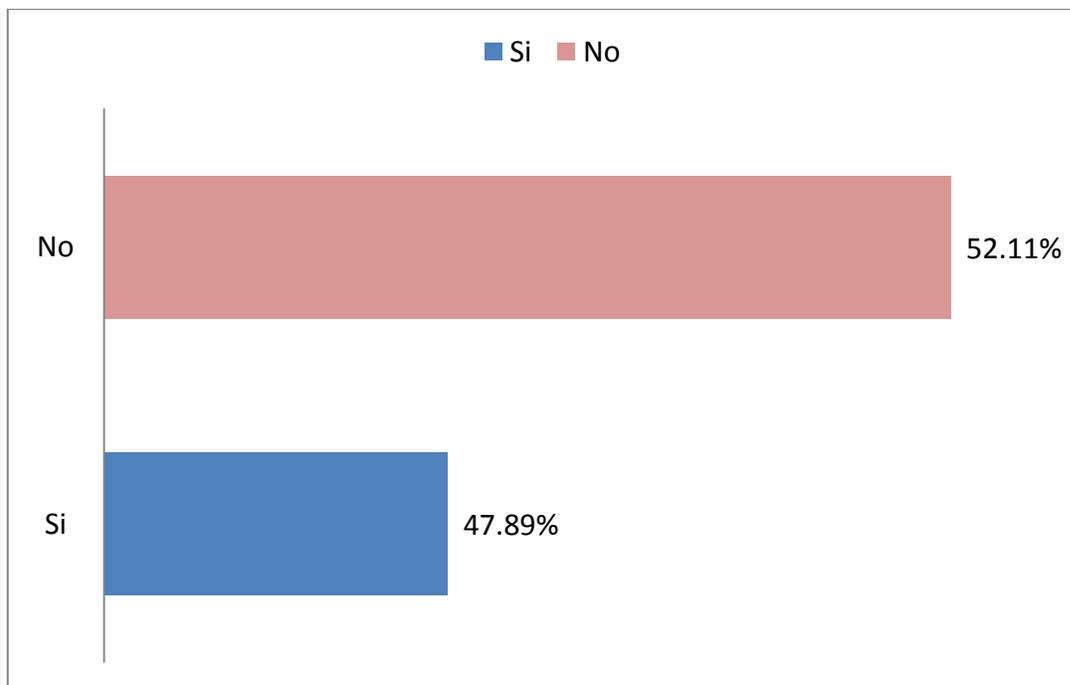
Aunque se invierta el gasto público en infraestructura y en el pago del personal de los centros de la salud todos estos gastos son necesarios para dar y recibir una mejor atención ya que se benefician todos los usuarios de estos servicios.

Las socias del programa dado que reciben su asesoría de higiene, se evitan muchas enfermedades ellas y sus familias, al dominar y practicar en su vida lo que aprenden del tema de la salud, ya saben que más vale prevenir que curar, lo que a la vez es de atracción en sus puestos de negocio.

### 5.3.2.4 Servicios Básicos.

#### 5.3.2.4.1 Agua potable.

**Gráfico.14 Ha mejorado el servicio de agua potable**



Fuente: Elaborado a partir de encuestas aplicadas a las socias.

El gráfico 14. Refleja que el 47.89% contestaron si haber mejorado su acceso al servicio de agua potable, y el 52.11% respondió que no.

La mayoría respondió en las encuestas que no ha mejorado su acceso a agua potable porque ya la tenían antes del crédito.

“A pesar de los esfuerzos de diferentes organizaciones que protegen el ambiente y velan por los recursos naturales elementales para la vida, la situación del agua en nuestro departamento es compleja y se habla de una reducción de los caudales de los ríos por la erosión de los suelos causada por el incremento de la deforestación”. (Olivas, 2011, web site)

“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, web site).

Son varias las razones del desabastecimiento de este vital líquido por ejemplo la contaminación por el lavado de café, desechos, basuras etc. Esto lo podemos percibir muy notablemente en nuestro río grande de Matagalpa que ahora en nuestros tiempos modernos solo le ha quedado el nombre de grande, porque los ciudadanos que habitamos en sus alrededores no hemos sabido cuidar ni apreciar ese caudal que la naturaleza nos ha heredado lo único que hemos hecho es destruirla.

Es por eso que Matagalpa teniendo sus propias fuentes de agua tiene que abastecerse de tan largo, de estanques de dicho Valle Chagüitillo, y todas las socias del programa tienen acceso a su servicio de agua potable, gracias a este crédito.

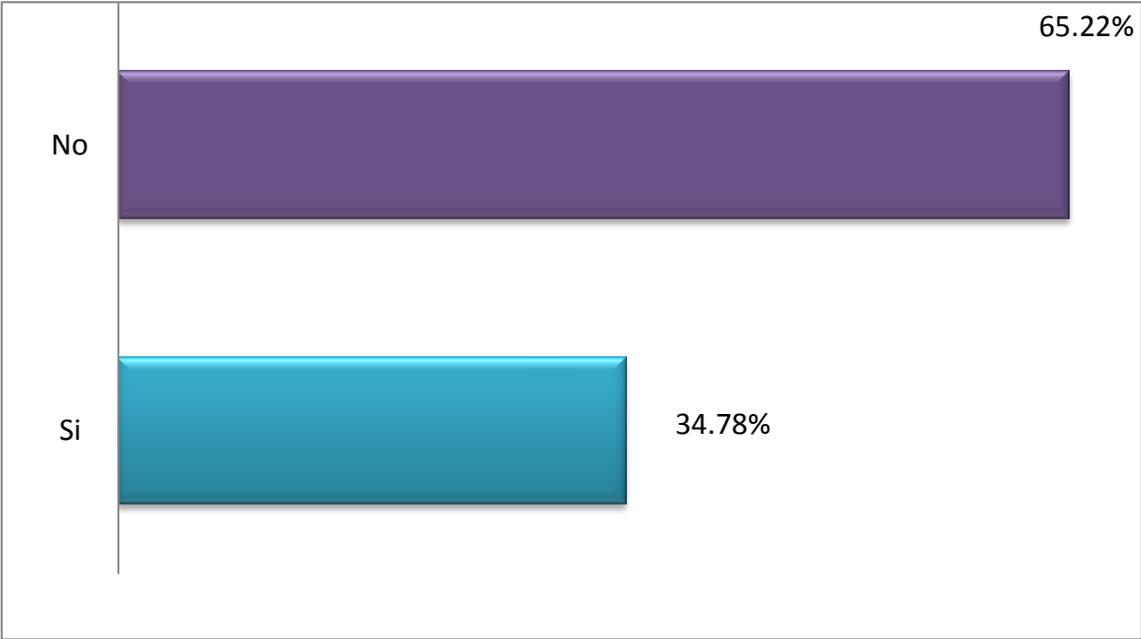
“Si algo tiene Nicaragua es agua. El 15% de su superficie es agua: más de 75 ríos, no menos de 32 lagunas y dos lagos que suman 9 mil kilómetros cuadrados. El país entero es un enorme manto acuífero”. (Guevara, 2007 web site)

“La Ley General de Aguas Nacionales fue aprobada en lo general en 2005 y en 2006 se aprobaron los primeros 46 de sus 143 artículos. Uno de los artículos ya aprobado establece que *el servicio de agua potable no será objeto de privación alguna, directa o indirecta, y será considerado siempre de carácter público*”. (Guevara, 2007 web site)

Nicaragua teniendo una inmensa cantidad de agua tiene una enorme cantidad de habitantes sin el abastecimiento del imprescindible líquido. Tenemos aprobada la ley del servicio público del agua pero necesitamos una rigurosa ley de protección para el agua, de no contaminación y preservación de las fuentes de agua hasta sancionar a todo aquel que desacate la ley, dar publicidad y anunciarla por los medios de comunicación, educar en ese sentido a la población para crear conciencia del enorme daño que hemos causado y que empezemos a repararlo.

**5.3.2.4.2 Energía eléctrica**

**Gráfico. 15 Mejora el acceso a la energía eléctrica**



Fuente: Elaborado a partir de encuestas aplicadas a las socias.

En el caso de la energía eléctrica el gráfico.15. El 34.78% de las socias encuestadas contestó que efectivamente habían tenido mejor acceso a la energía eléctrica y por el contrario el 65.22% contestaron que no.

Este caso de los servicio de agua potable y energía eléctrica es similar las encuestadas dieron la misma respuesta no ha habido mejoría de su acceso a estos servicios ya la tenían.

“Tenemos posibilidades de producir energía limpia y sostenible. Tenemos posibilidades de tener agua en abundancia. Y el país que tenga agua y energía va a tener una posición ventajosa en el mundo global en el que ya estamos viviendo”. (Herrera, 2005, web site)

“La ciudad de Matagalpa dispone del servicio público de energía eléctrica a través 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).

El servicio de energía eléctrica es tan necesario que muchas socias lo utilizan para uso domestico o para sus pequeños negocios por ejemplo en la preparación de refrescos usan sus licuadoras y los alimentos los mantienen en sus refrigeradoras, para vender y también para su consumo, pero gracias al microcrédito del programa Usura Cero tienen las facilidades para pagar sus facturas y la vida se les hace más fácil o un poco más cómoda.

“Nuestro desarrollo sustentable utilizará la energía eléctrica para ejecutar los muy disímiles trabajos que nuestras fábricas, transportes y la vida cotidiana requerirá en el futuro inmediato”. (Matos, 2009 web site)

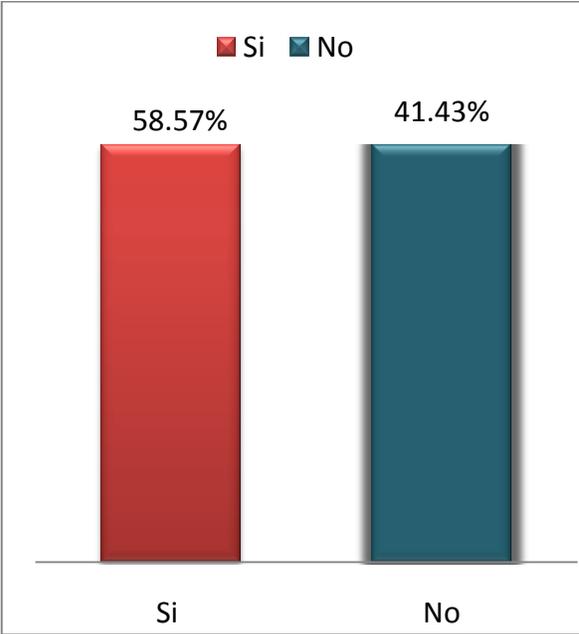
“La producción y el consumo de energía plantean graves problemas de conservación del medio ambiente, problemas que afectan a otros recursos productivos del planeta y que pueden dar lugar a un cambio climático generalizado de consecuencias irreparables”. (Casilda, 2002 web site )

Es importante el acceso a este servicio público para la iluminación de las calles por las noches para el tránsito y circulación libre así como la seguridad de la población, por esta razón la energía eléctrica tiene mucha demanda por parte de los habitantes de cada sitio que vivimos. Pero además cada usuario del servicio de energía tiene la responsabilidad de ahorrarla por los daños que ya evidenciamos en el medio ambiente.

Además las socias con su acceso al crédito pueden mejorar su sistema eléctrico que usan en sus casas y hacer uso de sus electrodomésticos, pues si antes tenían solo una luminaria ahora logra n tener en cada división de sus habitaciones hasta en el patio de sus casas, por su capacidad de pago con el microcrédito.

**5.3.2.4.3 Comunicación.**

**Gráfico. 16 Mejora el acceso a las telecomunicaciones**



Fuente: Elaborado a partir de información de campo

**Gráfico 16.** Según las encuestadas el 58.57% respondieron haber mejorado su acceso al servicio a las telecomunicaciones, el 41.43% respondieron que no.

“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).

“Por otra parte hay que considerar el avance del servicio de teléfonos celulares que se está llevando gran parte del mercado porque la tecnología inalámbrica es menos pesada a nivel infraestructural y representa un potencial de desarrollo interesante”. (ALMAT, 2004:130).

Todas las socias tienen acceso a la comunicación ya sea que hagan uso de un celular o convencional, privado o de un servicio público. A medida que avanza la tecnología son muchas las personas que disponen de un celular como en el caso de las encuestadas dijeron que tenían pero que no hacían mucho uso del servicio solo en caso de emergencia. La mayoría que respondió haber mejorado su acceso a la comunicación es porque tienen familiares fuera del país y utilizan celular como medio de comunicación.

### **5.3.2.5 Relaciones sociales**

“La mayoría de los analistas conciben la organización social como las “redes de relaciones sociales y de orientaciones compartidas... a las cuales se hace referencia como a la estructura social y la cultura, respectivamente”. (Blau y Scott 1962:4).

“Las relaciones humanas es todos sistema de conexiones y lazos que el individuo establece al vivir en sociedad” (Morales, 2001:7).

Los seres humanos por naturaleza sentimos la necesidad de relacionarnos unos con otros y sentirnos aceptados en un grupo social así que el grupo solidario del programa es una buena manera de poder relacionarse cada socia con su vecina y compartir sus vivencias y experiencias en sus negocios y con el crédito.

#### **5.3.2.6 Equidad de Género.**

“Para avanzar en la equidad de género se requieren cambios en el acceso a la educación, la capacitación y el empleo digno; en la propiedad y control de los recursos productivos por parte de las mujeres; así como la movilización y generación de poder para el cambio, elevando la conciencia de las mujeres para desafiar su subordinación”. (Espinoza, 2005:38 web site)

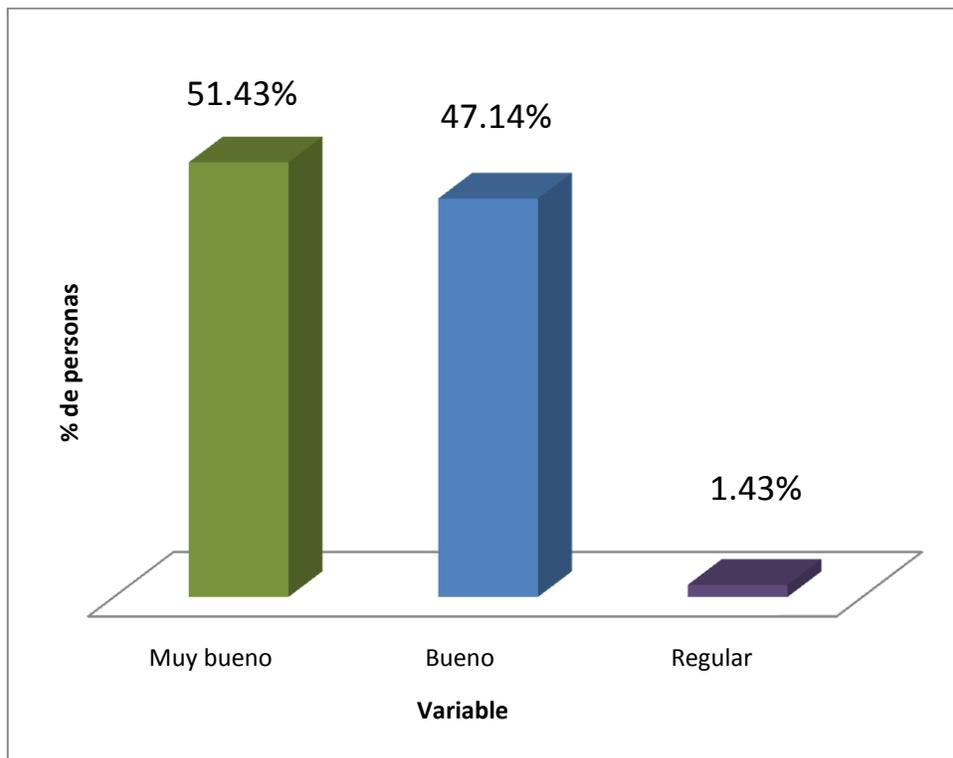
“El enfoque de eficiencia pone el énfasis en una mayor participación económica de las mujeres para alcanzar mayor equidad, pero vinculando dicha participación a una eficiencia en el uso de los recursos para el desarrollo.” (Hidalgo, 2002:36)

En lo referente a la equidad de género podemos observar que en el caso de las mujeres que son madres solteras se les da la oportunidad de desarrollarse poco a poco ya que en este sentido ellas son las que encabezan la economía del hogar pues en otra institución financiera difícilmente accedería al crédito, ya que este es el propósito del programa que la mujer salga de su difícil situación económica. Y las mujeres que tienen su pareja puedan tener voz y voto en algunas decisiones que tengan que tomarse tanto en el negocio como en su vida personal.

Las mujeres tienen que tomar la iniciativa en generar el cambio desde sus hogares, revolucionando su actitud hacia la subordinación de sus maridos, esto se puede lograr con una buena educación o capacitación ya que existen mujeres que no se dan ni cuenta o ni siquiera son conscientes de que viven en esa situación.

### 5.3.2.7 Nivel de Solidaridad

**Gráfico.17** Consideración de las muestras de solidaridad que propone el programa



Fuente: Elaborado a partir de información de campo

El Gráfico 17. Se nota que 51.43% de las socias encuestadas respondió que las muestras de solidaridad las considera muy buenas, el 47.14% las considera buenas y 1.43% regular.

“Esto fortalece al grupo debido a esa solidaridad que encuentran las socias en él, (mismo grupo) pero también porque evita que se cierren las puertas del acceso al préstamo para todas, ya que trabajan con el esquema de grupos solidarios. (Hidalgo, 2002:208)

“Se desarrollan las reuniones de Centro en el barrio, en la Colonia, en la cual, además del pago del crédito, se produce el encuentro de las personas con sus

pares y pueden compartir sus problemáticas, sus logros, cooperan entre ellos cuando alguno tiene problemas y no puede pagarlas cuotas, intercambian saberes y experiencias, revitalizando los más rico que tiene la metodología: las relaciones humanas y el intercambio que se genera a partir de estos encuentros´´. (Serrani, 2004:12).

El 100% de las socias respondió que el programa promueve la solidaridad entre los grupos ya que en las capacitaciones se implementan esos temas también. Las socias pueden compartir tiempo para platicar relacionarse más y conocerse mejor en el barrio. Así podemos deducir que los propósitos del programa de implementar la solidaridad entre las socias han surtido efecto.

### **5.3.2.8 Creación y fortalecimiento de negocios**

#### **5.3.2.8.1 Actividad económica formal**

´´El empleo formal agruparía a los profesionales y técnicos independientes, los empleados del Estado y los asalariados y patrones de empresas privadas de más de 10 personas´´. (López, 1996, web site)

“Actualmente, el Municipio de Matagalpa es una de las ciudades que tiene un comercio muy fluido, el que se ha aumentado periódicamente por ser cabecera departamental, ubicación geográfica y con un gran desarrollo productivo, generando la mayor parte de los ingresos Municipales”. (ALMAT, 2004:15).

Como podemos evidenciar en el gráfico 4 la mayoría de las socias no se dedican a actividades económicas formales, tienen autoempleo en los que no pagan impuesto, ni tienen una matrícula del negocio y no tienen empleados y si tienen no más de 5 personas a las que sus ingresos alcance para pagar el salario de dichos empleados.

#### **5.3.2.8.2 Actividad económica informal**

“En Matagalpa la PEI (Población Económicamente Inactiva) alcanza al 51.5% siendo más acentuada en la categorías de “amas de casa” y “estudiantes” con los mayores porcentajes, seguidos de los pensionados y discapacitado”. (ALMAT, 2004: 80).

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).

Lo común de las socias como podemos aseverar en el grafico 3 tienen su negocio ambulante por ejemplo las ventas por catalogo, venta de joyas de plata para mencionar algunas de esa manera se ganan el sustento de ellas y de sus familias, son varias las razones por las que se dedican a actividades informales una de ellas es por la escases de empleo formal y otra por qué no están en la capacidad de emprenderlo, y lo que está al alcance es el autoempleo.

#### **5.3.2.9 Independencia económica de la mujer**

“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).

“Si tomamos en consideración, que el promedio del tamaño de los hogares es de 5.5 personas en el país y una parte considerable de ellos la mujer es la responsable de la reproducción del núcleo familiar en todo el ámbito, no requerimos de mayores análisis para comprender la crítica situación de las

mujeres Nicaragüenses, fenómeno que se refleja en alto índice de la población migrante femenina”. (PDDH, 2004:13).

Muchas mujeres si tienen su compañero o esposo trabajan al lado de este como podemos observar en el gráfico 5 del resultado de las encuestas pero el microcrédito y el emprendimiento de sus negocios les da cierto grado de independencia económica, y también mujeres que son madres solteras y encabezan la economía de su hogar y por tanto tienen su de independencia económica y así no tienen necesidad de tener que abandonar el país para buscar mejores oportunidades.

#### **5.3.2.10 Grado de Independencia por Medio del Crédito.**

“Entonces la mejora en la capacidad de resolver problemas se convierte en un cambio que promueve la independencia, la autoconfianza y el sentido generador de cambios”. (Hidalgo, 2002:173)

Según información obtenida en grupo focal las socias respondieron que el programa les ha ayudado a independizarse económicamente un poco, ya que pueden tomar sus propias decisiones en: cuanto invertir, cuando y en que, el crédito, ya que las capacitaciones han resultado oportunas para ello.

La capacidad de poder solucionar los problemas ya sea por su acceso al crédito o por los nuevos conocimientos adquiridos en las capacitaciones, ayuda y dan un avance hacia la independencia por medio del crédito, ya que así pueden lograr mejorar sus condiciones de vida. Por ejemplo si quieren conseguir sus artículos personales como maquillajes, prendas de vestir, calzados etc. Pueden complacerse así mismas adquiriéndolas más fácilmente que cuando hay dependencia total, teniendo que pedirle a alguien para poder solventar sus gastos.

## VI CONCLUSIONES

El programa de microcrédito Usura Cero es un programa de microcrédito con enfoque social, sin fines de lucro, no es difícil asociarse, no se piden garantías, ni un fiador, tiene una tasa de interés baja, el crédito se otorga a grupos solidarios que se conforman de 5 a 10 mujeres, y se capacita a las beneficiarias sobre montos, cuotas y plazos también para que ellas puedan hacer buen uso de su dinero, administración de su negocio, se les explica que el préstamo es para creación o fortalecimiento de negocios, no es para cubrir deudas ni gastos personales, además de temas familiares. Desde la primera semana, el crédito se amortiza según calendario semanal comprometido con los líderes comunitarios del programa. La coordinadora del grupo se encarga de recibir los pagos de cada una de las socias y pagar de forma conjunta.

Con respecto a los criterios de selección pudimos observar que el programa los cumple, las socias tienen que ser mayores de 18 años, presentar su cedula de identidad y estar dispuesta a trabajar en grupo solidario y algo benéfico es que tiene cierta flexibilidad con las socias que son asalariadas, pero además tienen su propio negocio. Que residan en los barrios de zonas urbanas, que tengan ingresos menores a la canasta básica, que asuman el compromiso de recibir las dos capacitaciones que se dan y elaborar su plan de negocio, y asumir el compromiso de pagar sus cuotas semanalmente y finalmente tener un buen record crediticio.

El impacto económico se puede observar que es moderado, porque el monto del crédito es limitado, con el importe solo pueden sufragar los gastos de abastecimiento de sus negocios de una forma restrictiva por la situación económica. El crédito ayuda a mantener sus pequeños negocios y así el programa cumple con su objetivo de la creación y fortalecimiento de pequeños negocios para mujeres de escasos recursos. El avance se manifiesta hasta que llevan varios ciclos del crédito. Según los indicadores, las fuentes de ingresos de

la mayoría de las socias son informales no tienen una matrícula de negocio y por tanto no pagan impuesto por sus negocios y no tienen más de 5 empleados. Las mujeres tienen dependencia mínima de sus maridos las que lo tienen y las que no es una fuente de apoyo económico, además que las socias aprenden a administrar y limitar sus gastos, pues el microcrédito es para crear o reforzar sus negocios la mayoría para eso lo destinó, y es así como tanto las mujeres como el programa alcanzan de manera conjunta sus objetivos.

El impacto social que tiene es positivo ya que las socias pueden mandar a sus hijos a la escuela con mejores condiciones que antes de obtener el crédito, en lo que tiene que ver con el acceso a la salud esta al igual que la educación es gratuito y por eso pueden ejercer ese derecho, pero cuando tienen que asumirse costo que no sean muy altos tienen más facilidad de buscar solución, y en lo relacionado al acceso a los servicios básicos pudimos observar en los resultados que con el crédito se alcanza, ya sea en mejoras a dicho acceso o en el pago de estos servicios. Y en lo que toca al tema de equidad de género las mujeres que son madres solteras pueden levantarse de una situación económica difícil y las que tienen sus maridos tienen voz y voto en algunas decisiones que tengan que tomarse. En cuanto al nivel de solidaridad las socias tienen la oportunidad de relacionarse, conocerse mejor ya que son vecinas y practicar valores, y el grado de independencia por medio del crédito lo obtienen al tener la capacidad de solucionar cualquier problema que se les presente.

## VII BIBLIOGRAFIA

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

Bastiaensen, Johan & Delmelle, Guy. 2007. El desafío de las finanzas rurales en Nicaragua y Centroamérica. Trace 52 (Diciembre 2007). México (En línea) Disponible en [www.cemca.org.ni](http://www.cemca.org.ni)

Blau y Scott – Introducción a la Sociología – 1962.

Centeno. (2011). Una vista económica,5.

Espinoza, E. J. (2011). Impacto socioeconómico de las microfinanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el municipio del Cua, 2010. Matagalpa, Matagalpa, Nicaragua.

Flores, y.L. (2006). Monografía. El microcrédito y el análisis del impacto en los sectores primarios y terciario de la economía del municipio de Matagalpa. Matagalpa.

Greco Orlando, 2003, Diccionario Economía, Buenos Aires – Valleta- 2da edición, 2003.Pp 491.

Gutiérrez, J. (Abril de 2009). Microfinanzas y desarrollo: Situación actual, debate y perspectivas.

Hidalgo Celarié Nidia.2002. Genero empoderamiento y microfinanzas. Mexico, D.F 1ra. Ed. 2002.

Martínez, M. D. (2010). “El microcrédito. una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia”. Bogotá: S/E.

Méndez (2011) Desarrollo social.23.

Ministerio de Desarrollo Social (2010). crédito, 1° Congreso Latinoamericano de microcrédito: Nuestra palabra tiene crédito. Bueno Aires: S/E.

---

Nagarajan, Geetha & Meyer, Richard .2005. Finanzas rurales: Avances recientes y lecciones emergentes, debate y oportunidades. Departamento de agricultura, medio ambiente y economía en desarrollo, de The Ohio State University Columbus, Ohio, USA Pp. 18.

Navajas S., Tejerina L. (2007). Las microfinanzas en América Latina y el Caribe, ¿Cuál es la magnitud del mercado? Washington, D.C.: Cataloging-in-Publication.

Palacios, H.(2011). (D. Martínez , Entrevistador)

Pasos, R. Salgado, M. (2009). La industria microfinanciera en Nicaragua: el rol de las instituciones de microfinanzas. Santiago, Chile: CEPAL.

PDDH, 2004, Informe de la procuraduría de la mujer (2002-2004) junio, 2004, Managua, Nicaragua, pagina: 125

Schoeck, Helmut- 1977. Diccionario de Sociología - Barcelona, Herder, 1977. Biblioteca Herder sección de ciencias sociales; 136. 759 P.

Serrani Emilse Graciela, 2004, El microcrédito como instrumento de autogestión y desarrollo humano. Documento incluido dentro de la Biblioteca Digital de la Iniciativa Interamericana de Capital Social,

Etica y Desarrollo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) - [www.iadb.org/etica](http://www.iadb.org/etica)

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

Villalobos, Iris & Deugd, Michelle. 2006. Políticas públicas y servicio financieros rurales en Nicaragua. Foro internacional de desarrollo agrícola –FIDA. Unidad regional de asistencia – RUTA. Programa de apoyo a los servicios financieros rurales- SERFIRURAL. (En línea). Disponible en [www.serfirural.org](http://www.serfirural.org) (consultado el 14 de septiembre del 2011) p: 30.

Wenner, Mark. 2002. Estrategia de financiamiento rural. Serie de políticas y estrategias sectoriales del departamento de desarrollo sostenible. Banco interamericano de desarrollo (BID) Washington, D C. (En Línea) Disponible en [www.iadb.org](http://www.iadb.org) (Consultado el 06 de Octubre del 2009) Pp.52.

---

## WEB GRAFIA

Acosta D. Lourdes, 2010, La Trampa de la Dependencia Económica. [http://www.aprenderavivir.com.uy/?see=articulo&id=la-trampa-de-la-dependencia-economica\\_24#](http://www.aprenderavivir.com.uy/?see=articulo&id=la-trampa-de-la-dependencia-economica_24#)

Asamblea Nacional de la República de Nicaragua. Ley de seguridad Alimentaria y Nutricional. <http://legislacion.asamblea.gob.ni/Diariodebate.nsf/1e91f0054ac77a85062572e50067fde4/a6843a78d5801a25062576b00070e67a?OpenDocument>

Arguello Y Leonel, 2009, El gobierno mantiene un sistema de salud curativo y Nicaragua necesita un sistema preventivo. <http://www.envio.org.ni/articulo/4105>

Athens Jessica, 2004, Vivienda Saludables en Nicaragua: Una mirada intersectorial para mejorar la calidad de vida. <http://www.bvsde.paho.org/bvsacd/cd20/salud-vivienda.pdf>

Avendaño Néstor, 2010, La Política Social en Nicaragua en el 2010. <http://nestoravendano.wordpress.com/2010/03/25/la-politica-social-de-nicaragua-en-2010/>

Bonilla R.E, 2010, País rezagado en acceso a la salud. <http://www.laprensa.com.ni/2010/03/23/nacionales/19897>

Cabrales Yolanda, 2008, Mujeres de Matagalpa fueron beneficiadas con el programa Usura Cero <http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2008-06-13/mujeres-de-matagalpa-fueron-beneficiadas-con-el-programa-usura-cero/>

Casilda B.R. 2002, Energía y desarrollo económico en América Latina.

<http://www.energiasur.com/sustentabilidad/BejarEnergiaDesaSostenible.pdf>

Colarebo. (31 de diciembre de 2010). Nicaragua/ Entregados 228 millones de córdobas a mujeres por el programa usura cero.

Recuperado el 15 de mayo de 2011, de colarebo. Org:

<http://www.colarebo.org>

---

Espinoza Isolda, 2005, Las metas del milenio y la igualdad de género. El caso de Nicaragua.

[http://www.ucm.es/info/IUDC/img/biblioteca/ODM\\_CEPAL\\_Nicaragua.pdf](http://www.ucm.es/info/IUDC/img/biblioteca/ODM_CEPAL_Nicaragua.pdf)

Fuentes Miguel Ángel ¿Es pecado la usura? ¿Y cobrar interés?, I.V.E. (S/F)

<http://www.teologoresponde.com.ar/respuesta.asp?id=191>

Garméndez Osiris, 2007, Gobierno inaugura “Usura Cero” para prestamos a mujeres,

<http://www.lajornadanet.com/diario/archivo/2007/octubre/usura-cero-1.html>

Gaviria M., Alba Emilce, junio de 2009, Concepto de calidad de vida, Recuperado el 25 septiembre de 2011.

[http://www.eclac.org/celade/agenda/2/10592/envejecimientoRP1\\_ppt.pdf](http://www.eclac.org/celade/agenda/2/10592/envejecimientoRP1_ppt.pdf)

Guevara J.F. 2007, Un país con mucha agua y con mucha sed.

<http://www.envio.org.ni/articulo/3549>

Herrera Carol, Mendez Irma, Urcayo Rodrigo, Marzo 2008, Convirtiendo Promesas en Evidencia Programa de Microcrédito Usura Cero

<http://siteresources.worldbank.org/INTISPMA/Resources/383704>

[1184250322738/39860441209665618755/6\\_Microcredi\\_Usura\\_Cero\\_Nicaragua.pdf](http://1184250322738/39860441209665618755/6_Microcredi_Usura_Cero_Nicaragua.pdf)

Herrera Ruth Selma, 2005, “Nuestro sistema energético revela uno de los fracasos más grande de nuestra clase política”.

<http://www.envio.org.ni/articulo/3053>

IMM Fernández, 2011, Estrategia de desarrollo para la localidad de la real campaña. <http://www.eumed.net/libros/2011b/968/calidad%20de%20vida.html>

INATEC, 2010, Más capacitación a mujeres beneficiarias del programa usura cero <http://www.inatec.edu.ni/notas/feb10-11.html>

La lucha sigue, PROGRAMA USURA CERO Principales Avances al 30 de Junio 2010. [http://www.laluchasigue.org/index.php?option=com\\_content&view=article&id=366:nicaragua-triunfa&catid=67:documentos&Itemid=193](http://www.laluchasigue.org/index.php?option=com_content&view=article&id=366:nicaragua-triunfa&catid=67:documentos&Itemid=193)

Lacayo Juan José, (30 de enero de 2011). El programa Usura Cero se prepara para nuevos retos, Recuperado el 25 de abril de 2011, en Revista libre

---

pensamiento: <http://librepenicmonciose.blogspot.com/2011/02/el-programa-usura-cero-se-prepara-para.html>

Leiva Álvaro, 2010, Derecho a La salud  
<http://www.laprensa.com.ni/2010/01/18/opinion/13427>

Leiva Álvaro, 2010, Derecho a la educación.  
<http://www.laprensa.com.ni/2010/02/19/opinion/16754>

López Castaño Hugo, 1996, Empleos formales e informales, asalariados e independientes: Un balance de los cambios acaecidos entre los ochenta y los noventa. <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/economia/ensayoecono/10.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 M. Luis Eduardo, Miles sin servicio de agua en Matagalpa. Extraído el 09 de abril de 2011. <http://www.laprensa.com.ni/2010/08/27/departamentos/35865>.

Matos Luis A, 2009, La importancia de la energía eléctrica en el desarrollo sustentable de Venezuela.

<http://alainet.org/active/42776&lang=es>

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)

Olivas Argentina, 2011, Proyectan acciones para garantizar agua en Cantidad y calidad en Matagalpa.

[http://www.radiovos.org/index.php?option=com\\_content&view=article&id=157:proyectan-acciones-para-garantizar-agua-en-cantidad-y-calidad-en-matagalpa&catid=3:noticias&Itemid=50](http://www.radiovos.org/index.php?option=com_content&view=article&id=157:proyectan-acciones-para-garantizar-agua-en-cantidad-y-calidad-en-matagalpa&catid=3:noticias&Itemid=50)

---

Peña Mariana, 2007, Programa Usura Cero se extiende para beneficio de miles de mujeres <http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2007-12-19/programa-usura-cero-se-extiende-para-beneficio-de-miles-de-mujeres/>

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>.

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>

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>

Rivas Mirna, 2001, "Calidad de vida", indicadores de "calidad de vida" y la educación. [http://www.enfasispr.com/Articulos/Calidad\\_de\\_vida.htm](http://www.enfasispr.com/Articulos/Calidad_de_vida.htm)

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>

Sánchez Gilda y Díaz Tania, 2011, Luchando contra la inseguridad alimentaria en Nicaragua, un acercamiento a la política de seguridad y soberanía alimentaria Nacional. <http://www.elobservadoreconomico.com/articulo/1166>

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

Velasco Carolina, 2010, Relación entre la dependencia económica y la violencia doméstica. <http://www.bellomagazine.com/parejas/dependencia-economica-violencia>

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)

---

VIII

# ANEXOS



## **Anexo 1**

### **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) ¿Cuantas 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 2

**Entrevista a la coordinadora del núcleo de beneficiarias.**

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) ¿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
- 7) ¿para optar al crédito se debe hacer un plan de inversión del crédito? ¿En base a que elaboran este plan de inversión?
- 8) ¿Reciben capacitaciones por parte del programa usura cero? y ¿qué temas abordan en ellas?
- 9) ¿Le han dado seguimiento a esas capacitaciones por parte del programa?
- 10) ¿Existe interés en las beneficiadas en participar en las actividades programadas: reuniones, talleres, encuentro de mujeres, etc.?
- 11) ¿Qué compromisos deben cumplir como grupo solidario dentro del programa usura cero?
- 12) ¿En el núcleo que usted coordina existe mora o a existido?

- 13) ¿En caso de mora como ha reaccionado el núcleo?
- 14) ¿Qué responsabilidades deben cumplir como grupo solidario dentro del programa usura cero?
- 15) ¿Qué opina de la mora solidaria implementada en el núcleo por parte del programa usura cero?
- 16) Se han dado casos de mora
- 17) Como reacciono el grupo
- 18) ¿Qué problemas o dificultades ha enfrentado el grupo solidario que usted coordina?

Anexo 3

**Encuesta a beneficiadas 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 \_\_\_\_\_

**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\_\_\_\_\_

7) ¿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) ¿El 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 \_\_\_\_\_

Anexo4

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

**FAREM – MATAGALPA**

**Guía de Grupo Focal**

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

Agradecemos desde ya su valioso tiempo.

**Datos Generales:**

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

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

Nombre del Grupo: \_\_\_\_\_

No de Miembros: \_\_\_\_\_

**Actividades:**

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

**CUESTIONARIO:**

**Desde cuando están funcionando como grupo solidario usura cero?**

**Cuando les dieron el crédito?**

**Cuantos créditos llevan?**

**A qué plazos le dieron su crédito?**

**Ya se les venció el plazo?**

**Por qué no han cancelado?**

**Porque el número de miembros de su grupo solidario?**

**Que tipos de negocios tienen en el grupo al que pertenecen?**

**Al solicitar el crédito que requisitos le pidieron?**

**Cedula B) plan de Inversión C) capacitación D) compromisos**

**¿Por qué no cumplió con un requisito? \_\_\_\_\_**

**Han recibido verificación por parte del programa? Cuantas y en qué momento?**

**Que usos le dieron ala plan de inversión?**

**Cuantas capacitaciones recibieron? Que temas? Adquirieron algún compromiso cuando les dieron el crédito?**

**Cumplen esos compromisos?**

**Adquirieron alguna responsabilidad como grupo o de manera individual? Cuál?**

**Este programa le ha ayudado a independizarse económicamente?**

**Con este crédito ha mejorado su nivel de vida? Cómo?**

**Existe solidaridad en su grupo? De qué manera se ha manifestado?**

**La solidaridad ha venido a mejorar las relaciones entre ustedes?**

**Han tenido alguna dificultad al pagar alguna cuota?**

**Como grupo tienen como interés optar a otro crédito ¿ porqué?**

<b>Objetivos</b>	<b>Variables</b>	<b>Sub variables</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumentos</b>
------------------	------------------	----------------------	--------------------	---------------------

**OPERACIONALIZACION DE VARIABLES**

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	
			Tipos de créditos	
			Población beneficiada	
Analizar el cumplimiento de los criterios de selección de las beneficiarias en los barrios El Tambor Francisco Moreno y 25 de Abril	Criterios de selección	Requisitos del programa	N° de requisitos	Encuesta/entrevista
			Verificación	
			Plan de inversión	
			N° de capacitaciones	
			Temática	
			Compromiso y responsabilidades	
Identificar el impacto del programa en el desarrollo de	Impacto socioeconómico	Económico	Fuente de ingreso	Encuesta
			Nivel de ingreso	

la población beneficiada.	mico del programa		Grado de dependencia económica	Encuesta/Guía de observación
			Nivel de egreso	
			Uso y destino del microcrédito	
			Destino de los ingresos generados	
		Social	Nivel de educación	
			Nivel de salud	
			Servicios básicos	
Equidad de género				
Nivel de solidaridad				
Grado de independencia por medio del crédito				

