



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA

UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí, FAREM-Estelí

**Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres  
protagonistas y sus familias en el Barrio 14 de Abril en el año 2016  
y Primer Semestre del año 2017**

Trabajo de seminario de graduación para optar

Al grado de

**Licenciado en Administración de Empresas**

**Autoras:**

**Luz Mariela Méndez Peralta**

**Alvarina José Barreto Mercado**

**Carmen María López Centeno**

**Docente:**

**Dra. Beverly Estela Castillo**

**Estelí, 11 de diciembre del año 2017**



## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos primeramente a Dios, por ser el quien nos ha dado la capacidad, sabiduría y la oportunidad de llegar a este punto tan importante de nuestras vidas.

A nuestra tutora de tesis la Doctora Beverly Castillo, por su guía, comprensión, paciencia, entrega y valiosos consejos a lo largo del proceso de investigación.

A las mujeres protagonistas que forman parte del programa usura cero en el barrio 14 de abril de la ciudad de Estelí, que colaboraron de forma incondicional durante todo el proceso investigativo y a la coordinadora del programa, Licenciada Teresa Cruz que estuvo siempre dispuesta a brindar todo tipo de información relacionada con el programa.

A maestros(as) del departamento de ciencias económicas, por transmitirnos sus conocimientos, por el tiempo, el esmero, el amor y la paciencia que tuvieron con nosotras, durante todo nuestro plan de preparación académica y que hoy en día nos forman como verdaderos profesionales dispuestos a servir a nuestra sociedad.

Finalmente, a nuestra universidad FAREM-ESTELI quien es una institución altamente capacitada con todo su cuerpo de docentes que forman verdaderos profesionales y que cada vez más abre oportunidades para que más estudiantes puedan tener el privilegio de estudiar una profesión y en el futuro servir a la sociedad.

## **DEDICATORIA**

A Dios por darnos la oportunidad de vivir y por estar con nosotras en cada paso que damos, por fortalecer nuestro corazón e iluminarnos la mente, por haber puesto en nuestro camino a aquellas personas que han sido nuestro soporte y compañía durante todo el periodo de estudio y darnos la sabiduría y fuerzas para culminar esta etapa académica.

A nuestros Padres y Familia que son el pilar fundamental en todo lo que somos, en toda nuestra educación, tanto académica, como de la vida, por su incondicional apoyo perfectamente mantenido a través del tiempo, por el esfuerzo y motivación que nos brindaron incondicionalmente día a día para poder hacer nuestros sueños realidad.

A nuestros maestros, por confiar en nosotros, gracias a cada uno de ellos por haber tomado la excelente decisión de hacerse partícipes del arte de enseñar, gracias a cada uno de ellos por dejar sus hogares para poco a poco formarnos como futura cabeza de nuestros propios hogares, gracias a todo ellos, gracias a Dios por los maestros y a los maestros por creer en nosotros.

Especialmente a nuestra tutora, Doctora Beverly Estela Castillo, gracias a ella por cada detalle y momento dedicado para aclarar cualquier tipo de duda que nos surgiera, agradecemos la calidad y exactitud con la que enseñó cada clase, discurso y lección.

A nuestros compañeros, que durante estos cinco años de estudio y esfuerzo trabajamos en conjunto para llegar a esta etapa importante de nuestras vidas y lograr culminarla con éxitos.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN .....	1
CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	3
1.2 DESCRIPCION DEL PROBLEMA DE INVESTIGACION .....	7
1.3 PREGUNTAS PROBLEMAS .....	8
1.4. JUSTIFICACION.....	9
CAPITULO II. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION .....	10
2.1 OBJETIVO GENERAL .....	10
2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	10
CAPITULO III. MARCO TEORICO.....	11
3.1 POLITICAS PÚBLICAS.....	11
3.1.1 CONCEPTO DE POLITICA PÚBLICA .....	11
3.1.2 ENFOQUE DE LAS POLITICAS PÚBLICAS.....	12
3.1.3 PROCESO DE FORMULACION DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS .....	12
3.1.4 CARACTERISTICAS DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS.....	13
3.1.5 DETERMINACIÓN PARA CREAR UNA POLITICA PÚBLICA.....	14
3.1.6 POLITICAS PÚBLICAS PARA IGUALDAD DE GÉNERO .....	16
3.2 PROGRAMAS SOCIALES .....	17
3.2.1 CONCEPTO DE PROGRAMAS SOCIALES .....	17
3.2.2 FINES DE LOS PROGRAMAS SOCIALES.....	17
3.2.3 ORIGEN DE LOS PROGRAMAS SOCIALES .....	18
3.2.4 PRINCIPIOS DE LOS PROGRAMAS SOCIALES .....	18
3.2.5 PROGRAMAS DE DESARROLLO SOCIOECONOMICO.....	19
3.2.6 EMPODERAMIENTO EN PROGRAMAS SOCIALES .....	20
3.3 GRUPOS SOLIDARIOS.....	21
3.3.1 CONCEPTO DE GRUPO SOLIDARIO .....	21
3.3.2 PRINCIPIOS DE LOS GRUPOS SOLIDARIOS.....	21
3.3.3 REQUISITOS PARA FORMAR UN GRUPO SOLIDARIO.....	22
3.3.4 FUNCIONAMIENTO DE LOS GRUPOS SOLIDARIOS .....	23

3.3.5 EMPRENDIMIENTOS SOLIDARIOS .....	24
3.3.5.1 CONCEPTO DE EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO .....	24
3.3.5.2 IMPORTANCIA DE EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO .....	24
3.3.5.3 PASOS PARA EL EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO .....	25
3.3.5.4 CARACTERÍSTICAS DEL EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO .....	25
3.3.6 CALIDAD DE VIDA CON LOS GRUPOS SOLIDARIOS .....	26
3.3.7 MUJERES PROTAGONISTAS EN LOS GRUPOS SOLIDARIOS.....	27
3.3.8 CREDITO Y GRUPOS SOLIDARIOS.....	27
3.3.8.1. CREDITOS SOCIALES .....	27
3.3.8.2 CLASIFICACION DE LOS CREDITOS SOCIALES.....	28
CAPÍTULO IV. HIPÓTESIS DE INVESTIGACION.....	29
4.2 CUADRO DE OPERACIONALIZACION .....	29
CAPÍTULO V. DISEÑO METODOLOGICO .....	30
5.1 TIPO DE ESTUDIO.....	30
5.2 UNIVERSO DE ESTUDIO .....	30
5.2.1 CARACTERIZACION DE LA CIUDAD DE ESTELI.....	30
5.3 MUESTRA DEL ESTUDIO .....	31
5.3.1 TAMAÑO DE LA MUESTRA .....	31
5.4 TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	32
5.5 ETAPAS DE INVESTIGACION.....	32
CAPITULO VI. RESULTADOS .....	34
6.1. ORGANIZACIÓN DEL PROGRAMA USURA CERO.....	34
6.1.1. MISIÓN, VISION Y OBJETIVOS DEL PROGRAMA .....	34
6.1.2. MARCO JURIDICO DEL PROGRAMA USURA CERO.....	35
ORGANIGRAMA DEL PROGRAMA USURA CERO EN NICARAGUA. 2017 .....	36
6.1.3. FUNCIONAMIENTO DEL PROGRAMA USURA CERO EN LA CIUDAD DE ESTELÍ.....	38
6.1.4. FUNCIONAMIENTO DE LOS GRUPOS SOLIDARIOS EN ESTELI.....	39
6.1.5. FUNCIONAMIENTO DE LAS CAPACITACIONES.....	41
6.2 CONDICIONES PARA LA PARTICIPACION EN EL PROGRAMA USURA CERO DE LAS MUJERES DEL BARRIO 14 DE ABRIL .....	42
6.2.1 DATOS GENERALES DE LAS PROTAGONISTAS ENCUESTADAS .....	42
6.2.2. ACCESO, PARTICIPACION Y SEGUIMIENTO DEL PROGRAMA USURA CERO A BENEFICIARIAS.....	45

6.5. PROPUESTA DE ESTRATEGIAS PARA EL FORTALECIMIENTO PARA LOS NEGOCIOS DE LAS MUJERES PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA USURA CERO.....	73
6.5.1. ANALISIS DE FORTALEZAS, OPORTUNIDADES, DEBILIDADES Y AMENAZAS.....	73
6.5.2. PROPUESTA DE LINEAS ESTRATEGIAS DE FORTALECIMIENTO PARA LOS NEGOCIOS DE LAS MUJERES PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA USURA CERO.....	74
CAPITULO VII. CONCLUSIONES .....	77
CAPITULO VIII. RECOMENDACIONES.....	79
Bibliografía.....	80

# **Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias en el Barrio 14 de Abril en el año 2016 y Primer Semestre del año 2017.**

## **RESUMEN**

Esta investigación aborda los efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias en la ciudad de Estelí, orientada a analizar la incidencia socioeconómica en la calidad de vida de las mujeres protagonistas y sus familias para el fortalecimiento de sus negocios. Usura Cero es un programa de estrategia económica que consiste en microcréditos para mujeres y tiene una estrategia organizativa que ha venido evolucionando con los años, con el fin de restituir los derechos de las mujeres y promover un desarrollo integral y sostenible, con una participación incluyente. Esta investigación es de tipo Cuantitativo porque se pretende demostrar la relación entre las variables participación y mejora en la calidad de vida de las mujeres que son protagonistas del Programa Usura Cero, se aplicó una encuesta para evaluar el desarrollo que han tenido al ser beneficiarias del Programa. Los hallazgos indican que con la participación de las mujeres protagonistas en el Programa Usura Cero se ha visto un cambio significativo en la calidad de vida.

**PALABRAS CLAVES:** Usura Cero, Microcrédito, Calidad de vida, Participación, socioeconómico.

## **Socioeconomic effects on starring women and their families of Program Usury Cero in Estelí city, Barrio 14 de Abril, in 2016 and the first half of the year 2017.**

### **ABSTRACT**

This research aboard the socioeconomic effects of Program Usury Cero on the starring women and their families, in Estelí city, addresses to analyze it's socioeconomic incidence on these women and their families to strength their own business. Usury Cero program is an economic strategy that gives microcredits to women and has an organizative strategy that has evolved with years passing, it's goal is to give back women rights and to promote an integral and sustainable development with including participation. This research is type quantitative, because it pretends to demonstrate relationship between the participation and improvement variables in the life quality of starring women's of the Usury Cero Program, a survey was applied to evaluate how women's life's has improved since they've become beneficiaries of Usury Cero program. The results indicates that with women participation in Program Usury Cero, significative changes has been seen on their life quality.

**KEYWORDS:** Usury Cero, microcredit, life quality, participation, socioeconomic.



## **CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO**

Se revisaron diversas fuentes de información relacionadas con esta investigación para considerarlas como antecedentes, se identificaron siete tesis en modalidad de Seminario de Graduación, de la biblioteca “Urania Zelaya” de la Facultad Regional Multidisciplinaria (FAREM-Estelí).

La primera tesis de licenciatura en Banca y Finanzas la presentó Mariela del Carmen Cruz López, Aralí Fabiola Fuentes Rivera y Juana María Galeano López (2015) y se titula “Administración de la mora en la cartera de crédito que el Programa Usura Cero concede a mujeres organizadas en Grupos Solidarios del municipio de Estelí, durante el primer semestre del 2014”. El objetivo fue determinar la administración de la mora en la cartera de crédito que el Programa Usura Cero concede a Grupos Solidarios del municipio de Estelí durante el primer semestre del 2014. Este es un estudio de tipo Cualitativa. Se utilizó como instrumento la entrevista dirigida al personal clave del programa, una investigación documental en las políticas de crédito y una guía de observación. Los principales resultados reflejan que la administración del Programa Usura Cero adopta medidas adecuadas, para minimizar el riesgo en la cartera de créditos en mora en la ciudad de Estelí y se cuenta con las herramientas necesarias para que los Grupos Solidarios honren sus deudas.

La segunda tesis de licenciatura en Administración de Empresas la presentó Suyapa Massiel Baldelomar Portillo, Ruth Yamalí Herrera Lanzas y Ana Yansis Rodríguez Lanuza (2014) y se titula “Efectos del Programa Usura Cero en el desarrollo económico de las MIPYMES creadas por las mujeres beneficiadas en la ciudad de Estelí en el año 2013”. El objetivo fue determinar los efectos que ha tenido el Programa Social Usura Cero en el desarrollo económico de las MIPYMES de la ciudad de Estelí en el año 2013. Este es un estudio de tipo Cuantitativo. Se utilizó como instrumento la encuesta dirigida a 338 mujeres microempresarias de la ciudad de Estelí y una entrevista semi estructurada dirigida a la Sra. Teresa Cruz responsable del Programa Usura Cero en Estelí. Los principales resultados

reflejan que el financiamiento del Programa Usura Cero ha influido en el desarrollo económico de las MIPYMES creadas por las beneficiadas, el 56.80% de las mujeres expresan haber ampliado su negocio, mejorado sus ingresos familiares, obtenido independencia económica y enriquecido conocimientos administrativos y de control financiero.

La tercera tesis de licenciatura en Banca y Finanzas la presentó Eneyda Victoria Blandón Zamorán, Karen Iveth García Sarantes y Saniuzka Segovia Ramos Fajardo (2014) y se titula “Impacto del Programa Usura Cero en el desarrollo económico de las empresarias del distrito N°3 de la ciudad de Estelí en el I semestre del 2013”. El objetivo fue determinar el impacto del Programa Usura Cero en el desarrollo económico de las empresarias del distrito N°3 de la ciudad de Estelí en el I semestre del 2013. Este es un estudio de tipo Cuantitativa-Descriptiva. Se aplicaron encuestas y entrevistas a 25 mujeres las cuales están integradas en cinco Grupos Solidarios. Los principales resultados reflejan el logro de la efectividad del financiamiento ya que las mujeres han aprendido por medio de capacitaciones como organizar y administrar sus pequeñas empresas y así mejorar su calidad de vida.

La cuarta tesis de licenciatura en Economía la presentó Carmen María González González (2013) y se titula “Impacto económico del Programa Usura Cero en los Grupos Solidarios del Barrio Los Ángeles del municipio de Estelí en el periodo 2011-2012”. El objetivo fue evaluar el impacto económico del Programa Usura Cero en los Grupos Solidarios del Barrio Los Ángeles del municipio de Estelí en el periodo 2011-2012. Este es un estudio de tipo Cuantitativa-Transversal. Se utilizaron como instrumentos la encuesta y la entrevista a 50 mujeres integradas en 10 Grupos Solidarios. Los principales resultados reflejan que el ingreso en los Grupos Solidarios ha mejorado a partir de los créditos recibidos por el Programa Usura Cero el cual se traduce en una mejora de la economía de las beneficiarias ya que ahora tiene recursos para cubrir las necesidades básicas, comprar sus cosas y pagar las deudas que habían adquirido antes.

La quinta tesis de licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas la presentó Juan Carlos Casco Vásquez y Doris María Montenegro Díaz (2013) y se titula “Efecto económico de los

créditos otorgados por del Programa Usura Cero a las micro empresarias del Barrio Los Ángeles de la ciudad de Estelí durante el año 2011”. El objetivo fue determinar el efecto económico de los créditos otorgados por el Programa Usura Cero a las micro empresarias del Barrio Los Ángeles de la ciudad de Estelí durante el año 2011. Este es un estudio de tipo Cualitativa. Se utilizó como principal instrumento la entrevista dirigida a la gente de crédito y cobranza del Programa Usura Cero, la encuesta aplicada a las propietarias de negocios, la investigación documental en libros internet y monografías. Los principales resultados muestran el cumplimiento de los objetivos enfocados específicamente en identificar el efecto económico de los créditos otorgados por el Programa Usura Cero a pequeñas micro empresarias del Barrio Los Ángeles, así como confirman lo plantado en la Hipótesis.

La sexta tesis de licenciatura en Banca y Finanzas la presentó Eveling Tatiana Altamirano Zavala, Yuri Tatiana Castillo Rizo y Sandra Lucia Arroliga Lanzas (2012) y se titula “Impacto del financiamiento otorgado por el Programa de micro crédito Usura Cero a mujeres dedicadas al comercio en el municipio de Estelí durante el periodo II semestre 2010 y I semestre 2011”. El objetivo fue evaluar el impacto de los créditos facilitados por el Programa Usura Cero a las mujeres dedicadas al comercio en el municipio de Estelí durante el periodo II semestre 2010 y I semestre 2011. Este es un estudio de tipo Descriptiva. Se utilizó como principal instrumento la encuesta dirigida a los habitantes del municipio de Estelí y la entrevista a la Sra. Teresa Cruz delegada del programa. Los principales resultados fueron que a partir del uso del crédito en mención se pudo comprobar el aumento del desarrollo económico en las micro empresas como la generación de ingresos adicionales que contribuyen a mejorar la situación de las familias y solventar los gastos.

La séptima tesis de licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas la presentó Eva María Montenegro Molina (2011) y se titula “Uso y rentabilidad del financiamiento otorgado por el Programa Usura Cero en micro empresarias del Barrio Orlando Ochoa de la ciudad de Estelí en el periodo 2009 - 2010”. El objetivo fue evaluar el uso y rentabilidad del financiamiento otorgado por el Programa Usura Cero en micro empresarias del Barrio Orlando Ochoa de la ciudad de Estelí en el periodo 2009 - 2010. Este es un estudio de tipo Descriptiva. Se utilizó

como instrumento la entrevista a la coordinadora del programa Sra. Teresa Cruz y la encuesta a las micro empresarias. Los principales resultados reflejan que la rentabilidad promedio del uso del crédito es del 56.10% las socias han experimentado un desarrollo de sus micro empresas, así como una mejoría en la situación económica de sus familias.

Para concluir, esta investigación “Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias en el Barrio 14 de Abril en el año 2016 y Primer Semestre del año 2017” se diferencia de las investigaciones anteriores pues se va a analizar los efectos del programa en la calidad de vida de las mujeres y sus familias, ligado al crecimiento de los negocios, al empoderamiento de las mujeres y si ellas realmente han emprendido sus negocios con los conocimientos adquiridos en las capacitaciones que el programa les brinda, de igual manera si la familia de estas mujeres ha apoyado y aprovechado los beneficios que brinda el programa para el desarrollo personal, social y económico. A partir de la información que generaron las encuestas se realizó un FODA del Programa Usura Cero y de ahí se proponen estrategias para el fortalecimiento de los negocios emprendidos por las mujeres protagonistas.

## 1.2 DESCRIPCION DEL PROBLEMA DE INVESTIGACION

En Nicaragua son muchas las expresiones de pobreza que se observan, especialmente en hogares donde las mujeres son cabeza de familia y las principales responsables de sostener económicamente el hogar, pero también perciben menos ingresos que los hombres. Esta situación ha llevado al Gobierno de Nicaragua a enfocarse en ellas e implementar políticas que promuevan la equidad de género, y que impulse su capacidad de desarrollo mediante programas de crédito a bajos intereses para que impulsen o creen sus negocios y disminuyan sus niveles de inseguridad económica.

Las mujeres del Barrio 14 de Abril no cuentan con los recursos suficientes para sustentar a su familia, estas son en su mayoría madres solteras que tienen la responsabilidad de brindarle a sus hijos el alimento de cada día y debido a su pobreza estos niños se ven en la necesidad de trabajar o de salir a pedir a las calles exponiendo su integridad física para poder ayudar en su hogar.

Otro problema que se presenta es el bajo nivel académico ya que desde muy jóvenes les tocó trabajar para ayudar en el hogar y esto les impidió acceder a la educación, esto hace difícil que puedan optar por un trabajo formal con un salario digno y los pocos recursos que tienen lo priorizan para algunas de las necesidades básicas y por esta situación tan precaria no pueden adquirir o comprar algunos bienes materiales. Estas mujeres y sus familias recurren al programa porque presentan diversas problemáticas para acceder a un crédito en cualquier entidad financiera iniciando con los intereses que son altos y el Programa Usura Cero cobra tan solo el 5% anual, no tienen garantías prendarias para respaldar un crédito y por ello las entidades financieras nunca les podrían otorgar un crédito y cabe mencionar que los intereses son elevados y ellas no podrían pagar un préstamo porque sus recursos son bajos o nulos.

El Programa Usura Cero apoya a estas mujeres para que se reintegren ante la sociedad con un trabajo digno y mejor aún con sus propios negocios, sacando adelante a sus hijos y sintiéndose mejor con ellas mismas siendo mujeres emprendedoras.

### **1.3 PREGUNTAS PROBLEMAS**

A partir de la descripción del problema, se ha precisado una ruta crítica de preguntas-problemas que son las que guían todo este proceso de investigación y son:

#### **1.3.1 PREGUNTA CENTRAL**

¿Cuáles son los efectos socioeconómicos en la calidad de vida las mujeres protagonistas y sus familias del Programa Usura Cero en el Barrio 14 de Abril en el año 2016 y Primer Semestre del año 2017?

#### **1.3.2 PREGUNTAS ESPECÍFICAS**

1. ¿Cómo funciona la organización y el seguimiento del Programa Usura Cero dirigido a las mujeres protagonistas que inician su camino como empresarias?
2. ¿Cómo se ha desarrollado el Programa Usura Cero en los Grupos Solidarios integrados por las mujeres del Barrio 14 de Abril?
3. ¿De qué manera participan las mujeres y los integrantes de su familia en la administración y desarrollo del negocio emprendido en el barrio 14 de Abril?
4. ¿Cómo influye el Programa Usura Cero en el emprendimiento de las mujeres protagonistas del Barrio 14 de Abril?
5. ¿Cuáles son los cambios en la calidad de vida de las familias de las mujeres protagonistas que poseen un préstamo del Programa Usura Cero?

6. ¿Qué estrategias tiene el programa para el fortalecimiento de los negocios emprendidos por las mujeres protagonistas del Programa Usura Cero del barrio 14 de Abril?

## **1.4. JUSTIFICACION**

El presente estudio es de mucha importancia porque presenta una valoración de la participación de las propias mujeres protagonistas del Programa Usura Cero en el Barrio 14 de Abril, con lo cual puedan visualizar la dimensión de los beneficios y logros alcanzados.

De igual manera, esta investigación es útil para la población del Barrio 14 de Abril porque permitirá conocer el crecimiento económico que han obtenido las mujeres protagonistas y sus familias con la participación en el Programa y así se integren aquellas mujeres que deseen emprender o desarrollar sus negocios.

Así mismo, este estudio es de utilidad a la dirección del Programa Usura Cero en Estelí porque se ha generado información importante que valora el desarrollo del programa en un Barrio de Estelí y continuar fomentando la formación y la participación de las mujeres en todos los ámbitos, sociales, económicos y políticos, haciendo especial hincapié en la importancia de su incorporación al mercado de trabajo.

Como estudiantes de V año de Administración de Empresas, esta investigación permite poner en práctica los conocimientos adquiridos durante los años de estudio por tanto desarrollar técnicas de investigación y diseño de estrategias aplicadas a una problemática.

Este estudio aporta al fortalecimiento de la línea de investigación 6, Pobreza, Políticas Públicas y Programas Sociales de la Facultad Regional Multidisciplinaria UNAN, FAREM-Estelí. Por tanto, esta tesis se considera un antecedente para futuras investigaciones sobre esta temática porque es una fuente de información confiable para las personas interesadas

en los efectos socioeconómicos de los programas que fomenta el Gobierno de Unidad y Reconciliación Nacional de Nicaragua.

## **CAPITULO II. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION**

### **2.1 OBJETIVO GENERAL**

Analizar los efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en la calidad de vida de las mujeres protagonistas y sus familias para el fortalecimiento de los negocios emprendidos en el Barrio 14 de Abril de la Ciudad de Estelí durante el año 2016 y el primer semestre del año 2017.

### **2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

1. Identificar las condiciones organizativas y socioeconómicas necesarias para la participación de mujeres protagonistas en el Programa Usura Cero.
2. Analizar los beneficios económicos del financiamiento otorgado por el Programa Usura Cero.
3. Determinar la influencia del Programa Usura Cero en la calidad de vida de las mujeres protagonistas y sus familias.
4. Proponer estrategias para el fortalecimiento de los negocios emprendidos por las mujeres protagonistas del Programa Usura Cero del Barrio 14 de Abril.



## **CAPITULO III. MARCO TEORICO**

Para sustentar la estructura del trabajo investigativo se abordaron los siguientes ejes teóricos relacionados al tema: 1) Políticas Públicas; 2) Programas Sociales; y 3) Grupos Solidarios. A continuación, se define cada eje teórico con sus temas y subtemas.

### **3.1 POLITICAS PÚBLICAS**

#### **3.1.1 CONCEPTO DE POLITICA PÚBLICA<sup>1</sup>**

Son el conjunto de objetivos, decisiones y acciones que lleva a cabo un gobierno para solucionar los problemas que en un momento determinado los ciudadanos y el propio gobierno consideran prioritarios. Desde este punto de vista las políticas públicas se pueden entender como un proceso que se inicia cuando un gobierno o un directivo público detecta la existencia de un problema que, por su importancia, merece atención y termina con la evaluación de los resultados que han tenido las acciones emprendidas para eliminar, mitigar o variar ese problema.

Las políticas públicas tienen que ver con el acceso de las personas a bienes y servicios. Consisten precisamente de reglas y acciones que tienen como objetivo resolver y dar respuesta a la multiplicidad de intereses, necesidades y preferencias de grupos de persona en una sociedad.

---

<sup>1</sup> Bañón & Carrillo (1996) Análisis de las Políticas Públicas. Ediciones Díaz De Santos S.A. Madrid, España. Pág: 281. En Línea: <http://www.books.google.rafaelbañon.com>

### 3.1.2 ENFOQUE DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS<sup>2</sup>

En el análisis de políticas públicas, se encuentra el tradicional enfoque secuencial por etapas de la política, este enfoque tiene sus orígenes en los estudios casuísticos norteamericanos, el cual se ha constituido en un modelo teórico metodológico para entender la secuencia de las decisiones de las autoridades gubernamentales:

- 1) **Implementación:** se pone en marcha la política decidida en la fase anterior; se organizan los medios para ponerla en práctica; es decir, interpretar las directrices gubernamentales y aplicarlas.
- 2) **La evaluación:** es una fase preliminar que pone en perspectiva los resultados de la política implementada, comprende la medición de datos, análisis y formulación de las recomendaciones; es decir, se da el análisis de los efectos, consecuencias e impactos de la política pública.
- 3) **Mantenimiento, revisión o terminación de la política:** es una fase de cierre de la acción o de puesta en marcha de una nueva acción.

### 3.1.3 PROCESO DE FORMULACION DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS<sup>3</sup>

La formulación de la política es una de las fases más trascendentales del proceso de la política pública, pues se considera que es en esta, donde se da origen a la misma. Dos sub-fases se identifican:

- 1) **Identificación del problema y formación de la agenda:** determina dos aspectos de la realidad se convierten o pasan a percibirse como problemas ante los que se reclama una atención pública y pasan a estar en las agendas de acción de los gobiernos y las

---

<sup>2</sup> Becerra, M. (2014) Elementos Teóricos de las Políticas Públicas. Revista Venezolana de Gerencias. Editorial Planeta. Maracaibo, Venezuela. Pág 533. En línea: <http://www.redalyc.org>

<sup>3</sup> Becerra, M. (2014). Elementos Teóricos de las Políticas Públicas. Revista Venezolana de Gerencias. Editorial Planeta. Maracaibo, Venezuela. Pág 537. En línea: <http://www.redalyc.org>

administraciones. Los problemas son las necesidades de la sociedad y se denominan demandas, las cuales pueden ser manifestada (a través de marchas, protestas) o latentes (es una necesidad que aún no se ha hecho manifiesta).

Estas demandas surgen del seno de la sociedad y tienen posibilidad de acceder a las arenas de confrontación transformándola en un tema para la agenda política. Para que el problema entre en la agenda pública, intervienen diferentes actores políticos que, provendrán del sindicalismo, del mundo de la política, de las asociaciones de ciudadanos o de grupos creados circunstancialmente.

**2) Formulación de las soluciones y toma de decisiones:** es esta sub-fase es en donde se concreta la toma de decisiones por parte de las autoridades públicas. Cuando un asunto entra a formar parte de la agenda, el siguiente paso es establecer cómo se va a solucionar el o los problemas y posteriormente en escoger qué curso de acción se va a llevar a cabo.

En este sentido, puede existir una solución para cada problema, varias soluciones para un problema, una solución para varios problemas, y problemas que no tengan solución o que no requieran ninguna acción inmediata.

### 3.1.4 CARACTERÍSTICAS DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS<sup>4</sup>

Las políticas públicas de excelencia tienen características que favorecen una mejor discusión política; la principal es que son comparables formalmente:

1. Fundamentación amplia y no sólo específica (¿cuál es la idea?, ¿a dónde vamos?)
2. Estimación de costos y de alternativas de financiamiento
3. Factores para una evaluación de costo-beneficio social
4. Beneficio social marginal comparado con el de otras políticas (¿qué es prioritario?)

---

<sup>4</sup> Lahera, P. (2004) Políticas y Políticas Públicas. CEPAL, Editorial Naciones Unidas. Santiago de Chile, Chile. Pág: 8-9. En Línea: <http://repositorio.cepal.org>.

5. Consistencia interna y agregada (¿a qué se agrega?, o ¿qué inicia?)
6. De apoyos y críticas probables (políticas, corporativas, académicas)
7. Oportunidad política
8. Lugar en la secuencia de medidas pertinentes (¿qué es primero?, ¿qué condiciona qué?).
9. Claridad de objetivos.
10. Funcionalidad de los instrumentos.
11. Indicadores (costo unitario, economía, eficacia, eficiencia)

### **3.1.5 DETERMINACIÓN PARA CREAR UNA POLÍTICA PÚBLICA<sup>5</sup>**

El análisis de políticas es una actividad política y social. Es verdad, se acepta la responsabilidad moral e intelectual por la calidad del trabajo analítico sobre el proceso de las políticas. Pero el análisis de políticas va más allá de las decisiones personales. Primero, el asunto concierne y afecta a la vida de un gran número de conciudadanos. Segundo, los procesos y resultados del análisis de políticas usualmente involucran a otros profesionales e individuos interesados: regularmente se lleva a cabo como un trabajo en equipo; el consumidor inmediato es nuestro "cliente" o algo así como nuestro superior, nuestro jefe; el último receptor o público incluye a varios subgrupos políticos con cierto grado de convergencia y/o divergencia con el análisis que uno realiza.

Todos estos factores condicionan la naturaleza del trabajo analítico y desempeñan un papel fundamental en la naturaleza de lo que llamamos un análisis de buena calidad, si se tiene que escoger entre un análisis muy estructurado o uno poco estructurado en relación con el proceso de resolución de problemas, la mayoría de los profesionales con poca experiencia optan, con cierta razón, por el análisis muy estructurado. Por ello, se ha desarrollado una técnica llamada "el camino de los ocho pasos".

---

<sup>5</sup> García, & Machado, (1998) . Los Ocho Pasos para el Análisis de Políticas Públicas. Librero Editor. Buenos Aires, Argentina. Pág: 13-15. En Línea: <http://www.iapqroo.org.mx>

La función principal de esta técnica es recordar los aspectos y opciones importantes que de otra manera podrían olvidarse; su principal defecto es que, tomada por sí sola corre el riesgo de ser un formulario mecanicista.

El camino de los ocho pasos:

1. Definición del problema
2. Obtención de información
3. Construcción de alternativas
4. Selección de criterios
5. Proyección de los resultados
6. Confrontación de costos
7. Decida
8. Cuente su historia

La secuencia de estos pasos puede variar y no todos los pasos son necesariamente pertinentes en una situación particular. Sin embargo, en la mayoría de los casos, la definición del problema es el mejor punto de partida y la argumentación de una propuesta es, casi inevitablemente, el punto final.

La construcción de alternativas y la selección de criterios para evaluarlas invariablemente surgen desde el inicio. La obtención de información es un paso que encontramos de manera recurrente durante todo el proceso y especialmente cuando nos concentramos en la definición del problema y en la proyección de los resultados de las alternativas consideradas.

El proceso de resolución de problemas-proceso de prueba y errores reiterativos, por lo que en general cada uno de estos pasos se repite más de una vez. El espíritu con el que el analista aborda cada uno de estos pasos, especialmente en las primeras etapas del proyecto, debe ser tentativo. A medida que se avanza en el proceso de resolución del problema, probablemente se cambie la definición de éste, el menú de alternativas, el

conjunto de criterios para evaluar dichas alternativas, la percepción de la información pertinente para el problema, entre otros.

### **3.1.6 POLITICAS PÚBLICAS PARA IGUALDAD DE GÉNERO<sup>6</sup>**

La detección y los diagnósticos de las injusticias presentes en sociedades reales y en situaciones concretas establecen la urgencia de contar con instituciones aquí y ahora para promover la justicia a través del mejoramiento de las libertades y el bienestar de las personas que viven hoy y que no estarán mañana.

La justicia solo puede alcanzarse a través de un estado activo en el logro de la igualdad, un estado que en la planificación, elaboración, ejecución y evaluación de las políticas considere el fomento de la justicia en la sociedad. Las instituciones y las políticas así entendidas son mecanismos para lograr la justicia en ámbitos determinados y constituyen instrumentos para alcanzar la superación de desigualdades específicas.

Una política justa para la igualdad de género debiera poder entrelazar de manera mutuamente positiva objetivos redistributivos con objetivos de reconocimiento y objetivos de representación puestos en el espacio público por los distintos actores.

Las políticas públicas, en la medida en que establecen una obligación de los gobiernos, son exigibles por parte de la ciudadanía. Hacerlas justas desde un enfoque de igualdad de género las diferencias de otras políticas e impone al gobierno nuevos retos en el sentido de considerar la igualdad y la no discriminación en la práctica, reconociendo las necesidades diferenciadas y, en consecuencia, las medidas, contenidos y protecciones específicas a través de dichas políticas.

---

<sup>6</sup> Benavente & Valdés (2014). Políticas Públicas para la Igualdad de Género. Libros de la CEPAL. Editorial Naciones Unidas. Santiago de Chile, Chile. Pág: 13-14. En Línea: <http://repositorio.cepal.org>.

Con esta iniciativa se busca, en definitiva, hacer una revisión crítica de las políticas públicas desarrolladas por el gobierno y mostrar la medida en que ellas son capaces de transformar situaciones de injusticia de género.

## **3.2 PROGRAMAS SOCIALES**

### **3.2.1 CONCEPTO DE PROGRAMAS SOCIALES<sup>7</sup>**

El programa social es una iniciativa realizada por el gobierno o la sociedad civil a través de organizaciones no gubernamentales, con el fin de mejorar las condiciones de vida de una sociedad para lograr su bienestar social, por ejemplo: educación sexual en adolescentes, un buen programa sería la entrega de materiales educativos y la entrega gratuita de preservativos.

Un programa puede ser un listado de temas, una planificación, el anticipo de algo o un proyecto. Social, por su parte, es el adjetivo que califica a aquello vinculado a la sociedad (la comunidad de personas que mantienen interacciones y comparten una cultura).

### **3.2.2 FINES DE LOS PROGRAMAS SOCIALES<sup>8</sup>**

Puede decirse que un programa social es una iniciativa destinada a mejorar las condiciones de vida de una población. Se entiende que un programa de este tipo está orientado a la totalidad de la sociedad o, al menos, a un sector importante que tiene ciertas necesidades aún no satisfechas.

La mayoría de los programas sociales son desarrollados por el Gobierno, que tiene la responsabilidad de atender las necesidades de todas las personas. Un gobierno, de este

---

<sup>7</sup> Jusidman, M. (2014) Programas Sociales. Revista Cámara. Editorial Naciones Unidas CEPAL. Santiago de Chile, Chile. Pág. 2-3. En Línea: <http://repositorio.programassociales.cepal.org>.

<sup>8</sup> Cruces, Epele, & Guardia, (2008). Los Programas Sociales y los Objetivos de Desarrollo. Libros CEPAL. Editorial Naciones Unidas. Santiago de Chile, Chile. Pág:26. En Línea: <http://repositorio.cepal.org>.

modo, puede poner en marcha planes que busquen garantizar el acceso a la educación, campañas de prevención para cuidar la salud o iniciativas para combatir la desnutrición infantil.

### 3.2.3 ORIGEN DE LOS PROGRAMAS SOCIALES<sup>9</sup>

Los proyectos o programas sociales surgen como una respuesta a los serios desniveles en el grado de desarrollo del pueblo, dado que los modelos de desarrollo aplicados hasta la fecha solo han favorecido a las grandes potencias al extremo de haberse extendido aún más la brecha social entre los pueblos lo que se manifiesta en extensos sectores de la población excluida de todo tipo de servicios o beneficios de los adelantos mundiales y nacionales.

Por tal razón, la Naciones Unidas recomiendan a los países más ricos disponer de porcentajes de su PIB para destinarlo a la cooperación, vía programas de desarrollo social, especialmente a través de las denominadas ONG.

### 3.2.4 PRINCIPIOS DE LOS PROGRAMAS SOCIALES<sup>10</sup>

1. **Participación:** es decir, no puede haber programas sociales en donde no participen los interesados, los comprometidos con su razón de ser, vale decir la comunidad interesada.
2. **Equidad:** por cuanto estos programas están orientados fundamentalmente a los menos favorecidos.
3. **Énfasis de Género:** por cuanto reconoce el impacto positivo o productivo que generan los proyectos o programas dedicados a los segmentos femeninos.

---

<sup>9</sup> Baldelomar, Herrera, & Rodríguez , (2013). Efectos del Programa Usura Cero en el Desarrollo de las MIPYMES. Tesis para optar al título de Licenciada en Administración de Empresas. UNAN-Managua; FAREM-Esteli. Estelí, Nicaragua. Pág: 11-12.

<sup>10</sup> Baldelomar, Herrera, & Rodríguez , (2013). Efectos del Programa Usura Cero en el Desarrollo de las MIPYMES. Tesis para optar al título de Licenciada en Administración de Empresas. UNAN-Managua; FAREM-Esteli. Estelí, Nicaragua. Pág: 14.



4. **Coparticipación:** por cuanto los programas sociales podrían resultar más efectivos cuando se realizan de manera compartida con el sector público.
5. **Sostenibilidad:** los proyectos o programas sociales deberían estar formulados de tal manera que garanticen su continuidad en el tiempo, por su propio esfuerzo o recursos.
6. **Respeto al Medio Ambiente:** cualquier proyecto social debería cuidar la calidad de las fuentes de agua, de los suelos, del aire, las áreas forestales, la salud, la biodiversidad, entre otros.
7. **Evaluable:** mediante las técnicas como la evaluación del impacto que se orienta a revelar la magnitud de los cambios en el bienestar de las personas que se puedan atribuir al proyecto.

### 3.2.5 PROGRAMAS DE DESARROLLO SOCIOECONOMICO<sup>11</sup>

Se llevan a cabo proyectos de cooperación de desarrollo económico y social que se diseñan, gestionan y evalúan con rigor. Estos proyectos están localizados en América Latina, África y Asia, donde se generan oportunidades de desarrollo socioeconómico para las personas y comunidades más desfavorecidas. Se emplean tres herramientas esenciales que son transversales en los proyectos socioeconómicos:

- 1) **Formación:** facilitamos el acceso a la educación y a la capacitación para el empleo o autoempleo.

---

<sup>11</sup> Bergamin, C. (2015) Programa de Desarrollo Económico y Social. Fundació CODESPA. Editorial Torreozas. Madrid, España. Pág: 15. En Línea: <http://codespa.org>

- 2) **Micro finanzas:** fomentamos el acceso a pequeños préstamos, así como a otros servicios financieros, a las personas que no tienen acceso al sistema financiero por su situación de exclusión.
- 3) **Comercialización:** facilitamos el acceso a los mercados a los pequeños productores para que puedan vender sus productos en condiciones justas.

Se desarrollan los proyectos de cooperación de desarrollo económico y social bajo una premisa: conseguir el mayor impacto posible. Innovación y emprendimiento social, evaluación y gestión de conocimiento, son tres pilares básicos presentes en los proyectos de desarrollo para conseguir el mayor impacto sostenible en los grupos con los que se trabaja.

### 3.2.6 EMPODERAMIENTO EN PROGRAMAS SOCIALES<sup>12</sup>

El empoderamiento individual implica el incremento de la autoconfianza y de fuerza interna, pero también el reconocer que una no es fuente de todos los problemas, sino que existen estructuras externas que restringen la acción individual. De ahí que, en el caso de las mujeres, el empoderamiento requiere entender el contexto sociopolítico y, particularmente, la condición de subordinación de las mujeres, paso previo a la aspiración de cambiarla.

Solamente así es posible el colectivo, que se traduce en la capacidad de emprender acciones conjuntas para modificar estructuras sociales y políticas más amplias. Para esto es indispensable que las mujeres puedan superar el aislamiento que implica el trabajo doméstico, adquirir habilidades para interactuar en público, de representar los intereses comunes, de organizarse y llegar a los acuerdos.

Si se habla de políticas públicas o de programas sociales, el empoderamiento colectivo exige un proceso participativo no solo en la implementación, sino también en la etapa de

---

<sup>12</sup> Coneval, P. (2015). Programas Sociales y Empoderamiento de las Mujeres. Editorial Océano. Mexico D.F. Pág: 33-34. En Línea: <http://www.cineval.org.mx>

planeación, diseños de estrategias y evaluación. De hecho, un proceso de política pública que busque impulsar el empoderamiento de las mujeres debe reconocer que la construcción social del problema incluyendo la pobreza o el desarrollo ha sido un proceso dominado por la perspectiva de los hombres, e incluso las necesidades de las mujeres frecuentemente son identificadas sin considerar su voz.

### **3.3 GRUPOS SOLIDARIOS**

#### **3.3.1 CONCEPTO DE GRUPO SOLIDARIO<sup>13</sup>**

El grupo solidario es un conjunto de emprendedores en que cada uno tiene una actividad o un negocio y que se reúne para poder avalarse mutuamente y acceder a una línea de crédito a través de una organización ejecutora (OE). El uso del crédito es de manera independiente para cada miembro del grupo. Cada grupo está formado por un mínimo de cinco a un máximo de diez integrantes.

Los préstamos solidarios reducen los costos de una institución financiera relacionados con: la evaluación, la gestión y la recuperación de los préstamos. Y en muchos casos puede llegar a eliminar la necesidad de una garantía. Dado que existe un costo fijo asociado a cada préstamo entregado, un banco que presta paquetes individuales en forma conjunta y que permite a un grupo manejar relaciones individuales puede realizar ahorros sustanciales en costos administrativos y de gestión.

#### **3.3.2 PRINCIPIOS DE LOS GRUPOS SOLIDARIOS<sup>14</sup>**

Los principios de un grupo solidario son las normas que guían la vida del Grupo Solidario:

1. Participación en las decisiones del grupo.

---

<sup>13</sup> Baldelomar, Herrera, & Rodriguez (2013) Efectos del Programa Usura Cero en el desarrollo de las MIPYMES. Tesis para optar al título de Administrador de Empresas. Farem-Estelí. Estelí, Nicaragua. Pág: 12.

<sup>14</sup> Baldelomar, Herrera, & Rodriguez (2013) Efectos del Programa Usura Cero en el desarrollo de las MIPYMES. Tesis para optar al título de Administrador de Empresas. Farem-Estelí. Estelí, Nicaragua. Pág: 14.

2. Fortalecimiento organizacional del grupo.
3. Puesta en práctica de la solidaridad.
4. Confianza entre los participantes.
5. Responsabilidad en el pago de las cuotas.
6. Posibilidad para que todos expresen sus ideas y sus críticas.

### 3.3.3 REQUISITOS PARA FORMAR UN GRUPO SOLIDARIO<sup>15</sup>

Los requisitos varían dependiendo en Programa Social al que se quiera participar, los requisitos generales son:

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. Con ingresos individuales netos menores de la canasta básica.
5. Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.
6. Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su plan de negocios.
7. Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación.
8. Que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución.

---

<sup>15</sup> Loayza, L. (2012). Manual Operativo de Grupos Solidarios. Editorial FEDESAM. Buenos Aires, Argentina. Pág:16. En Línea: <http://www.fedesman.coop>

### 3.3.4 FUNCIONAMIENTO DE LOS GRUPOS SOLIDARIOS<sup>16</sup>

1. El Asesor de crédito de la Organización Ejecutora colabora con la conformación del Grupo Solidario, pero son los integrantes los que se eligen entre sí.
2. Cada participante debe tener una actividad económica o un negocio con una antigüedad no menor a cuatro meses.
3. Los participantes no deben tener deudas pendientes con otras instituciones.
4. Cada participante es aval solidario del resto del grupo.
5. Cada Grupo Solidario elige entre sus participantes a un coordinador que los represente y se encargue del cobro de las cuotas.
6. El coordinador reúne la cuota del grupo y la deposita en el banco o en la sede de la Organización Ejecutora.
7. El Grupo Solidario no puede hacer pagos parciales de las cuotas.
8. El Grupo Solidario se debe reunir habitualmente para analizar sus problemáticas en relación al crédito y en relación a otros aspectos que le sean de interés.

---

<sup>16</sup> Loayza, L. (2012). Manual Operativo de Grupos Solidarios. Editorial FEDESAM. Buenos Aires, Argentina. Pàg:18. En Línea: <http://www.fedesman.coop>

### **3.3.5 EMPRENDIMIENTOS SOLIDARIOS<sup>17</sup>**

#### **3.3.5.1 CONCEPTO DE EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO**

Es una actitud y aptitud de un grupo de personas que les permite generar nuevas ideas y proyectos de carácter colectivo para el bienestar económico y social de sus asociados o de una comunidad (bien común), a través de la gestión adecuada y autónoma de los recursos necesarios.

El emprendimiento solidario es capaz de lograr grandes transformaciones, desde la base de la pirámide social o un grupo de amigos, vecinos, pensionados, somos tantos los que podemos ser parte de un proceso de cambio como éste que hay espacio para todos.

#### **3.3.5.2 IMPORTANCIA DE EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO**

El emprendimiento hoy en día ha ganado gran importancia por la necesidad que tienen las personas de lograr su independencia y estabilidad económica. Los altos niveles de desempleo y la baja calidad de los empleos existentes, han creado en las personas, la necesidad de generar sus propios recursos e iniciar sus negocios para pasar de ser empleados a ser empleadores.

La condición real es pertenecer a una organización inspirada en la fortaleza de la ayuda mutua, en donde los participantes se caractericen por su actitud cooperante, capacidad de trabajo en equipo y unión para progresar conjuntamente, para así lograr como un gran grupo social una mejor calidad de vida.

---

<sup>17</sup> Urbano & Toledano (2008). Invitación al Emprendimiento. Editorial: OUC. España. Pág:20-28. En Línea: <http://books.urbano.google.com>

### 3.3.5.3 PASOS PARA EL EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO

1. **Encuentro colectivo:** es la reunión de los integrantes de una comunidad que tiene como objetivo solucionar necesidades comunes. El grupo interesado debe reunirse, hacer una lluvia de ideas y exponer sus anhelos respecto a las situaciones que les convoquen como comunidad, con lo cual llegarán a conclusiones sobre cuál será su objetivo principal.
2. **Gestación de ideas productivas:** crear ideas productivas alcanzables basadas en los talentos y experiencias del grupo y visualizarlas para lograr siempre el bienestar de todos.
3. **Planeación participativa:** Definir: La misión, propósito y a quiénes se piensa beneficiar. Analizar la proyección y el campo en el que se desea actuar.

Conocer qué recursos financieros, administrativos y legales respaldan el funcionamiento. Concretar que la organización solidaria responda a los intereses de la comunidad.

4. **Viabilidad:** para hacer realidad las ideas el proyecto debe ser evaluado. No obstante se debe definir la misión, el propósito y principalmente a quiénes se piensa beneficiar como economía solidaria, analizar la proyección y el campo en el que desea actuar y conocer qué recursos legales respaldan el funcionamiento.

### 3.3.5.4 CARACTERÍSTICAS DEL EMPRENDIMIENTO SOLIDARIO

Todo emprendimiento social requiere de tres factores claves:

1. **Naturaleza de la Innovación.** La consistencia innovadora de un proyecto solidario radica en: construir un modelo de trabajo simple, factible, práctico y sustentable. Tomar decisiones oportunas.

2. **Liderazgo:** el auge de los emprendimientos solidarios debe contemplar dos dimensiones de liderazgo. La capacidad de crear una visión institucional. Anticiparse las crisis, tener cultura de aprendizaje.
3. **Fortaleza Organizativa:** la fuerza de los emprendedores sociales también se apoya en: La efectividad de sus decisiones. Estrategias claras y políticas a largo plazo.

### 3.3.6 CALIDAD DE VIDA CON LOS GRUPOS SOLIDARIOS<sup>18</sup>

La calidad de vida se define como un concepto que refleja las condiciones de vida deseadas por una persona en relación a su vida en el hogar y en la comunidad, en el trabajo (o escuela en el caso de los niños), y de salud y bienestar.

Como tal, la calidad de vida es un fenómeno subjetivo basado en la percepción que tiene una persona de varios aspectos de las experiencias de su vida, incluyendo las características personales, condiciones objetivas de vida, y las percepciones de los otros significativos. Así, el aspecto central del estudio de la calidad de vida percibida de una persona incluye la relación entre fenómenos objetivos y subjetivos.

Los Grupos Solidarios brindan la oportunidad a familias de mejorar su calidad de vida, recuperando la dignidad del Trabajo, desde la ayuda mutua y el autodesarrollo de las emprendedoras, promoviendo el trabajo, la salud, la educación y los derechos, desde la equidad de género.

---

<sup>18</sup> Gross, G. (2004). Cómo mejorar su calidad de vida. Ediciones Gestión. Barcelona, España. Pág: 200. En Línea: <http://www.gross.org>



### **3.3.7 MUJERES PROTAGONISTAS EN LOS GRUPOS SOLIDARIOS<sup>19</sup>**

El tema de la mujer en la economía solidaria comenzó con la toma de conciencia de la invisibilidad, de la marginalización y del no reconocimiento de su protagonismo. Muchos grupos populares de mujeres, en algún momento de su existencia, se esforzaron por generar ingresos, aunque fuera apenas para garantizar el funcionamiento del propio grupo o para justificar para sí y su familia las tardes en que se ausentaban de sus hogares para estar con las compañeras.

La creación de los Grupos Solidarios en los Programas Sociales ha venido mejorando el desempeño de las mujeres tanto en el hogar como en la sociedad, pues cuentan con sus pequeños negocios para sustentar a su familia, ser independientes y contribuir al desarrollo económico tanto de su comunidad como del país.

### **3.3.8 CREDITO Y GRUPOS SOLIDARIOS<sup>20</sup>**

#### **3.3.8.1. CREDITOS SOCIALES**

Es una propuesta económica y movimiento social que se originó en los 1920s. El crédito social fue originalmente una teoría económica desarrollada por el ingeniero escocés Douglas. El nombre se deriva de su deseo de hacer el mejoramiento de la sociedad el objeto del sistema financiero.

Los créditos sociales son préstamos en dinero que los Programas Sociales otorgan a sus afiliados para cubrir diversas necesidades económicas, poder emprender un negocio o mejorar el que posean.

---

<sup>19</sup> Burrows, N. (2012). La Mujer, Corazon de la Economia Social y Solidaria. Publicaciones y ediciones FEEMES. Francia. Pág:22 . En Línea: [http://www.feemes\\_nancyburrows.es](http://www.feemes_nancyburrows.es)

<sup>20</sup> Castro & Morales (2014). Crédito y Cobranza. Grupo Editorial Patria. Ciudad de Mexico. México. Pág: 19.

### 3.3.8.2 CLASIFICACION DE LOS CREDITOS SOCIALES

1. **Créditos sociales de consumo:** Préstamos para financiar bienes de consumo durables, trabajo, educación, salud, recreación, ahorro previo para la adquisición de viviendas, contingencias familiares y otras necesidades de análoga naturaleza.
2. **Créditos hipotecarios:** Préstamos destinados a la adquisición, construcción, ampliación y reparación de viviendas, y al refinanciamiento de mutuos hipotecarios.
3. **Créditos educacionales:** Préstamos destinados a financiar estudios superiores.
4. **Créditos para microempresarios:** Préstamos destinados a financiar proyectos o la ampliación de proyectos ya iniciados de los afiliados a Los Programas Sociales.

## CAPÍTULO IV. HIPÓTESIS DE INVESTIGACION

El emprendimiento con el Programa Usura Cero influye en la mejora de la calidad de vida de las mujeres protagonistas del Barrio 14 de Abril del departamento de Estelí.

**Variable Independiente:** Emprendimiento.

**Variable Dependiente:** Calidad de vida.

### 4.2 CUADRO DE OPERACIONALIZACION

VARIABLES	CONCEPTO	INDICADORES	FUENTE
Emprendimiento	Es una actitud que permite generar nuevas ideas y proyectos para bienestar económico y social. (Urbano & Toledano, 2008, págs. 20-23)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Negocios propios.</li> <li>• Monto prestamos</li> <li>• Utilidades.</li> <li>• Ingresos negocio.</li> <li>• Inversión en negocio.</li> <li>• Comercialización</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuestas</li> <li>• Entrevistas</li> </ul>
Calidad de vida	Es un concepto que refleja las condiciones de vida deseadas por una persona (satisfacer sus necesidades materiales, psicológicas, sociales) en relación a su vida en el hogar, en la comunidad y en el trabajo. (Cabedo, 2003, pág. 39)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingresos familiares.</li> <li>• Mejora en vivienda</li> <li>• Recreación familiar</li> <li>• Mejor alimentación</li> <li>• Educación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuestas</li> <li>• Entrevistas</li> </ul>

## CAPÍTULO V. DISEÑO METODOLOGICO

### 5.1 TIPO DE ESTUDIO

Según el nivel de conocimiento, es una investigación aplicada, porque se está tratando un problema real y propone posibles estrategias para el fortalecimiento de los negocios emprendidos por las mujeres protagonistas y sus familias.

Según el enfoque filosófico, es de tipo cuantitativo porque se demuestra la relación entre las variables participación y mejora en la calidad de vida de las mujeres que son protagonistas del Programa Usura Cero en el Barrio 14 de Abril.

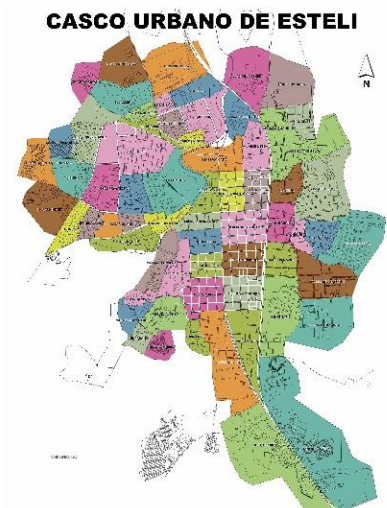
### 5.2 UNIVERSO DE ESTUDIO

El universo de estudio son las 153 mujeres que cuentan con el micro crédito del Programa Usura Cero en el Barrio 14 de abril.

#### 5.2.1 CARACTERIZACION DE LA CIUDAD DE ESTELÍ<sup>21</sup>

Estelí conocido también como “El Diamante de las Segovia” es una ciudad al norte de Nicaragua con una población de aproximadamente 230,000 habitantes. Se ubica a 2 horas de Managua.

El clima es muy agradable, ya que está localizado a 800 Mts, con temperaturas que oscilan entre los 25°C y los 28°C, con una humedad más baja en comparación a otras zonas del país.



<sup>21</sup> INIFOM (2013). Caracterización de la ciudad de Estelí. Nicaragua. En Línea: [www.inifom.gob.ni](http://www.inifom.gob.ni)

Sus principales actividades económicas son la ganadería y la agricultura, es reconocida internacionalmente por el cultivo y procesamiento del tabaco.

La población económicamente activa (PEA) comprende a las personas entre 10 y 64 años de edad que en la actualidad se encuentran: trabajando, desempleados o buscando empleo por primera vez. Se reflejan datos de acuerdo a su condición, identificándolos como ocupados y desocupados; el 35.5% de la población total es económicamente activa y de estos el 14.8% están en desempleo abierto (9.4% lo son hombres y 5.4% son mujeres).

Población económicamente inactiva (PEI) que comprende a todas las personas con el mismo rango de edad que los del PEA, pero que su condición actual es de estudiantes, discapacitados, amas de casa, jubilados o rentistas. Esta representa el 37.1% de la población total de los cuales el 70.7% son mujeres, el 79.8% de la PEI se concentra en el área urbana.

## 5.3 MUESTRA DEL ESTUDIO

### 5.3.1 TAMAÑO DE LA MUESTRA

Se trabaja con un universo de 153 mujeres protagonistas del Programa, con un margen de error de 10% y un nivel de confianza de 90%, el tamaño de la muestra es:

$$N = \frac{N Z^2 P*Q}{(N-1) e^2 + Z^2 P*Q}$$

$$N = \frac{153 (1.90)^2 * (0.50) (0.50)}{(153 - 1)(0.10)^2 + (1.90)^2 * (0.50) (0.50)}$$

$$N = \frac{138.08}{2.41}$$

$$N = \frac{153 (3.61) * (0.25)}{(152) (0.01) + (3.61) (0.25)}$$

**N= 57 Encuestas**

### **5.3.2 TIPO DE MUESTREO**

Se utilizó el tipo de muestreo probabilístico aleatorio simple.

### **5.4 TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

**Encuesta:** Este método consiste en obtener información de los sujetos de estudio, proporcionada por ellos mismos, sobre opiniones, actitudes o sugerencias.

**Entrevista:** Es la comunicación interpersonal establecida entre el investigador y el sujeto de estudio a fin de obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el tema propuesto.

### **5.5 ETAPAS DE INVESTIGACION**

#### **ETAPA 1: INVESTIGACION DOCUMENTAL**

En esta etapa se definió el protocolo de investigación del Programa Usura Cero en el desarrollo socioeconómico en las mujeres protagonistas y sus familias del Barrio 14 de Abril de la ciudad de Estelí. Para ello, se consultaron diversas fuentes de internet para elaborar el marco teórico como son tesis, libros, revistas y páginas web en internet.

#### **ETAPA 2: ELABORACION DE INSTRUMENTOS**

Se aplicó una encuesta dirigida a las mujeres micro empresarias que están financiadas por el Programa Usura Cero para cuya aplicación se realizara un muestreo probabilístico aleatorio. También se aplicó una entrevista semiestructurada, dirigida a la coordinadora del Programa Usura Cero en Estelí, Sra. Teresa Cruz, con el fin de obtener su punto de vista

en cuanto al desarrollo del programa al mismo tiempo saber el crecimiento tanto de las mujeres como de sus negocios.

### **ETAPA 3: TRABAJO DE CAMPO**

Entre Mayo y Junio se aplicaron 57 encuestas a las mujeres que cuentan con el préstamo del Programa Usura Cero. En el mismo período se aplicó las entrevistas a la coordinadora Sra. Teresa Cruz y a las mujeres protagonistas y sus familias. Se realizó la entrevista a cada una de las mujeres beneficiadas con el Programa Usura Cero, tuvimos dificultad para realizarla ya que al momento de llegar a la casa de habitación de cada protagonista estas no querían brindarnos toda la información que necesitábamos, pues pensaban que esa información la íbamos a utilizar para fines inadecuados, fue difícil convencerlas; pero mostramos nuestra identificación de la universidad y les explicamos a cada una la finalidad de nuestra investigación, después nos ayudaron y respondieron las preguntas de la encuesta.

### **ETAPA 4: ANALISIS DE LA INFORMACION Y ELABORACION DEL INFORME FINAL**

De acuerdo a la información recopilada del trabajo de campo se procedió a la tabulación de datos de manera electrónica, utilizando un programa estadístico informático SPSS, Statistical Package for the Social Sciences, que en castellano significa: “Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales”, es una herramienta de tratamiento de datos y análisis estadísticos, luego con las tablas de frecuencia obtenidas del programa se realizaron gráficos para apoyo de los resultados en Microsoft Excel, por último se analizaron e interpretaron los resultados estableciendo las conclusiones del estudio una vez finalizado el proceso.

El informe final de investigación se organizó a partir de una guía facilitada por la docente de la clase para la presentación de trabajos de Seminario de Graduación de UNAN-Managua.

## CAPITULO VI. RESULTADOS

### 6.1. ORGANIZACIÓN DEL PROGRAMA USURA CERO

#### 6.1.1. MISIÓN, VISION Y OBJETIVOS DEL PROGRAMA<sup>22</sup>

**Misión:** El programa usura cero conduce el proceso de fomento y promoción de micro negocios dirigidos por mujeres emprendedoras de la zona urbana y rural de Nicaragua, que carecen de garantías suficientes para acceder a los créditos de la banca comercial, otorgándoles créditos a bajos costos, transferencia de conocimientos básicos para el desarrollo de habilidades y participación de comunidad local, para contribuir a mejorar su nivel de vida e incorporarlas a los procesos de desarrollo económico y social de manera justa y sostenible.

**Visión:** Ser un programa reconocido como un modelo de gestión eficiente que aporta valor agregado y mejore la calidad de vida a las socias de los grupos solidarios beneficiados, sus familias y su entorno social.

**Objetivos:**

1. Garantizar el desarrollo integral de las mujeres, el fortalecimiento de su autoestima, la multiplicación de sus capacidades y la liberación de todo su potencial.
2. Erradicar la pobreza extrema y el hambre en las familias cuyos ingresos sean inferiores a 1 dólar por día.
3. Promover la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer a través de proveer los recursos para que las mujeres puedan tener autonomía tanto a nivel personal, familiar como empresarial.

---

<sup>22</sup> Cruz, T. (2017). Información sobre el Programa Usura Cero. Entrevista Personal. Estelí, Nicaragua.



## 6.1.2. MARCO JURIDICO DEL PROGRAMA USURA CERO.<sup>23</sup>

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

Para desarrollar las acciones fue conformado el 2 de Agosto de 2007 mediante el decreto presidencial N° 75-2007 el consejo Nacional del Poder Ciudadano para el Programa Usura Cero, publicándose una modificación al mismo el 29 de Febrero del año 2008 mediante un decreto presidencial N° 7-2008, donde se establece que dicho consejo será coordinado por la secretaria de comunicación y ciudadanía de la presidencia asimismo se implementó la unidad técnica del programa, dependiendo administrativamente del ministerio de fomento, industria y comercio.

En enero del 2010, el programa de micro crédito usura cero pasa a formar parte del banco de fomento de la producción, lo cual queda establecido con la ley N°640, ley creadora del banco de fomento de la producción (PRODUZCAMOS).

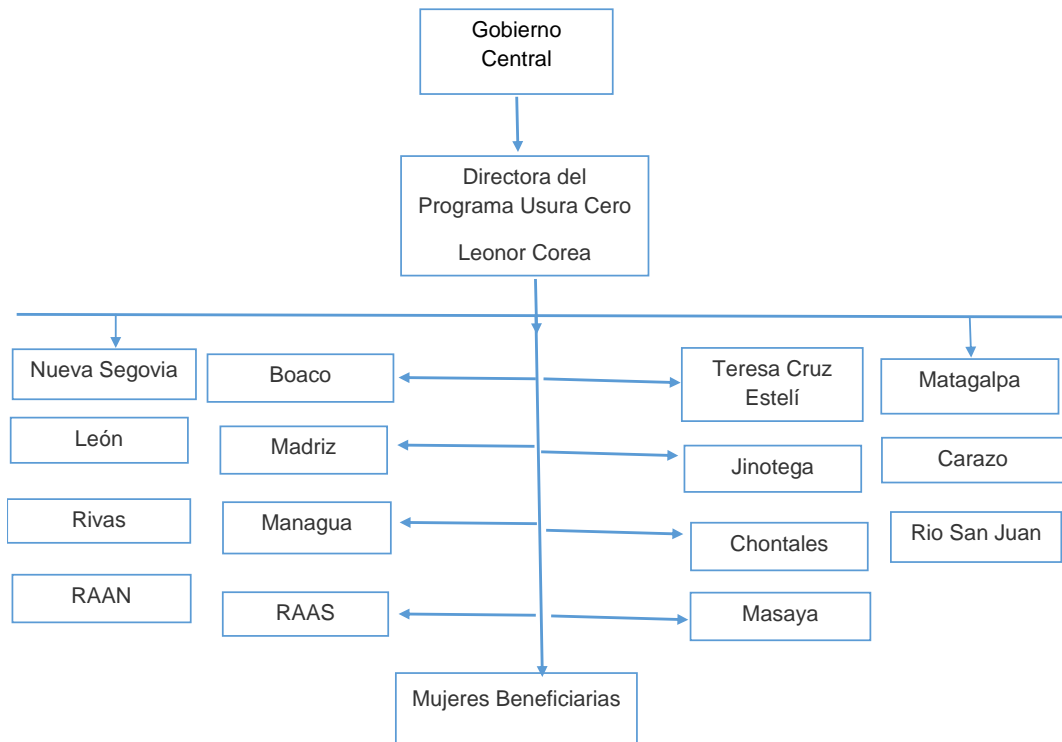
El 1° de septiembre del año 2014, el programa usura cero se independiza del banco de fomento de la producción, mediante el decreto presidencial 41-2014, en el que se instaura el consejo nacional del poder ciudadano para el programa usura cero.

Desde la fundación en el año 2007 hasta la actualidad, el programa ha beneficiado: a 180 mil compañeras con más de 500 mil créditos en 144 municipios a nivel nacional, préstamos que se realizan prácticamente sin interés, con el compromiso de reintegrar el dinero en un plazo determinado para ayudar a otras que también requieran de ayuda financiera.

---

<sup>23</sup> Baldelomar, Herrera, & Rodríguez , (2013). Efectos del programa Usura Cero en el desarrollo de las MIPYMES. Tesis FAREM-Estelí. Estelí, Nicaragua. Pág. 35.

## ORGANIGRAMA DEL PROGRAMA USURA CERO EN NICARAGUA. 2017<sup>24</sup>



Las mujeres se organizan en grupos de tres a 10 protagonistas, otorgándoles una cantidad de dinero por cada grupo. La recuperación de los créditos anda por un 98% lo que permite dar crédito a otras protagonistas. Aplica el modelo de Responsabilidad Compartida con sus socias.

- Actividades a Financiar y Visitas de Verificación
- Se orienta hacia materia prima en los primeros dos créditos a partir del tercer financiamiento un 25% deberá invertirse en equipos e infraestructura.
- Organización en Grupos Solidarios
- Estar dispuestas a organizarse en Grupos Solidarios
- Residir en el mismo barrio.

<sup>24</sup> Cruz, T. (2017). Información sobre el programa Usura Cero. Entrevista personal. Estelí, Nicaragua.

- Para el fortalecimiento de capacidades se brinda Capacitaciones y Asistencia Técnica

Socias de primer crédito recibirá el Curso sobre “Administración de Pequeños Negocios”, Autoestima y Liderazgo, registros contables, entre otros. También recibirán asistencia técnica por el Equipo del MEFCCA, conforme planes que elaboren los Equipos Técnicos de dicha Institución, una vez reciban el financiamiento del Programa.

Tasa de interés 5% anual sobre saldo

Tasa de interés de mora 2% anual

Permanencia en el Programa 5 años.

**Tabla N° 1. Montos de créditos del programa usura cero<sup>25</sup>**

Monto/Plazo	Cuotas por semana		
	6 meses	8 meses	12 meses
5,500.00	234.78	177.44	120.13
7,000.00	298.81	225.84	152.89
10,000.00	426.87	322.63	218.41
15,000.00	640.30	483.94	327.61
20,000.00	853.74	645.25	436.82

<sup>25</sup> Cruz, T. (2017). Información sobre el Programa Usura Cero. Entrevista Personal. Estelí-Nicaragua.

### 6.1.3. FUNCIONAMIENTO DEL PROGRAMA USURA CERO EN LA CIUDAD DE ESTELÍ

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

*“Los fondos fueron “Alba-Caruna” de Venezuela, el Presidente Hugo Chávez dijo al Comandante Daniel Ortega yo te suelto los millones para que lo implementes y dio un plazo de pago, hay gente que creía que esto iba a ser fracaso. Con el fondo, se ha pagado a Venezuela y ahora es propio del gobierno.” (Lic. Teresa Cruz. Responsable del Programa Usura Cero en Estelí. 7 de Junio 2017)*

En el año 2008 se hizo la colocación de 3,000 créditos, en grupos solidarios que ya habían sido conformados por el consejo del poder ciudadano.

*“Iniciamos con las uñas, solo me dijeron de la dirección del partido, compañera usted asume este cargo y usted tiene que instalarlo, mi función es planificar, dirigir y coordinar todo el programa tengo que manejar todo lo que hay aquí, hasta el último peso, yo reviso, superviso y apruebo todos los créditos.” (Lic. Teresa Cruz. responsable del Programa Usura Cero en la ciudad de Estelí. 7 de Junio 2017)*

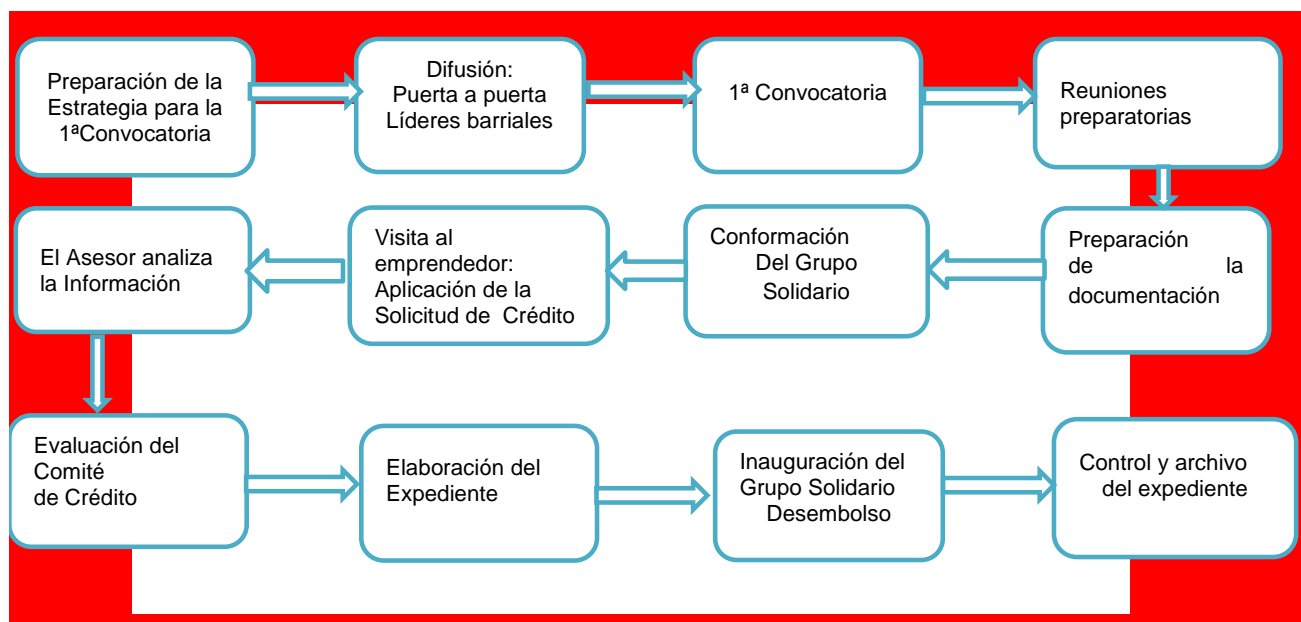
En Usura Cero se realiza un trabajo en equipo, sin importar los cargos se ayudan mutuamente para que el programa marche bien, para los trabajadores no es problema salir a recorrer la casa de habitación de las mujeres beneficiadas, estar con la gente viendo los problemas es uno de los factores claves que les ayudan a la planificación de sus actividades sean datos concretas, al principio hubo una mala organización de los grupos se encontraron con que habían mujeres que no se conocían dentro de sus mismos grupo, lo que afectó en el año 2008-2009 pues la mora del departamento era de casi un millón de córdobas, hasta

la fecha hay una recuperación de más del 50% de esta mora, el encargado de recuperar este dinero es CARUNA, ya que ese fondo lo desembolsaban ellos.

Del año 2010 a la fecha el dinero es desembolsado por el Programa Usura Cero con sus propios fondos, con estos fondos propios atienden al municipio de Estelí, San Nicolás, La Trinidad y Condega.

*“Llevamos alrededor de 19 mil créditos sumando el primero, el segundo, tercer crédito o lo que hayan tenido ya las mujeres, tenemos una colocación de 125 millones en todo el departamento y la mora es de 0.6%. Actualmente laboramos 12 personas incluyendo al conserje y el programa seguirá dando frutos porque para eso estamos trabajando. (Lic. Teresa Cruz. Responsable del programa Usura Cero de la Ciudad Estelí. 9 de Junio de 2017)*

#### 6.1.4. FUNCIONAMIENTO DE LOS GRUPOS SOLIDARIOS EN ESTELI



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

**A. Ingreso en los barrios:**

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

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

El Asesor de crédito de la Organización Ejecutora colabora con la conformación del Grupo Solidario, pero son los integrantes los que se eligen entre sí.

1. Cada participante debe tener una actividad económica o un negocio con una antigüedad no menor a cuatro meses o bien la idea para emprenderlo.
2. Los participantes no deben tener deudas pendientes con otras instituciones.
3. Cada participante es aval solidario del resto del grupo.
4. Cada Grupo Solidario elige entre sus participantes a un coordinador que los represente y se encargue del cobro de las cuotas.

5. El coordinador reúne la cuota del grupo y la deposita en el banco.
6. El Grupo Solidario no puede hacer pagos parciales de las cuotas.
7. El Grupo Solidario se debe reunir habitualmente para analizar sus problemáticas en relación al crédito y en relación a otros aspectos que le sean de interés.

### 6.1.5. FUNCIONAMIENTO DE LAS CAPACITACIONES

Una vez que se ha verificado la documentación de las mujeres que aspiraron a obtener el crédito y ha sido aprobada la solicitud se realiza una reunión con todos los grupos que van a recibir el crédito y se llega a un acuerdo sobre el día, lugar y hora en que se van a llevar a cabo las capacitaciones, las capacitaciones son una vez a la semana, el día que lo solicitan y el día que les van a entregar el crédito después de ese tiempo ya no reciben capacitaciones hasta que pagan el crédito Semanal se atiende a un promedio de 300 mujeres, hay semanas en las que se atiende alrededor de 500 mujeres para eso se cuenta con un equipo de 9 capacitadores.

La Unidad Usura Cero del INATEC tiene como fin, capacitar a las protagonistas del programa a nivel nacional, enmarcadas dentro del nuevo modelo cristiano, socialista y solidario, dotándolas de herramientas técnicas y humanísticas para la buena administración de sus emprendimientos.

Para el año 2017 se atenderá a 80 mil protagonistas de crédito de administración de pequeño negocio. El grupo técnico de Capacitación está conformado por jóvenes que prácticamente son voluntarios pues no reciben un salario como tal, sino que se les entregan viáticos y capacitaciones para que tengan conocimiento de los distintos temas que se les abordaran a las mujeres.

*“Somos jóvenes comprometidos con la revolución, seguimos el mandato del Comandante Daniel Ortega de hablar con las mujeres para que se haga un cambio positivo en sus vidas” (Leandro Rosales. Técnico Capacitador del Programa Usura Cero. 15 de Junio 2017)*

El equipo técnico, recibe capacitaciones dos veces al año y los responsables se encargan de darle un seguimiento utilizando la metodología de charlas sobre los contenidos de acuerdo con las fases del crédito en la que estén las mujeres.

En la primera fase el contenido que se les habla es como se solicita un crédito en la banca formal para que hagan una comparación de la facilidad que da el programa, asociatividad y cooperativismo para que las mujeres se vayan formando en grupos donde todas las integrantes se conozcan, se les habla de cómo manejar su crédito, que han hecho con sus créditos anteriores y como hacer un presupuesto, así como temas de administración y contabilidad del negocio.

En la segunda fase se habla de temas como violencia intrafamiliar y de que trata la ley 779 de restitución de derechos que el programa quiere incorporar, por otra parte, se aborda el tema contable que es uno de los temas más importantes pues se les instruye a llevar un presupuesto, a invertir lo que se gana y como conocer el beneficio-costos de su negocio, la intención no es que administren un negocio enorme si no que ellas sepan cuanto es lo que invierten y lo que ganan.

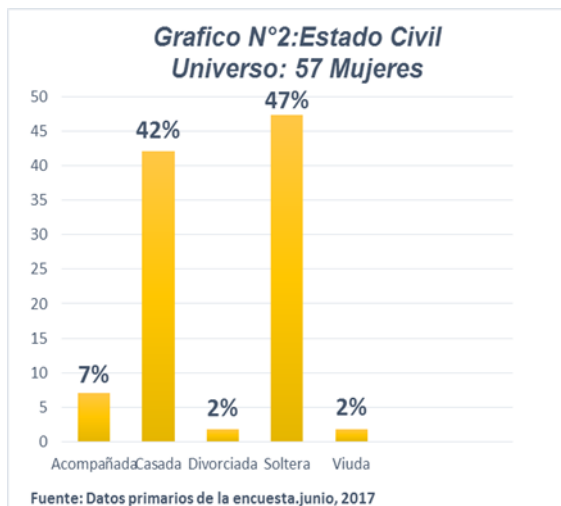
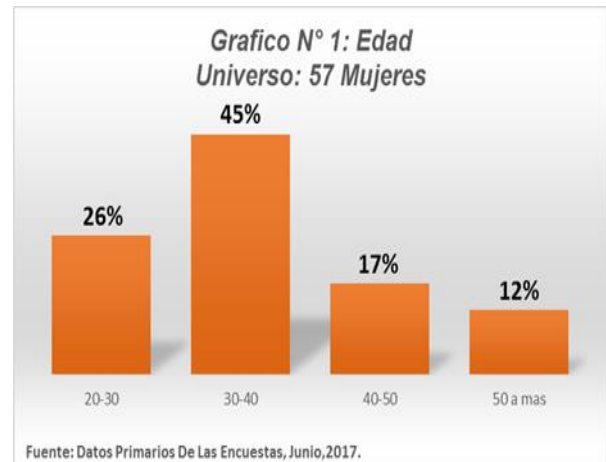
## **6.2 CONDICIONES PARA LA PARTICIPACION EN EL PROGRAMA USURA CERO DE LAS MUJERES DEL BARRIO 14 DE ABRIL**

### **6.2.1 DATOS GENERALES DE LAS PROTAGONISTAS ENCUESTADAS**

En las encuestas realizadas se muestra un patrón de Edades donde la mayor participación de mujeres en el Programa Usura Cero se encuentra en la edad de 30 a 40 años con el 45%, siendo estas las que hacen que el programa sea exitoso; mujeres que son maduras, amas de casa que representan el sustento para sus familias, convirtiéndose en protagonistas que luchan por el sueño de salir adelante y brindar una mejor calidad de vida a los suyos.



Las mujeres como pilar fundamental para sus familias identificamos que la mayor parte de las encuestadas tiene un estatus social de Madres Solteras con el 47%, siendo solo el 7% mujeres acompañadas, un 2% mujeres viudas.



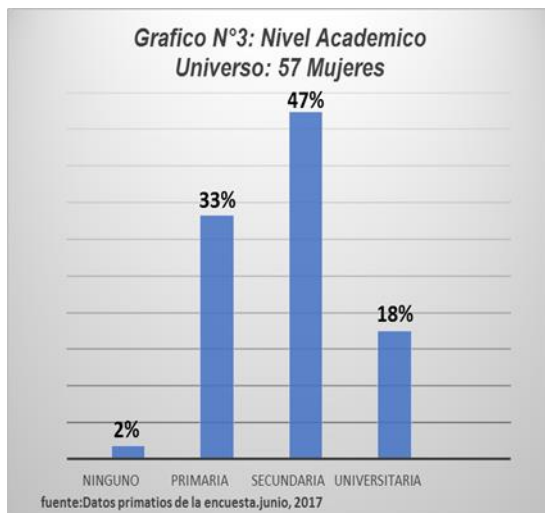
Por lo que el Programa da prioridad a las mujeres que presenten un mayor grado de vulnerabilidad desde el punto de vista del sustento económico, las socias al ser madres solteras dependen enteramente de las utilidades generadas por sus negocios, ya que no cuentan con una ayuda que les permita sustentar sus necesidades, y tienen que obtener ingresos ya sea planchando, trabajando como ama de casas para poder subsistir cada día y esto a veces no les ajusta para

la canasta básica; así vemos representado un 42% de mujeres casadas pero que necesitan de ingresos extras para suplir la mayoría de las necesidades del hogar.

*Soy madre soltera, a veces pasé dificultades porque no tuve el apoyo de ningún hombre, mis hijos crecieron sin esa figura paterna, pero gracias a Dios he sido madre y padre para ellos y me ha costado, porque no es fácil desempeñar los dos roles, pero siempre lucho para darles lo mejor. (Elsa López. Integrante del Programa usura cero. 14 de junio 2017.)*

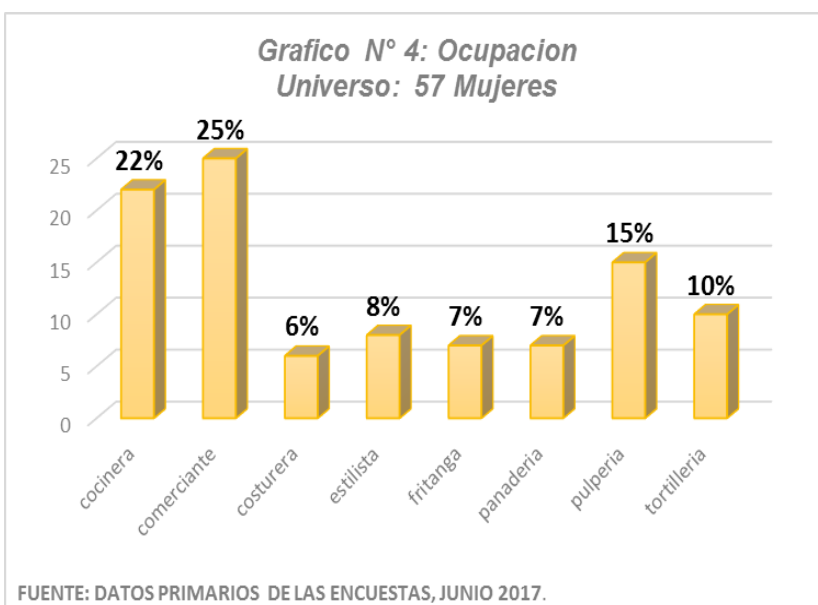
Otro dato muy importante que se debe recalcar es su nivel académico, donde el 47% de mujeres encuestadas solo curso la secundaria y el 18% opto por una carrera una universitaria, desde este punto de vista de la escolaridad observamos claramente que la

situación actual de las beneficiarias es poco favorecedora desde el punto de vista educativo, ya que son el sustento de su familia desde muy temprana edad la falta de tiempo limita en gran medida el poder continuar con sus estudios u optar a algún tipo de educación técnica que sirva para la mejora de sus negocios, es por ello que la capacitación brindada por el programa genera una gran ventaja.



*Me tocó trabajar para poder ayudar a mis padres, ya que somos una familia de escasos recursos y esto no me permitió estudiar y a veces me da pesar ver a tanto jóvenes desaprovechando esta oportunidad que brinda el gobierno de que el estudio es gratuito, como desearía que en años atrás se hubiera dado esa oportunidad, quizás mi situación fuera diferente. (Diana Gómez. Mujer protagonista, 14 de junio 2017.)*

En la encuesta realizada se refleja que la mayor parte de las mujeres protagonistas tienen como principal ocupación de comerciante con el 25 % y solo el 6% se dedica a la costura.



Según los datos arrojados por la encuesta en el sector la mayor parte de los negocios de las socias de los grupos solidarios que utilizan el micro crédito del Programa “Usura Cero” corresponde a la comercialización de bebidas y alimentos conformado por una amplia forma de distribución que van desde comedores populares ubicados en sectores de abundante afluencia de transeúntes, hasta

venta ambulantes en lugares populosos del distrito como mercados y avenidas muy concurridas, venta de Ropa, venta de accesorios para celulares, venta de variedades y pulperías; estos negocios con mayor participación fueron escogidos por las beneficiarias gracias a la facilidad de funcionamiento y que proporciona las condiciones para ser implementados desde sus hogares o lugares donde puedan seguir pendientes de su familia. Esto indica que muchas de ellas optan por emprender sus propios negocios y así poder suplir sus necesidades.

*Tengo 5 años de tener mi tienda de ropa usada, al ver la falta de empleo, decidí en poner este negocio y así poder ayudarme tanto a mí como a otras personas que se encuentran tal vez en mi misma situación (Azucena Fuentes, Mujer protagonista, 14 de junio 2017.)*

### 6.2.2. ACCESO, PARTICIPACION Y SEGUIMIENTO DEL PROGRAMA USURA CERO A BENEFICIARIAS

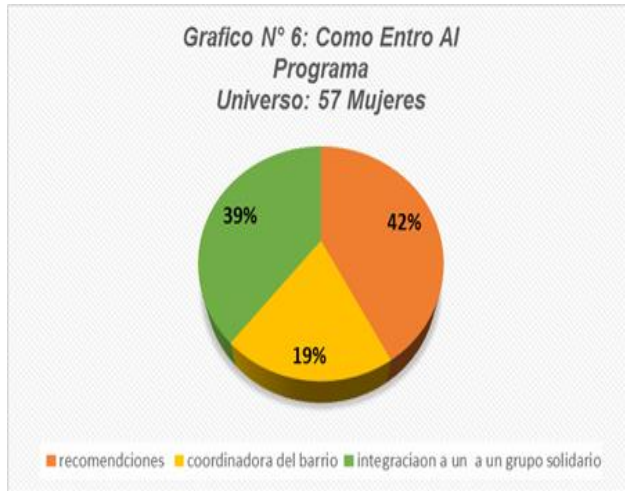
El grafico N°5 indica que en el año 2016 hubo la mayor participación de mujeres con el 35% seguido por el año 2015 y 2014 debido ala mayor conocimiento acerca de este.

A través de la publicidad que el gobierno impulsa a los programas sociales donde divulga tanto los beneficios, como sus requisitos y los testimonios de algunas mujeres exitosas, lo que ha empezado a motivar a mujeres que emprendan para que puedan salir adelante y puedan mejorar su calidad de vida.



*Yo tengo 2 años de ser beneficiada por el programa entré en el año 2015, cuando me entere a través de los noticieros no perdí tiempo en tratar de informarme más para poder hacer un préstamo (Silgian Rodríguez, Mujer protagonista, 14 de junio 2017.)*

En las encuestas realizadas a las mujeres protagonistas el 42% ingreso al programa por medio de recomendaciones, es decir por comentarios de vecinas o por testimonios de



mujeres que han obtenido préstamos, y solo el 19% lo hizo a través de la coordinadora.

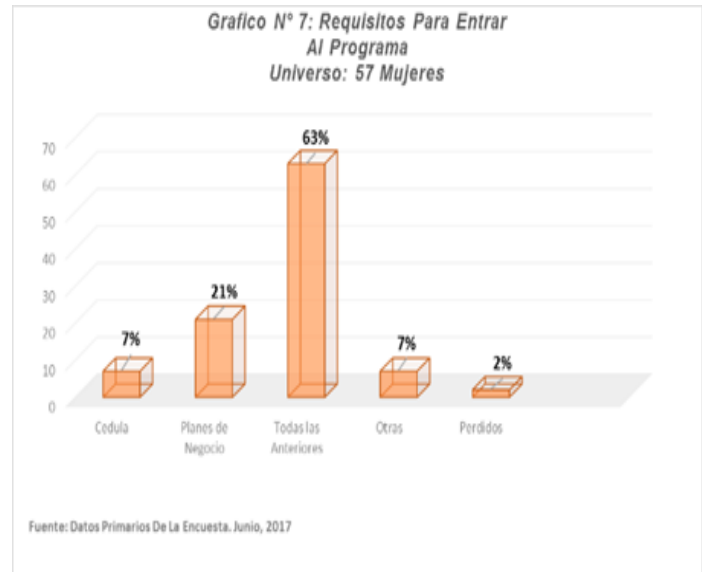
Es importante recalcar que el programa usura cero tiene gran impacto en la sociedad debido a los beneficios que brinda a mujeres de escasos recursos para que ellas logren sus objetivos y puedan salir adelante ofreciendo un mejor bienestar a su familia.

*Gracias una amiga que me hablo del programa y sus beneficios, fue como decidí formar un grupo solidario, lo cual esto es uno de los requisitos para poder pertenecer al programa. (Melissa Calero, Protagonista del Programa Usura Cero. 14 Junio 2017)*

La mayor publicidad que ha tenido el programa es la que le dan las mismas mujeres, porque gracias a los beneficios obtenido, ellas mismas comentan a sus vecinas o amistades de como el programa le ha cambiado la vida económicamente y emocionalmente, siendo ejemplos para aquellas que quieran implementar un negocio o invertir en la mejora de uno.

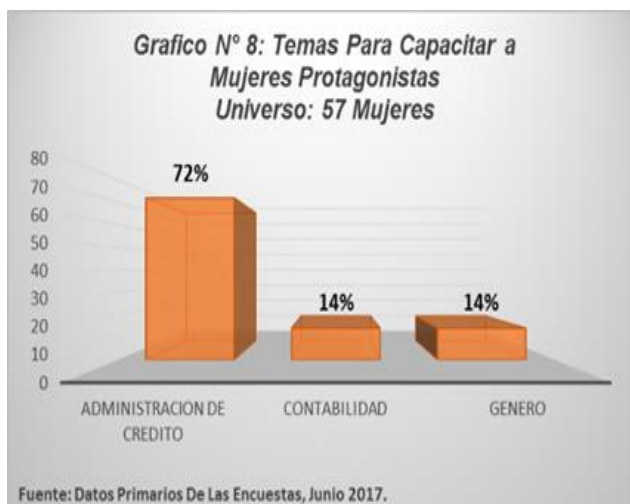
Al realizar la encuesta los resultados fueron, que el 63% considera que los principales requisitos es presentar un plan de negocio, cedula de identidad y estar en un grupo solidario.

Esto permite que el programa usura cero tenga buena aceptación en la población, ya que sus requisitos y planes de pago son más accesibles y esto permite que se distinga de las diferentes entidades financiera.



*Es bueno que el gobierno implemente este tipo de programa ya que muchas no contamos con prendas para ponerlas de garantías en una financiera, sin embargo, este programa los requisitos que pide son accesibles para las mujeres de escaso recurso (Clementina Zavala. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

Las capacitaciones que brinda usura cero a las mujeres protagonistas se destaca administración de crédito, siendo este el principal tema abordado por que brinda los conocimientos necesarios para obtener una buena administración para que sus negocios crezcan y así obtener las ganancias deseadas.



Todas las socias han recibido las capacitaciones gratuitas. Un 72% de mujeres aseguran haber recibido los temas de mayor interés que tienen que ver con la administración de créditos, el control de inventarios y la elaboración del plan de negocio, la contabilidad. Las mujeres aseguran haber aprendido a elaborar un plan

de negocio lo cual es ventajoso porque es una herramienta importante para emprender un negocio exitoso.

Es importante capacitar a las integrantes de los grupos solidarios para que ellas adquieran el conocimiento necesario para que hagan buen uso de su préstamo y así obtener las ganancias deseadas, esto permite que ellas cumplan con la fecha establecida de cada pago.

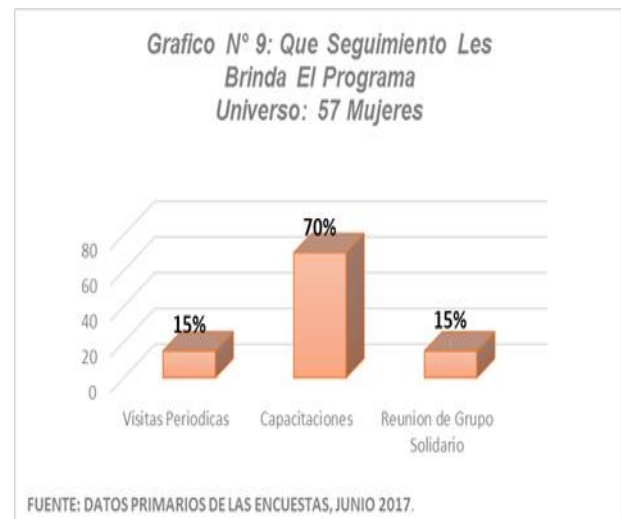
*Me parece bien la temática que utiliza el programa en las capacitaciones, esto permite obtener una buena administración de mi crédito y hacer crecer mi negocio. (Aurora Bonilla. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

Uno de los principales seguimientos que brinda el programa son las capacitaciones con un 70%, y en segundo lugar se encuentra las visitas periódicas con el 15%.

Las capacitaciones juegan un papel determinante para el Programa ya que es uno de los aspectos al que se está dando mayor importancia, se pretende que las socias logren

tener un historial crediticio que vaya desarrollándose a medida que su negocio lo está haciendo, esto con el objetivo de crear un historial crediticio que logre involucrar a la beneficiada en la banca comercial una vez que su estadía en el programa culmine.

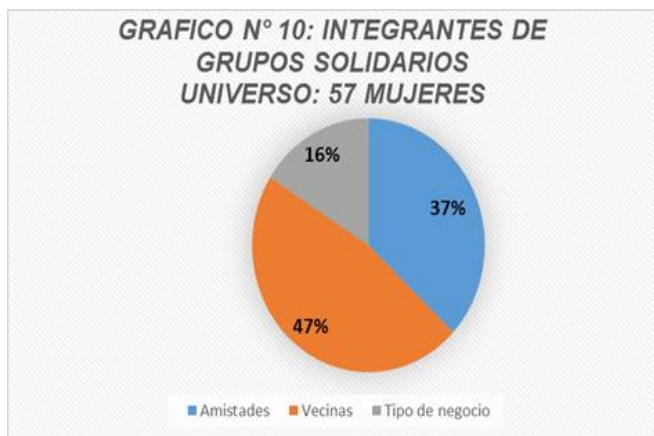
Las capacitaciones en este barrio han tenido aceptación por parte de las mujeres beneficiadas. Ese es el gran objetivo del Gobierno Sandinista desde que iniciaron operaciones. Para estas mujeres emprendedoras es un beneficio el recibir capacitaciones ya que el seguir el acompañamiento del grupo técnico de capacitadores éstas son capaces de cumplir las metas que se auto imponen para continuar en el programa.





Darle seguimiento a un crédito ayuda mucho tanto a mujeres beneficiarias como al programa, ya que aparte de la confianza y seguridad que genera permite crecer personal y económicamente, a diario se adquieren nuevos conocimientos.

*Me siento conforme con la atención prestada que dan los dirigentes del programa, ya que cada capacitación que nos brindan es una herramienta muy útil para nuestro crecimiento. (Elena Centeno. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*



La grafica n°10 nos muestra que el 47% de mujeres forman Grupos Solidarios con personas que conocen entre las cuales se encuentran vecinas y amistades con el 37%.

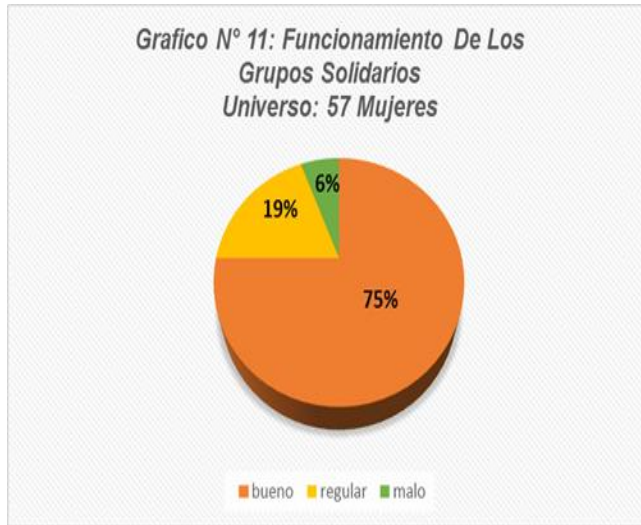
Una de las ventajas de la formación de los Grupos Solidarios al conocer muy bien a sus integrantes hace que el trabajo sea armonioso y confiable, lo cual permite no

correr el riesgo de que alguien quede de mal.

*Es una satisfacción formar grupos con personas conocidas por que cualquier inconveniente se informa y se trata de solucionar y es difícil que alguna no quiera pagar siempre estamos al día con nuestras cuotas (Martha Morales. Protagonista del Programa Usura cero. Junio 2017)*

Como se observa, el 75% de mujeres que pertenecen al grupo solidario están satisfechas ya que cumplen con el reglamento interno que establecen los integrantes del grupo solidario.

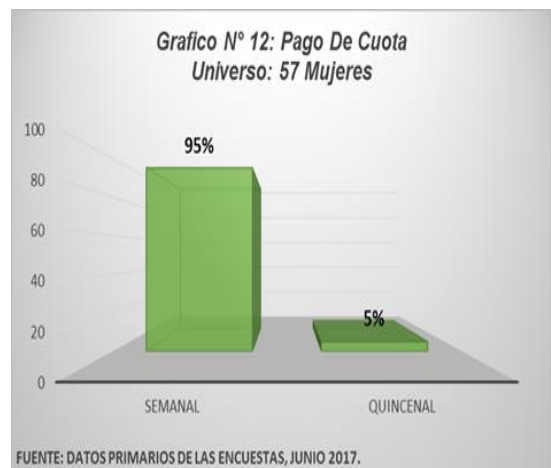
Una de las principales virtudes que caracteriza a los grupos es la confianza y la



comunicación que existe entre los integrantes del mismo, esto les permite el éxito y crecimiento tanto de uno mismo como el del grupo. Estas mujeres dicen darse consejos una a otra sobre sus negocios y entre ellas se ayudan y hacen un equipo fuerte entre ellas.

*El funcionamiento de los Grupos Solidarios es muy bueno ya que es más fácil y cómodo acceder a un crédito., nos apoyamos unas a otras y nos damos ánimos para emprender esta nueva etapa de nuestras vidas como mujeres emprendedoras y con deseos de superarnos (Mirna Torres. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

El 95% expresa que el pago de las cuotas que se efectúa en el Programa Usura Cero se realiza semanalmente, esto les permite juntar el dinero de sus cuotas a tiempo, es decir que si se tiene un negocio rentable que genera utilidad no tiene dificultad alguna.



Ricky W. Griffin (2005) afirma que un plan de pago es un acuerdo que se establece entre un acreedor y un deudor para facilitarle a este el pago del precio de una compra o el refinanciamiento de una deuda. Consiste en establecer una cantidad de cuotas de determinada periodicidad (en este caso semanal.) de importes iguales o distintos mediante las cuales se cancelará la deuda.



Cabe destacar que la cantidad de préstamos obtenidos por las socias depende mucho de las cuotas y plazos de pago que acuerden con “Usura Cero”. El programa les da la facilidad de pago a estas mujeres emprendedoras, son ellas quienes establecen el tiempo de pago.

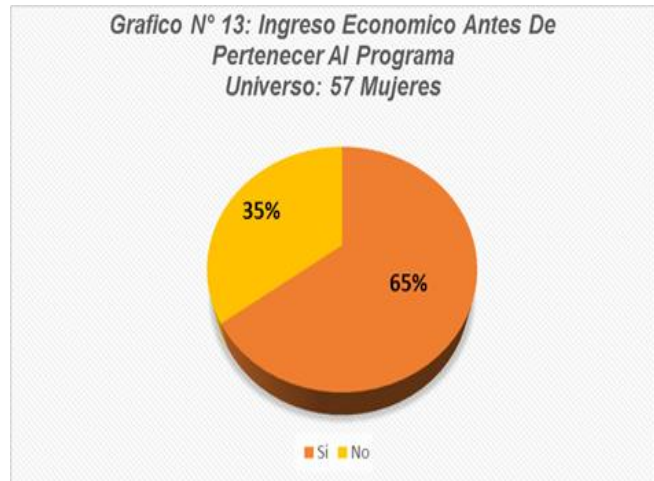
Los montos van desde C\$ 5,500.00 hasta C\$ 20,000.00 córdobas; pero esos créditos se asignan a las mujeres que han permanecido en el programa. Cada ciclo está conformado por varios préstamos de lo cual si la socia llega a su último ciclo el monto prestado asciende a los C\$ 20,000. Pero para poder recibir estos préstamos los encargados delegados del programa realizan inspecciones en los hogares de las socias para ver cómo marcha el clima de su micro empresa o negocio.

Durante la permanencia en el programa muchas mujeres aseguraron haber caído en mora debido a que no tenían los recursos económicos para cumplir con el pago total de su deuda en tiempo y forma lo cual repercutió de una u otra manera en la vida de ellas porque si querían solicitar otro préstamo, el Programa les iba a negar el crédito hasta que cancelaran la deuda pendiente.

*Es una buena opción el plan de pago que ofrece el programa usura cero, porque cuando se tiene la cuota se le entrega a la responsable del grupo y esto nos facilita no tener deudas tras deudas (Zayda Rodríguez. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

### 6.3. BENEFICIOS ECONOMICOS OBTENIDOS DEL PROGRAMA

En el grafico N°13 y N°14 se muestra el ingreso económico y el tipo de ingreso de las mujeres protagonistas antes de pertenecer al programa, donde el 65% de ellas si acogían entradas, la mayoría de las mujeres lo hace a través de sus propios negocios ya sea por medio de su fritanga, su pulpería, su salón de belleza, su tortillería y solo el 18% lo hace por medio de la ayuda que les brinda su pareja.



Se puede decir que gran parte de mujeres cuentan ya con un negocio y deciden participar en el programa ya sea para mejorar, crecer y obtener mejores ganancias que les permita brindar un mejor futuro a sus vidas.

Las mujeres que ya contaban con un negocio propio han reportado incrementos en sus niveles de ingreso gracias al programa y sus diferentes intervenciones durante el proceso productivo o comercial según el caso. Las beneficiadas aseguraron que en lo que va del año sus negocios han incrementado los ingresos, esto por causas muy variadas, desde el aumento en el número de clientes atendidos hasta el incremento en sus niveles de venta y producción.

*Yo obtengo ingreso a través de mi negocio el cual es una fritanga y es por medio de esto que he podido sacar adelante a mi familia. (Elena Rodríguez. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

*Gracias a Dios tengo el apoyo de mi pareja esto es una gran ayuda para mí porque ya son dos ingresos los que entran a mi hogar, porque es bueno que en el hogar la responsabilidad*

*no sea solo de uno si no de los dos. (Josefa Vargas. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

Cabe señalar que los ingresos que perciben son muy bajos, y esto no les permite suplir las necesidades del hogar porque la mayoría son madres solteras sin oportunidad de ofrecerle un mejor futuro a sus hijos por eso optan por participar en el programa usura cero sabiendo que esto es una gran ayuda para mejorar su situación económica.



Partiendo de dos ejes fundamentales daremos a conocer los resultados obtenidos durante la investigación: los beneficios económicos generados gracias a la capitalización de los emprendimientos de las mujeres y los beneficios sociales durante la ejecución de las diferentes etapas del programa.

Analizando las experiencias contadas por las mismas beneficiarias, mencionaremos los logros del programa a lo largo de su existencia y su proyección.



Al aplicar las encuestas a las mujeres protagonistas del barrio 14 de abril de la ciudad de Estelí. El 28% no quiso responder, pero el 21% de ellas obtienen un ingreso de C\$ 2001 – C\$ 2500 mensual

*Antes de participar en el programa mis ingresos eran bajos, pero ya cuando hice mi primer préstamo lo invertí en mi negocio para*

*ofrecer mejor servicio a los clientes y gracias a Dios hasta la fecha me va bien porque mi pulpería ha crecido. Elida Martínez. Mujer protagonista 14 junio 2017).*



El 81% las mujeres protagonistas valoran de bueno los Grupos Solidarios porque esto les permite pertenecer al programa usura cero ya que esto es uno de los principales requisitos para poder ser beneficiada y solo el 6% lo valora como malo porque piensan que non es necesario estar integrada en un grupo para poder optar al préstamo.

El Programa Usura Cero en términos de Eficacia es el mejor evaluado por sus resultados e impacto en relación a los otros programas en cuanto a la mejora de la economía familiar.

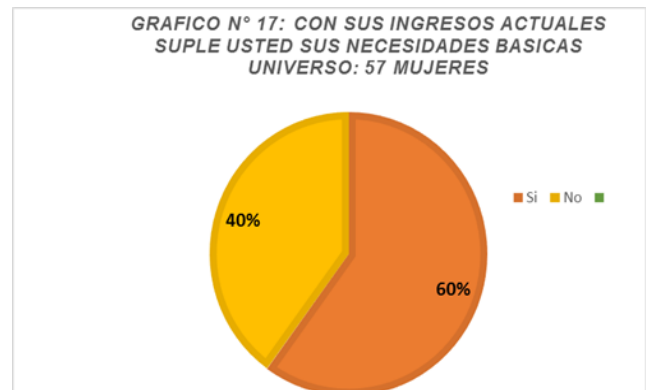
Según Baldelomar & Rodríguez. Define los Grupos Solidarios como un conjunto de emprendedores en donde cada una tiene una actividad o negocio, que se reúnen para avalarse mutuamente y poder optar a un crédito a través de una organización ejecutora.

*Para mis los Grupos Solidarios son una oportunidad que nos ayuda a poder mejorar nuestra situación económica, porque si nos integramos a estos grupos seremos beneficiadas con un préstamo, en las financieras al querer uno un préstamo lo primero que piden es una prenda algo que por mi situación no cuento con ella. (Zoila Centeno. Protagonista del Programa Usura Cero. 14 Junio 2017)*

## 6.4. CALIDAD DE VIDA DE LAS MUJERES PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA USURA CERO

En la gráfica N°17 y N°18 existe un cruce entre sí con sus ingresos actuales satisfacen sus necesidades y cuales necesidades lograr satisfacer.

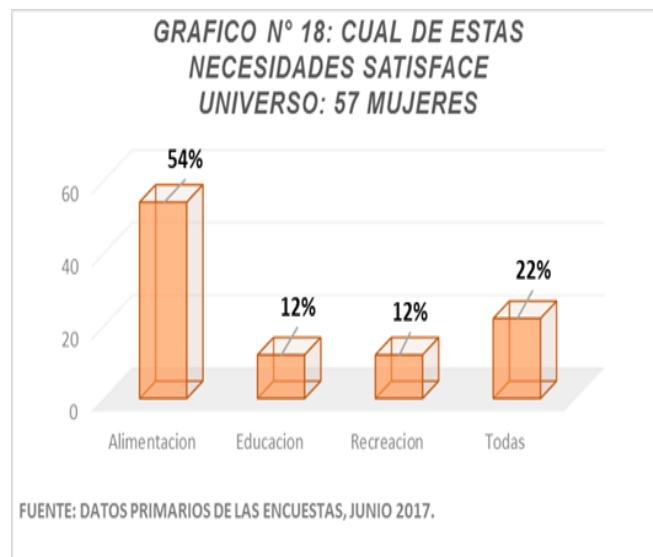
El 60% de las mujeres encuestadas al ser beneficiadas con el Programa Usura Cero, suplen sus necesidades actuales esto indica que hacen un buen uso del préstamo lo que les permite suplir sus necesidades donde el 54% de ellas logra mejorar la alimentación, educación, y solo el 4% no puede satisfacer esas necesidades porque el giro del préstamo es otro y no logran invertirlo para así obtener buenos ingresos.



*Gracias a la participación activa que tengo en*

*el Programa Usura Cero puedo satisfacer las necesidades de mi hogar ofreciéndoles una*

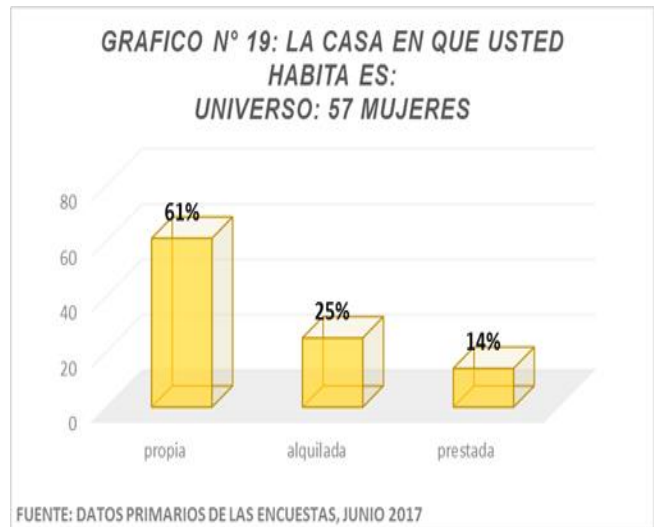
*mejor vida a mis hijos, y en muchas ocasiones no podía ni llevarlos a recrearse porque mis ingresos no lo permitían, pero ahora con las ganancias que obtengo salgo sin ningún problema. (Fátima Rodríguez. Protagonista del Programa Usura Cero. 14 Junio 2017)*



Otro dato importante que se puede observar es que el 61% de las mujeres encuestadas tienen su casa propia y solo 14% su casa es prestada.

Gran parte de la población nicaragüense no cuenta con una casa propia, porque apenas ajustan para poder satisfacer las necesidades del hogar, la mayoría alquila una pieza o una casa, y muchos se dedican

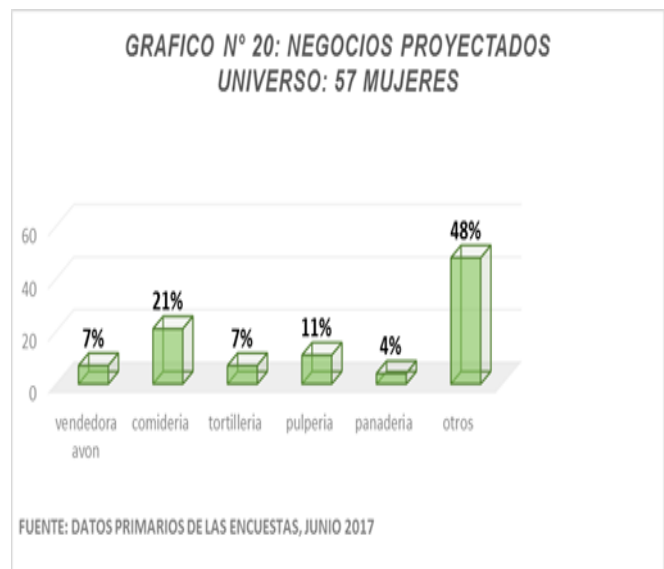
a cuidar propiedades ajenas para garantizar un techo para su familia; ya que contar con un solar o una vivienda es algo muy costoso, por lo que es muy buena la estrategia del gobierno de crear este tipo de programas que ayuden a mujeres de escasos recursos a mejorar su calidad de vida, lo cual muchas lo han logrado porque gracias al programa ahora cuentan con su casa propia y suplen sus necesidades.



*Gracias a la participación que tengo en el programa usura cero me ha traído muchos beneficios por que antes caminaba alquilando y ahora por medio de mi negocio he podido comprar mi casa (Ana Alvares. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

El 21% de mujeres protagonistas el negocio que tienen proyectado es el de Comidería y el 4% quiere poner una panadería.

La mayor parte de los negocios establecidos por las mujeres beneficiadas con el micro crédito del Programa Usura Cero son: en pulperías, manualidades, refresquería, sastrería, venta de cosméticos por catálogos, comidería,



tortillería, panadería, repostería, etc.; estos porque son negocios que no requieren grandes conocimientos para su administración y los pueden establecer en su casa de habitación. Pocos se dedican a la comercialización de bisutería y en venta de ropa nueva o usada porque consideran que estos son negocios de más diversificación y esto lleva consigo relacionarse con más clientes.

*Siempre quise poner una fritanga o una comediría, porque además de que me gusta cocinar; siempre tuve la idea de hacer algo por mi cuenta, para tener mi propio ingreso y sentirme autosuficiente; esto a raíz de una mala relación que tuve con el papa de mis hijos, pues siempre fue motivo de problema el dinero ya que según él nunca le ayudaba económicamente, aunque yo trabajara en mi hogar como ama de casa él quería que yo aportara dinero, eso bajo mi autoestima y llegue a pensar que yo no servía para nada, hasta que comenté mi idea a un amiga del barrio y ella me platicó sobre el Programa. Ahora estoy trabajando en lo que gusta y me siento feliz conmigo misma porque hasta tuve el valor de terminar esa relación toxica para mí, pues ya me siento una mujer fuerte he independiente (Cindy Rosales. Protagonista del Programa Usura Cero. 14 Junio 2017)*

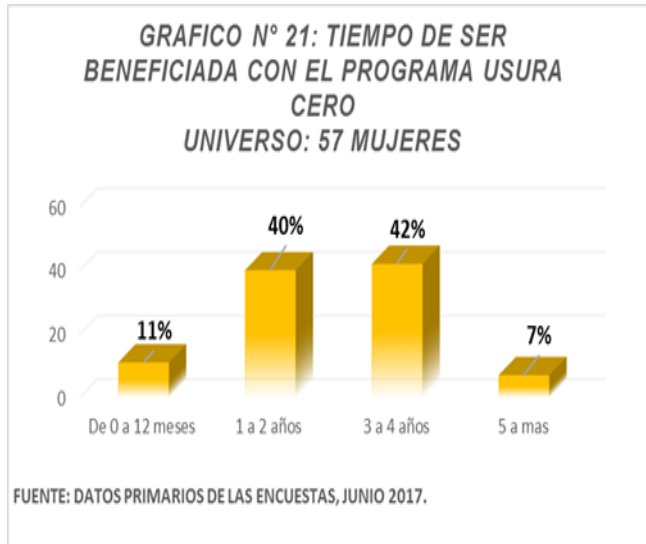
*Existe un gran cambio en el barrio 14 de Abril pues antes del programa habían pocos negocios y ahora todas estas mujeres están inspiradas y el barrio se ve lleno de actividad comercial en el día y en la noche (Teresa Cruz. Coordinadora Municipal Programa Usura Cero. Estelí. Junio 2017)*

El Programa Usura Cero ha venido a cambiar la manera de vivir de la mayoría de sus protagonistas, no solo es ayuda económica, también motivan a estas mujeres y las retan a hacer cambios positivos, a no tener miedo de emprender y de ser mujeres que aportan cambios positivos a la sociedad y que sirven de ejemplo para su comunidad.

*Yo como mujer beneficiaria miro bien el programa ya que las tasas de interés son bajas y esto me permite salir adelante (Dania Gonzales. Protagonista del Programa Usura Cero. Junio 2017)*



La grafica N°21 refleja que el 42% de protagonistas tienen ya de 3 a 4 años de ser beneficiadas, y algunas llevan de 1 a 2 años permitiéndoles ser mujeres emprendedoras capaces de poder llevar acabo negocios y sacando adelante a sus familias y siendo ejemplo



para otras de que a pesar de las diferentes dificultades si se puede salir adelante.

Con la participación activa de mujeres en el programa muchas han obtenido varios préstamos, algunas han sido beneficiadas de 5 a 6 créditos y otras de 7 a más, siendo este dónde obtienen el monto más alto. Con cada crédito obtenido se les va aumentando el monto del préstamo, esto sirve de

motivación para cada protagonista para seguir siendo activa en el programa y seguir siendo responsable con sus pagos.

*Desde que empecé a participar en el programa usura cero mi vida ha cambiado ya que gracias a sus beneficios he logrado obtener ingresos económicos donde he podido mejorar mi vivienda y brindarle una mejor vida a mi familia (Marlene Matute. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*



El 73 % de las protagonistas ha invertido su crédito en el negocio, esto es de suma importancia para el programa pues así se logran alcanzar los objetivos, si las mujeres utilizan su crédito para invertirlo en el negocio este se va a multiplicar generándoles utilidades y teniendo la oportunidad de volver a invertir.



Se puede reflejar que el tipo de inversiones que utilizaron con el préstamo tienen que

ver con la compra de materia prima y mercadería, con inversiones en almacenamiento de insumos y herramientas y con otro tipo de inversiones.

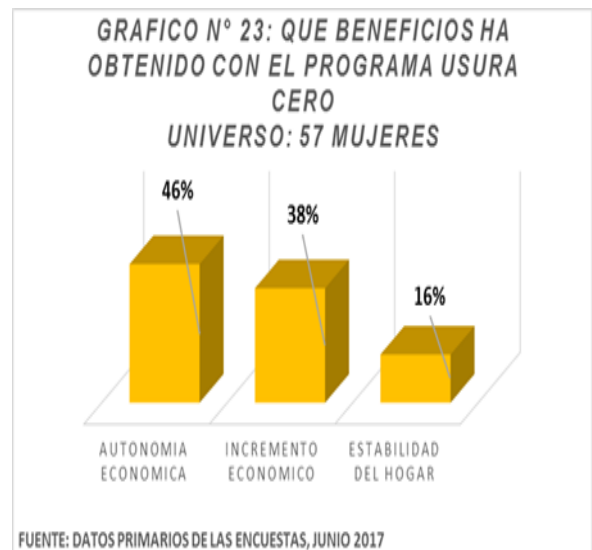
Para las socias invertir en su negocio significa hacer que el dinero trabaje para ellas mismas. Durante las capacitaciones pusieron mucho interés en aprender lo que encerraba este concepto tan importante para un negocio. Para ellas es una manera inteligente de invertir el dinero prestado por el programa porque saben que pueden obtener ganancias y de ese mismo margen de ganancia pueden invertir nuevamente, siempre y cuando las inversiones sean necesarias para el negocio.

Muchas el tipo de inversión que utilizaron con el préstamo fue destinada a las mejoras estructurales y la ampliación del local porque necesitaban tener más espacio para reacomodar el espacio del local y almacenar sus productos, pero este porcentaje de socias son las que su negocio lo tienen en casa propia y en casa de los familiares.

*Cuando entre al programa mi plan fue hacer un préstamo para invertirlo en mi negocio, mejorar sus condiciones, en la compra de materia prima y el restante lo utilice para las necesidades del hogar. (Ashley Espinoza. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

Analizamos las políticas microeconómicas que ejecuta el gobierno por medio de programas sociales como Usura Cero los cuales están teniendo una repercusión directa y positiva sobre sus protagonistas, tal como se menciona en el Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNDH). Los programas de gobierno funcionan como herramientas para capitalizar a las familias empobrecidas.

Partiendo de dos ejes fundamentales daremos a conocer los resultados obtenidos durante la investigación: los beneficios económicos generados gracias a la capitalización de los emprendimientos de las mujeres y los beneficios sociales durante la ejecución de las diferentes etapas del programa.



Considerando las experiencias contadas por las mismas beneficiarias, mencionaremos los logros del programa a lo largo de su existencia y su proyección. Uno de los principales beneficios que obtienen las mujeres al ser protagonistas del programa usura cero, es una autonomía económica familiar con un 46%; es decir que son mujeres que dependen de sí mismas porque obtienen sus propios ingresos y la mayoría obtienen una estabilidad económica.

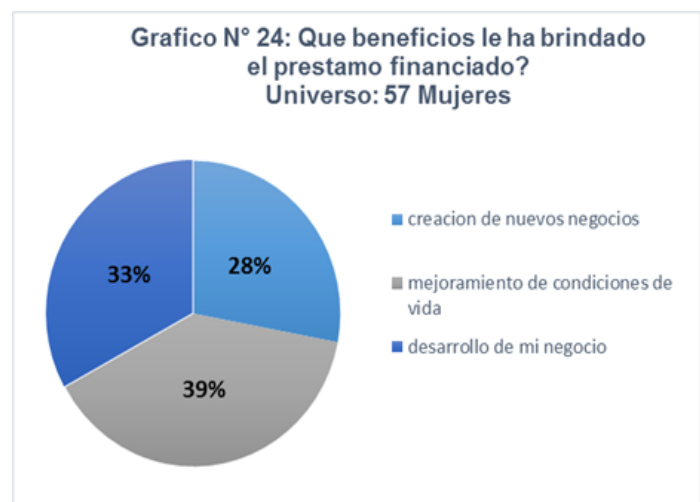
Según el 38% de la población encuestada dice tener estabilidad e incremento económico, lo que mejora su estado de ánimo, empiezan a proyectarse con su negocio para el futuro y esto mejora la relación familiar, además de dinamizar la economía tanto de las familias como del país.

*Gracias al gobierno de reconciliación y unidad nacional que ha implementado este programa he mejorado mi situación económica y mi estabilidad emocional (Sofía Centeno. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

El fin de todo Programa Social es generar capacidades productivas y mejorar las condiciones de vida de las personas beneficiadas; en cuanto a los beneficios que tiene el Programa “Usura Cero”, según las respuestas obtenidas en las entrevistas a las socias seleccionadas para el estudio, el 39% aseguran que después de haberse integrado al programa las ventajas han sido económicas gracias al incremento sostenido de sus niveles de ingreso, logrando así cumplir con el objetivo del programa; que es la mejora del escenario de vida.

Por otra parte, el 28% de las socias que consideran que las ventajas que han obtenido del programa han sido sociales ya que el programa ha promovido de manera efectiva, mejorar las alternativas de producción y creación de sus propios negocios a través de la concesión de microcréditos acompañados de capacitaciones intensivas y seguimientos continuos que garanticen la productividad y eficacia del negocio.

El 33% de las socias tienen una visión más completa de los beneficios que genera para ellas, ya que mencionan el incremento de sus niveles de ingreso y desarrollo y crecimiento en sus negocios, gracias a la inversión que les permitió el programa, pero también dan mucha importancia a los beneficios sociales gracias a la integración e interacción en los grupos, que aparte de servir de respaldo y requisito para acceder al microcrédito se ha vuelto una red de mujeres empresarias, donde pueden encontrarse tanto clientes potenciales y proveedores, lo que hace más dinámica la vida económica de cada una de las familias involucradas.



Este programa ha venido a ayudar a mujeres a que se sientan seguras de sí misma, que crean en su potencial explotando sus ideas y pudiendo llevarlas a cabo por eso el gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional ha venido fomentando este tipo de programas no solo

para levantar al país económicamente sino también para llevar a estas mujeres a sentirse útiles y a quitar la desigualdad social y la cultura machista que ha venido a oprimir a las mujeres y a pensar que no podían valerse por sí mismas.

*Gracias a los diferentes prestamos he obtenido grandes beneficios, porque gracias a esos créditos he mejorado mi casa, mi situación emocional, porque me frustraba cuando no ajustaba para los gastos del hogar (Lucia Hernández. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

El 60% de mujeres encuestadas obtiene ganancias no mayores del 25% es decir que son negocios rentables. Este porcentaje va a depender siempre del tipo de negocio al que se dedica la protagonista del programa, es por ello que al iniciar un negocio se recomienda siempre crear un plan de negocio que le proporcione información sobre la viabilidad y rentabilidad del mismo.



Las capacitaciones han sido una base fundamental para que las protagonistas sepan de manera general el correcto funcionamiento de un pequeño negocio, es por ello que estas mujeres ven ganancias a corto plazo.

*Comento que gracias a las capacitaciones que les brinda el programa de cómo administrar un negocio ella ha podido poner en práctica el conocimiento adquirido y esto me ha beneficiado de gran manera ya que he podido obtener ganancia de mí negocio (Marlene Martínez. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

Esto nos refleja que las mujeres han aprovechado cada capacitación que el programa les brinda aplicándola en sus negocios, permitiendo que esto les ayude a optimizar sus ganancias, y así ir por buen camino cumpliendo las metas que se han propuesto en tener

un negocio rentable que les brinde las ganancias suficientes para poder salir adelante y mejorar su calidad de vida.

El 83% de mujeres encuestadas considera su situación actual muy buena y solo el 17% regular.

Cuando las mujeres hacen buen uso del préstamo que les otorga el programa usura cero los resultados son positivos, ya que al obtener buenos resultados ellas se motivan más a seguir participando, porque el 17% que dice que su situación es regular es que ellas no le dan un buen uso a ese dinero por eso no ven los resultados que esperan.

*Siempre quise tener un negocio aunque fue pequeño, nunca supe cómo hacerlo y toque puertas en financieras para que me dieran un crédito menor de 500 dólares solo para empezar mi pulpería pero me lo negaron debido a que no poseo una garantía o un fiador que me respalde entonces me desanime y ya no seguí con esa idea hasta que llego a mi*

*barrio 14 de Abril uno de los muchachos que trabaja para Usura Cero y empezó a explicarme cómo funcionaba todo lo de los créditos y empecé a organizar mi grupo y ahora gracias a Dios ya tengo mi pulpería y me siento feliz con esto (Melida Tercero. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*



Gracias a los préstamos que brinda el programa usura cero, estas mujeres han podido mejorar su calidad de vida, ofreciendo un mejor futuro a sus familias, al lograr ser beneficiadas por el programa ellas han podido invertir su monto en la mejora de sus negocios o en la implementación de uno, lo cual las ha llevado a ser mujeres protagonistas motivando a todas aquellas que sueñan con tener un negocio propio, siendo ejemplos de,

que en esta vida solo hay que tener las ganas de salir adelante y aprovechar las oportunidades que se les presenta, porque si ellas creen en su potencial lograrán todo lo que propongan.

Al realizar las encuestas a mujeres protagonistas 56% satisface todas sus necesidades, como alimentación, educación para sus hijos, mejora de vivienda

Esto refleja que las mujeres que tiene una participación activa en el programa si logran poder satisfacer sus necesidades y eso lo ven reflejado de acuerdo a los resultados positivos que van obteniendo a medida de que sus negocios van creciendo y ven los resultados de sus esfuerzos y de sus ganas de aprender y de salir adelante por el bien de sus familias.

*Desde que empecé a participar en el programa usura cero he obtenido grandes beneficios tanto en lo personal como en lo emocional, porque ahora le puedo ofrecer una mejor vida a mi familia eso para mí es gratificante y eso me hace sentir feliz. (Aurora Gómez. Protagonista del Programa Usura cero. Junio 2017)*

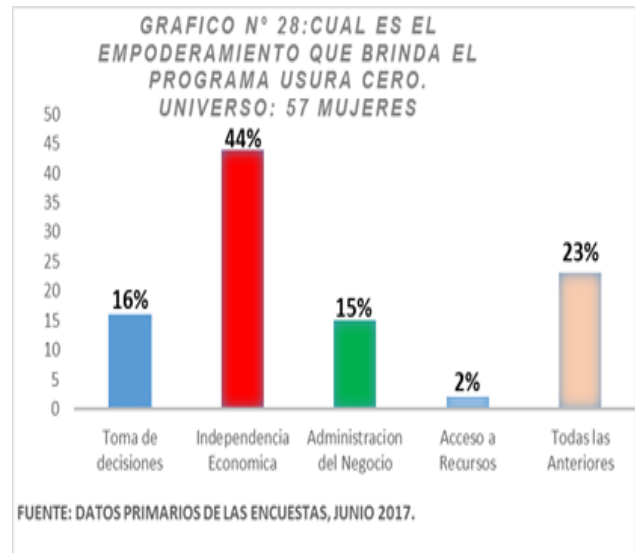


Las mujeres que saben aprovechar el préstamo que se les financia por el programa usura cero, estas han logrado satisfacer las necesidades básicas del hogar, ofreciendo una mejor educación a sus hijos, una buena alimentación, una buena mejora en sus viviendas, gracias al aprovechamiento que le dan al préstamo logrando hacer una buena inversión en sus negocios.

### 6.4.1. EL EMPODERAMIENTO DE LAS MUJERES BENEFICIADAS POR EL PROGRAMA USURA CERO.

El 44% de mujeres encuestadas expresa que gracias al empoderamiento que brinda el programa usura cero ha logrado obtener una independencia económica.

Generalmente los hogares son administrados por una mujer siendo esta la que sabe que es lo que se necesita a nivel personal y familiar por lo que es necesario que ella maneje el dinero para abastecer dichas necesidades el cual casi nunca les llega a las manos sin tener sus propios ingresos, pero gracias a la iniciativa del gobierno de reconciliación y unidad nacional de crear estos programas sociales ahorita la mujer está en capacidad de tener su propio dinero y administrarlo en sus hogares.



*No solo nos ayudan con el crédito, también nos dan apoyo emocional y nos motivan a ser mujeres fuertes y que no necesitamos esperar que nadie nos venga a dar el dinero del día solo para la comida, si no, ser mujeres que nos valemos por nosotras mimas (Leonor Kirkland. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

Se pudo observar que aparte de obtener una estabilidad económica, estas mujeres no solo han logrado reparar su economía si no también han mejorado su situación emocional, porque gracias al programa se han sentido mujeres importantes porque están ayudando a mejorar la economía del país gracias a la implantación de sus negocios.





El 90% de mujeres encuestadas piensa que es importante que el programa usura cero fortalezca el empoderamiento de ellas.

El programa usura cero ha venido a ayudar a mujeres que no cuentan con una ayuda familiar, porque ellas son el sustento de sus familias, y de una u otra manera tienen que ver como poder llevar cada día el pan a su mesa,

por eso este programa fue creado pensando en cómo ayudar a esas mujeres a poder implementar un negocio donde no solo ellas pueden participar si no toda su familia.

*Gracias al programa usura cero me siento una mujer emprendedora capaz de lograr las metas que me proponga, porque me siento una mujer segura de mi misma y de mis capacidades de poder llevar acabo un negocio (Gina Morales. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

Esto indica que estas mujeres han podido despertar ese espíritu emprendedor que tienen gracias a la oportunidad que les brinda el programa en darles las herramientas necesarias para que sean capaces de crear un negocio, logrando ser mujeres independientes, obteniendo una buena estabilidad económica y ofreciendo una mejor calidad de vida a sus familias.



#### 6.4.2. ANALISIS DEL PROGRAMA USURA CERO DESDE LAS PROTAGONISTAS

Con el objetivo de profundizar nuestra comprensión sobre la aplicación y alcances que ha tenido el programa en el área geográfica del estudio; nos hemos dado la tarea de enlistar los aspectos operativos y organizacionales más relevantes planteándolos de una forma clara que nos permita identificar todas las bondades que posee este tipo de micro crédito.

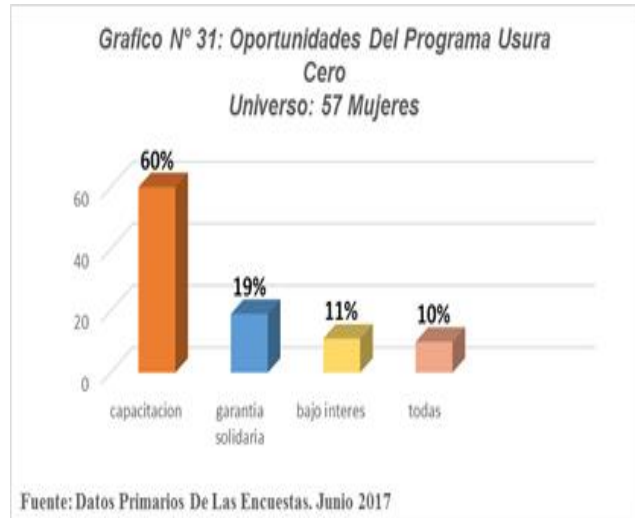
Entre estas bondades se recalcan los recursos no económicos que brinda el programa a cada una de las socias beneficiadas desde el punto de vista educativo y social. Dándole a las socias las herramientas necesarias para que utilicen todos los recursos que tienen a su alcance para lograr que el funcionamiento de sus negocios sea rentable y este se convierta en su principal fuente de ingreso para ellas y sus familias.

Una de las principales fortalezas con las que cuenta el programa de usura cero es el bajo interés esto les permite tener una mayor aceptación la población permitiendo alas integrantes del programa no se les dificulte el pago de sus cuotas a tiempo, además ofrece una garantía solidaria donde su palabra vale.



*El programa usura cero se diferencia de los demás debido a la baja tasa de interés que ofrece, esto les permite ser un programa exitoso (Fernanda Altamirano. Protagonista del Programa Usura cero. 14 Junio 2017)*

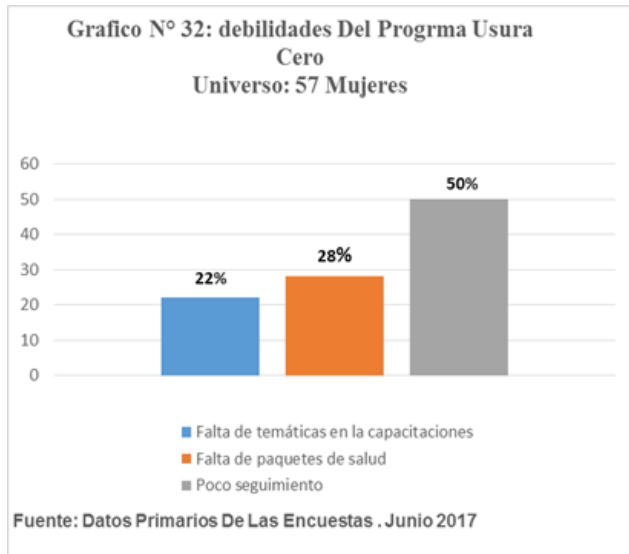
El 60 % de las mujeres beneficiarias expresan que la mayor oportunidad que tiene el programa usura cero es la capacitación, donde las enseña temáticas de administración de empresa, valoración personal, emprendimiento y empoderamiento donde les dan las herramientas necesarias para la elaboración de planes de negocios para ver si su idea es rentable o factible y así tener una inversión segura.



A medida que se iba visitando cada casa de las protagonistas del Programa Usura Cero se observó que tienen negocios rentables y cuando nos conversaban sobre sus negocios se pudo notar el lenguaje técnico que utilizan y la fluidez con que hablan, están muy motivadas y comentan que se han vuelto mujeres más responsables y más dedicadas, se sienten seguras y respaldadas por el programa y ven en ello una gran oportunidad para seguir impulsándose hacia delante.

*El Programa Usura Cero a venido a cambiar las vidas de nosotras las mujeres que no tenemos una buena economía financiera, gracias a la capacitación que brindan, a sus bajos intereses esto los hace tener una mayor participación de mujeres protagonistas, ninguna de las mujeres que integran mi grupo solidario sabíamos sobre negocios o sobre inversiones y este programa nos ha venido a ofrecer la oportunidad no solo de darnos el crédito sino también de brindarnos sus conocimientos sobre negocios. (Bertha Valle. Protagonista del Programa Usura Cero. 15 Junio 2017)*

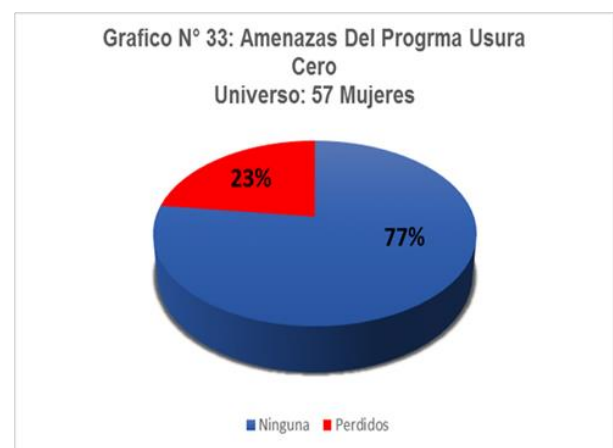
Se aprecia que en el Grafico N°32 el 50% de mujeres encuestadas expresa que la debilidad que tiene el programa es el poco seguimiento que les brinda y el 22% cree que la falta de temática en sus capacitaciones es otra principal debilidad.



*Gabriela Zeledón 2017. Tengo año y medio de estar participando en el programa y creo que el programa no brinda mucha información sobre cómo seguir administrando el negocio y muchas tenemos que improvisar y solo una vez nos visitan y de ahí no vuelven a llegar (Gabriela Salgado. Protagonista del Programa Usura cero. 15 Junio 2017)*

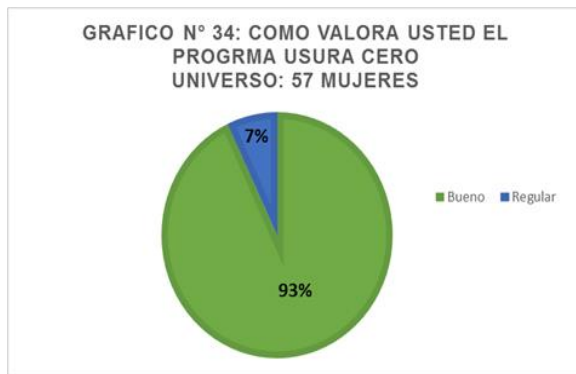
Es importante que el Programa Usura Cero implemente una estrategia que pueda ofrecerle un mejor seguimiento a las mujeres y ver cómo va el crecimiento en sus negocios y brindar diferentes temáticas en las capacitaciones que sean tanto de administración como de crecimiento personal y sobre todo la salud.

La Grafica N°33 refleja que el 77% de mujeres encuestadas considera que el programa usura cero no tiene ninguna amenaza.



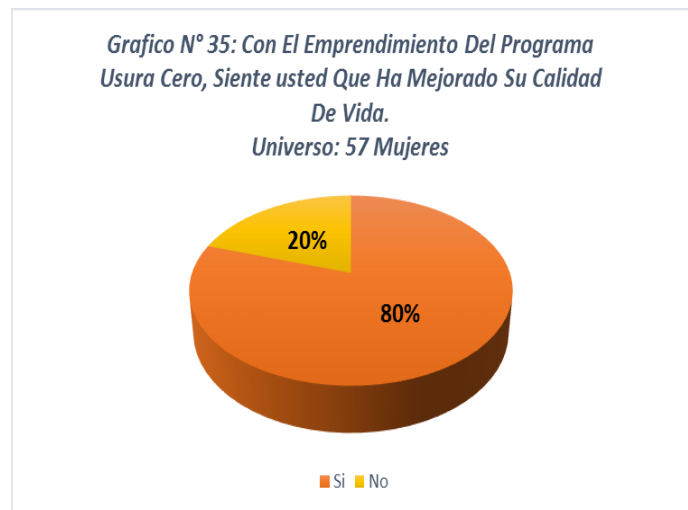
*A mi consideración el Programa Usura Cero no tiene ninguna amenaza, lo único que podría considerarse como amenaza sería que en unos años llegara al poder otro gobierno el programa en esa situación pudiera dejar de existir y nosotras esperamos que eso no suceda, nos quedan muchos años de gobierno todavía (Mercedes Alvarado. Protagonista del Programa Usura Cero. 15 Junio 2017)*

Debido a que las políticas socioeconómicas promovidas por el gobierno sandinista han dado lugar al desarrollo de la economía de las familias a través del apoyo que le brinda a mujeres luchadoras y de escasos recursos enfatizando el éxito del programa radicado en la responsabilidad de cada una de las protagonistas lo que viene a reafirmar que las acciones implementadas por el gobierno han funcionado en la mejora de la calidad de vida sus protagonistas



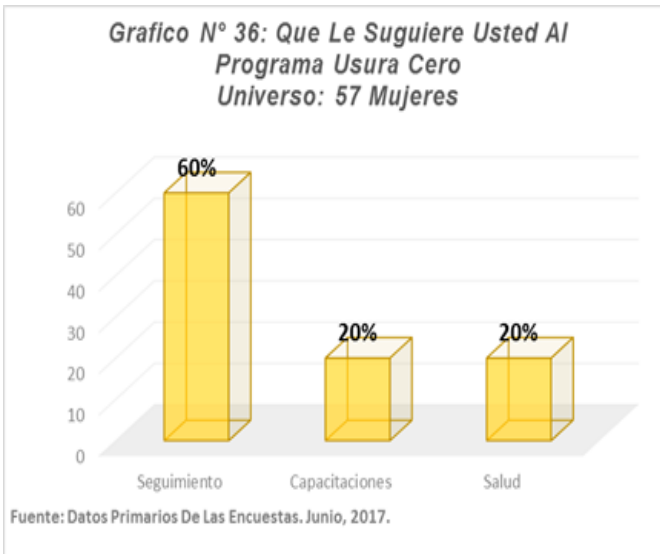
El 93% de las protagonistas valoran en Programa Usura Cero como bueno porque gracias a él han podido salir adelante ya que es una herramienta que mejora la economía de esas mujeres de escasos recursos.

El 80% de las encuestadas asegura haber mejorado su calidad de vida, ya que ahora sienten que pueden valerse por sí mismas, son mujeres capaces, con ideas propias y que están explotando sus talentos y trabajan en lo que más les gusta hacer,



Además, el programa les brinda las herramientas necesarias para que lleven a cabo con éxito cada uno de los negocios emprendidos.

Se observó en el barrio 14 de Abril que la mayoría de sus habitantes posee un negocio en su casa de habitación, van desde fritangas hasta venta de ropa, verduras o salones de belleza, dando paso a un crecimiento económico a cada uno de estas familias.



Estas protagonistas no solo necesitaban el dinero del préstamo para emprender, si no también necesitaban sentirse capaces, valoradas, aceptadas y sobre todo necesitaban sentirse apoyadas, el Programa vino a darles la mano y a levantarles el auto estima que la mayoría de ellas tenía muy bajo pues siempre pensaron que nunca iban a poder hacer algo bueno por sus hijos, con las capacitaciones aprendieron a explotar

cada uno de los talentos y habilidades que algunas no sabían que tenían, por ello ahora son mujeres empoderadas, fuertes y tienen autonomía en muchos sentidos de su vida.

*Antes de participar en el Programa yo deseaba poner un negocio, aunque fuese pequeño porque a veces no tenía ni para comprar café, a mí me gusta mucho cocinar, trabaje de asistente de hogar en una vivienda, pero tuve que dejar el trabajo porque no me sentía bien de salud y no me pagaban mucho, pero ahora gracias al Programa Usura Cero tengo mi venta de comida y es así como he mejorado mi nivel de vida y la de mis hijos. (Nayrely Sandoval. Protagonista del Programa Usura cero. 15 junio 2017)*

De acuerdo a los datos reflejados el 60% de mujeres encuestadas expresa que el Programa Usura Cero debe otorgar un mayor seguimiento a los negocios de las mujeres protagonistas.

Es importante que el programa establezca nuevas estrategias que permitan mantener motivadas a los grupos solidarios y atraer a más mujeres que participen donde se vean beneficiados y así ir erradicando poco la pobreza de nuestro país.

*El gobierno implemente en el programa un paquete de salud e información en las capacitaciones que les permita conocer la magnitud y consecuencia de las*

*enfermedades que azotan hoy en día a la mujer y crear conciencia de lo importante que es hacerse sus chequeos en tiempo y forma, ya que como mujeres no nos damos el tiempo necesario por preocuparnos por este tema (Florentina Casco. Protagonista del Programa Usura Cero. 15 junio 2017)*

Esto indica que las mujeres quieren un mejor seguimiento por parte del programa, que no sea solo una visita al mes, que sean más constantes y como expresa la señora Casco es de gran importancia que el programa implemente en las capacitaciones charlas acerca de las diferentes enfermedades que pueden causarles la muerte si no se tratan a tiempo, es bueno que ellas sepan sus causas y consecuencias lo vital que es hacerse el auto examen de MAMA o el PAP, ya que una mujer sana es una mujer productiva.

## 6.5. PROPUESTA DE ESTRATEGIAS PARA EL FORTALECIMIENTO PARA LOS NEGOCIOS DE LAS MUJERES PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA USURA CERO.

### 6.5.1. ANALISIS DE FORTALEZAS, OPORTUNIDADES, DEBILIDADES Y AMENAZAS

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ofrece créditos a mujeres emprendedoras que tengan su negocio o quiera iniciarlo.</li> <li>• Ningún otro Programa ofrece una tasa de interés tan baja como Usura Cero.</li> <li>• Brindan capacitación a las beneficiarias para que su dinero sea bien invertido.</li> <li>• Créditos sin comisiones, sin garantía y sin fiador.</li> <li>• Son sin fines de lucro.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocimiento del Programa</li> <li>• Crecimiento personal y económico</li> <li>• Incremento de la demanda de crédito en las mujeres</li> <li>• Cambio de cultura con respecto a la igualdad de género.</li> </ul>
DEBILIDADES	AMANEZAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poco personal para supervisar cada negocio.</li> <li>• Falta de material didáctico para hacer más interactivas las capacitaciones.</li> <li>• Utilizar lenguaje menos técnico al momento de las capacitaciones para que sea mejor comprendida la clase por las beneficiarias.</li> <li>• El monto máximo que ofrece es de C\$ 20,000.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si cambia el gobierno puede desaparecer el programa.</li> <li>• No todos los grupos solidarios cumplen con sus cuotas en tiempo y forma.</li> <li>• La competencia, creatividad de otros micro financieras.</li> </ul>

## **6.5.2. PROPUESTA DE LINEAS ESTRATEGIAS DE FORTALECIMIENTO PARA LOS NEGOCIOS DE LAS MUJERES PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA USURA CERO.**

### **ESTRATEGIA 1: FORTALECIMIENTO DE CONOCIMIENTOS Y CAPACIDADES**

**Objetivo:** Brindar a las mujeres beneficiadas las herramientas necesarias para que emprendan sus negocios con éxito.

#### **Actividades:**

1. Capacitar a las protagonistas del programa, enmarcadas dentro del nuevo modelo cristiano, socialista y solidario, dotándolas de herramientas técnicas y humanísticas para la buena administración de sus emprendimientos.
2. Instruir a mujeres protagonistas del Programa Usura Cero con la estrategia Aprender, Emprender y Prosperar, donde obtendrán nuevos conocimientos, para que ellas pongan un negocio diferente y tengan éxito".
3. Fortalecer capacidades y habilidades de las socias, dueñas de pequeños negocios, con el fin de fomentar el emprendedurismo, mejorar los pequeños negocios en cuanto al manejo y la administración.
4. Informar a las beneficiarias de la importancia de que identifiquen y prevengan enfermedades mortales como el cáncer cervical o de mamas y otras enfermedades crónicas, para que nuestras clientas lleven vidas más prósperas y saludables.
5. Implementar un programa de liderazgo comunitario con enfoque de género (incluyendo temas como autonomía, autoestima, participación democrática y derechos entre otros aspectos)



## **ESTRATEGIA 2: EMPODERAMIENTO**

**Objetivo:** Fortalecer las relaciones no solo amistosas si no, relaciones de negocios entre cada una de las emprendedoras para que se ayuden mutuamente.

### **Actividades:**

- Posibilitar la opción de generar redes entre microempresarias para compartir experiencias y comercializar los productos.
- Ofrecer apoyos para separar el espacio en donde se ejerce el negocio y la propia vivienda familiar.
- Desarrollar una metodología de seguimiento y supervisión del destino de los préstamos, que aseguren que se está invirtiendo en actividades productivas.
- Gestionar servicios micro financieros adicionales tales como los servicios de ahorro, los seguros de vida y de salud.
- Contemplar el ahorro, como medida inicial, para reducir la vulnerabilidad de los y las beneficiarios/as más que para reducir riesgos de pérdidas en las ganancias en las instancias financiadoras.

## **ESTRATEGIA 3: FOMENTAR QUE EL USO DEL CRÉDITO SEA SOLAMENTE PARA INVERTIRLO EN EL NEGOCIO.**

**Objetivo:** Orientar a los micros empresarias a invertir el monto total del préstamo en el desarrollo de sus negocios.

### **Actividades:**

1. Visitar a las beneficiarias el seguimiento a las propietarias para asegurarse que inviertan el préstamo en sus negocios.
2. Las propietarias deben solicitar revisiones de sus negocios periódicamente.

## **ESTRATEGIA 4: FOMENTAR LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DE CADA PROTAGONISTA Y SU FAMILIA.**

**Objetivo:** impulsar el empoderamiento y la dignidad de la mujer a través de la equidad de género, para mejorar la inestabilidad económica y a su falta de escolaridad

- Establecer políticas y prácticas que promuevan y protejan la salud.
- Incorporar servicios de atención infantil y de ancianos/as, que ayuden a facilitar el propio desempeño laboral, promoviendo simultáneamente el ejercicio de la paternidad responsable.
- Integrar un conjunto de principios para la toma de decisiones en los procesos y objetivos estratégicos para el crecimiento del negocio familiar.
- Proporcionar motivaciones favorables dentro el grupo familiar que se reflejen en el negocio y buscar que dicho grupo se convierta en su principal aliado.
- Crear sentimientos de pertenencia dentro de la familia.

## CAPITULO VII. CONCLUSIONES

Las condiciones organizativas previo a la participación de las mujeres en el Programa Usura Cero es que tengas una idea de negocio o que deseen implementar uno, no importa su giro, lo que el Programa desea es que tengan toda la disposición de aprender y de mejorar su calidad de vida en muchos aspectos, tanto económico como social.

El financiamiento del crédito del Programa Usura Cero ha generado un cambio positivo en el nivel de vida de las microempresarias de la ciudad de Estelí, ingresar al programa ha sido ventajoso para las mujeres beneficiadas del Barrio 14 de Abril, pues mediante las capacitaciones brindadas por los técnicos del programa han adquirido conocimientos que han puesto en práctica en sus negocios esto ha sido de gran utilidad ya que llevan un registro claro y ordenado de los ingresos y egresos.

El Programa Usura Cero a tenido una influencia positiva en la vida de estas mujeres y de sus familias, pues ahora suplen todas las necesidades, al realizar las encuestas el 54% satisface todas sus necesidades, como alimentación, educación para sus hijos, mejora de vivienda. (Véase en el gráfico N°18)

Esto refleja que las mujeres que tiene una participación activa en el programa si logran satisfacer sus necesidades y con ello mejoran su calidad de vida, eso lo ven reflejado de acuerdo a los resultados positivos que van obteniendo a medida que sus negocios van creciendo y ven los resultados de sus esfuerzos y de sus ganas de aprender y de salir adelante por el bien de sus familias.

La hipótesis se ha cumplido al verificar que el emprendimiento con el Programa Usura Cero si ha influido en la mejora de la calidad de vida de las Mujeres protagonistas; el 80% (véase *el grafico N. 35*) de las mujeres expresó haber ampliado su negocio, mejorado sus ingresos familiares, mejorado su posición ante el barrio y la sociedad en general, obtenido independencia económica y enriquecidos conocimientos administrativos y de control financiero para mantener sus negocios en pie.

Todo esto como resultado de un proceso de capacitación permanente y asesoría en comercialización, ahorro y optimización de los recursos y seguimiento a la implementación de la estrategia económica del gobierno a través del Programa Usura Cero. En Nicaragua, hoy en día, las mujeres trabajadoras, cabezas de familia y sobre todo emprendedoras, son quienes luchan a diario por alcanzar el desarrollo económico de sus hogares y contribuir al crecimiento económico de nuestro país.

## CAPITULO VIII. RECOMENDACIONES

Para que esta investigación sea de utilidad a propietarias de negocios, autoridades, personal docente y estudiantil de la Facultad Regional Multidisciplinaria, así como personas ajenas a la misma y al personal que dirige el Programa Usura Cero; se recomienda:

- **A las beneficiarias** asistir de manera puntual y consecutiva a todas las capacitaciones brindadas por el Programa Usura Cero y que implementen en sus negocios los conocimientos adquiridos en las mismas con el fin de solidificarse como microempresarias de la ciudad de Estelí.
- **Al personal que dirige el Programa Usura Cero** que se involucren más en el funcionamiento de los negocios de las mujeres y de esta manera conocer las debilidades que los negocios presentan para incorporar dichas debilidades en temas de capacitación.
- **A personal docente y estudiantil** de la Facultad Regional Multidisciplinaria promover la capacidad investigativa desde el inicio de las carreras para facilitar la realización de futuras investigaciones, además que los estudiantes hagan uso de previas investigaciones con el fin de lograr realizar documentos de calidad.
- **A personas ajenas** a la Facultad Regional Multidisciplinaria que tomen como una herramienta útil las investigaciones y/o documentos que se encuentran en la biblioteca “Urania Zelaya”, facilitándoles así la realización de investigaciones propias, además encontrar en estas una fuente de información.

## Bibliografía

- Aguilar, M. J. (2001). *La Participación Comunitaria*. Madrid-España: Ediciones Díaz de Santos.
- Baldelomar, S., Herrera, R., & Rodríguez, A. (2013). *Efectos del Programa Usura Cero en el desarrollo económico de las MIPYMES creadas por las mujeres beneficiadas en la ciudad de Esteli*. Esteli: Farem-Esteli.
- Bañón, R., & Carrillo, E. (1996). Analisis de las Políticas Públicas. En M. T. Sáez, *La Nueva Administración Pública* (págs. 281-282). Madrid: Alianza Universal de Textos.
- Becerra, M. R. (2014). Elementos Teóricos de las Políticas Públicas. *UAEM Redalyc*, 533-537.
- Benavente, C., & Valdès, A. (2014). *Políticas Públicas para la Igualdad de Género*. Santiago de Chile: Naciones Unidas.
- Bergamin, R. (2015). Programa de Desarrollo Económico y Social. *Fundación CODESPA*, 15.
- Burrows, N. (2012). *La Mujer, Corazón de la Economía Nacional y Solidaria*. Mexico: Publicaciones FEEMES.
- Cabedo, M. S. (2003). *Hacia un Concepto Integral de Calidad de Vida*. Barcelona: Universidad Jameu I.
- Canales, F., Alvarado, E. L., & Pineda, E. B. (1998). *Metodología de la Investigación*. Mexico D.F: Limusa S.A Editorial.
- Canturias, F. Q. (2015). Programas Sociales. *El Comercio*, 05.
- Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Coneval, J. (2015). *Políticas Sociales y Empoderamiento de las Mujeres*. Mexico D.F: Océano.
- Cruces, G., Epele, N., & Guardia, L. (2008). *Los Programas Sociales y los Objetivos de Desarrollo*. Santiago de Chile: Naciones Unidas CEPAL.
- García, D., & Machado, J. (1998). Analisis de Políticas. En E. Bardach, *Los Ocho Pasos para el Análisis de las Políticas Públicas* (págs. 13-15). Mexico: Librero Editor.
- García, M. J. (15 de Junio de 2017). Fortalezas del Programa Usura Cero. (A. Barreto, Entrevistador)

Gross, G. (2004). *Cómo Mejorar su Calidad de Vida*. Barcelona: Ediciones Gestión.

INIFOM. (2013). *inifom.gob.ni*. Obtenido de [www.inifom.gob.ni](http://www.inifom.gob.ni)

Jusidman, C. (2014). Programas Sociales. *Cámara*, 2-3.

Loayza, J. (2012). *Manual Operativo de Grupos Solidarios*. Buenos Aires: FEDESAM.

Luis, A. V. (2010). *Universidad Latina de America*. Recuperado el 12 de Mayo de 2017, de ULA Revista Juridica: <http://www.unla.mx>

P, E. L. (2004). Políticas y Políticas Públicas. En E. L. P, *SERIE Políticas Sociales* (págs. 8-9). Santiago de Chile.

Social, M. d. (Junio de 2012). *Federación de Cooperativas y Mutuales Administradoras de Microcreditos*. Recuperado el 05 de Mayo de 2017, de FEDESAM: <http://fedesam.coop>

TN8. (08 de Marzo de 2017). *Canal TN8*. Recuperado el 05 de Mayo de 2017, de <http://www.tn8.tv>

Urbano, D., & Toledano, N. (2008). *Invitación al Emprendimiento*. Barcelona: OUC Editorial.

## **ENTREVISTAS A:**

Cruz, Tereza (2017). Información sobre el Programa Usura Cero. Entrevista Personal. Estelí, Nicaragua. En Línea: <http://eumed.net>

# ANEXOS



**UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NICARAGUA  
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA  
UNAN-FAREM-Estelí**

**ENCUESTA DIRIGIDA A LAS MUJERES BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA USURA  
CERO**

**Tema:** *Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias del Barrio 14 de Abril en el Municipio de Estelí.*

**Objetivo:** *Analizar los efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en la calidad de vida de las mujeres protagonistas y sus familias para el fortalecimiento de los negocios emprendidos en el municipio de Estelí en el año 2016 y primer semestre del año 2017. Le agradecemos por su colaboración y participación en la realización de esta encuesta, ya que será de gran utilidad para la realización de nuestro trabajo investigativo.*

**I. DATOS GENERALES**

1.1 Edad: \_\_\_\_\_

1.2 Estado civil \_\_\_\_\_

1.3 Nivel Académico: \_\_\_\_\_

1.4 Ocupación \_\_\_\_\_

1.5 Número de hijos: Hombres \_\_\_\_\_ Mujeres \_\_\_\_\_

1.6 Número de personas que dependen de Usted \_\_\_\_\_

1.7 Número de familias en la vivienda \_\_\_\_\_

**II. ORGANIZACION PREVIA A LA PARTICIPACIÓN EN EL PROGRAMA.**

2.1 ¿Tenía algún ingreso económico antes de pertenecer al Programa Usura Cero?

a) Sí \_\_\_\_\_ b) No \_\_\_\_\_

2.2 En caso de que su respuesta sea afirmativa:

Especifique \_\_\_\_\_

2.3 ¿Tenía su propio negocio antes de participar en el programa?

a) Si \_\_\_\_ b) No \_\_\_\_

2.4 Si su respuesta anterior fue Si:

¿Qué tipo de negocio? \_\_\_\_\_

2.5 ¿Qué ingreso promedio por mes percibía por su trabajo o ingreso de su negocio?

- a) De C\$ 1,000 - C\$ 1,500. \_\_\_\_\_ d) De C\$ 2,501 - C\$ 3,000. \_\_\_\_\_  
b) De C\$ 1,501 - C\$ 2,000. \_\_\_\_\_ e) De C\$ 3,001 - Más. \_\_\_\_\_  
c) De C\$ 2,001 - C\$ 2,500. \_\_\_\_\_

2.6 ¿Cómo valora usted el grupo solidario?

1)- Bueno \_\_\_\_\_ 2)- Regular \_\_\_\_\_ 3)- Malo \_\_\_\_\_

2.7 Número de mujeres que pertenecen a su grupo: \_\_\_\_\_

2.8 ¿Con sus ingresos actuales supe usted las necesidades básicas del hogar?

a) Si \_\_\_\_\_ b) No \_\_\_\_\_

2.9 ¿Cuál de estas necesidades satisface?

- a) Alimentación \_\_\_\_\_ d) Recreación \_\_\_\_\_  
b) Vestuario \_\_\_\_\_ e) Todas \_\_\_\_\_  
c) Educación para sus hijos \_\_\_\_\_

2.10 La casa en la que usted habita es:

a) Propia \_\_\_\_\_ b) Alquilada \_\_\_\_\_ c) Prestada \_\_\_\_\_

### III. Acceso al Programa Usura Cero.

3.1 ¿En qué año entró al programa? \_\_\_\_\_

3.2 ¿Cómo entró al programa?

- a) Recomendaciones \_\_\_\_\_ c) Integración a un Grupo Solidario \_\_\_\_\_  
b) Coordinadora del Barrio \_\_\_\_\_ d) Otro Especifique \_\_\_\_\_

3.3 ¿Qué requisitos necesita para entrar al Programa?

- a) Cédula \_\_\_\_\_ d) Planes de Negocios \_\_\_\_\_  
b) Capacitación \_\_\_\_\_ e) Todas las anteriores \_\_\_\_\_  
c) Ficha de inscripción \_\_\_\_\_ f) Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

3.4 ¿Qué condiciones organizativas se necesitan para entrar al programa?

- a) Grupo Solidario \_\_\_\_\_ c) No trabajar \_\_\_\_\_  
b) Plan de Negocio \_\_\_\_\_ d) Todas las anteriores \_\_\_\_\_

3.5 ¿En qué tema la capacitaron para entrar al Programa?

- a) Administración de Crédito \_\_\_\_\_ d) Todas las anteriores \_\_\_\_\_  
b) Contabilidad \_\_\_\_\_ e) Otras ¿Cuáles? \_\_\_\_\_  
c) Género \_\_\_\_\_

3.6 ¿Qué seguimiento le dan en el Programa?

- a) Visitas periódicas \_\_\_\_\_ d) Reunión del Grupo Solidario \_\_\_\_\_  
b) Capacitaciones \_\_\_\_\_ e) Actividades recreativas \_\_\_\_\_  
c) Encuentros \_\_\_\_\_ f) Todas las anteriores \_\_\_\_\_

3.7 ¿Con quién se agrupan en los Grupos Solidarios?

- a) Con amistades \_\_\_\_\_ c) De acuerdo al mismo tipo de negocio \_\_\_\_\_  
b) Con vecinas \_\_\_\_\_ d) Otro ¿Cuál? \_\_\_\_\_

3.8 ¿Existe algún requisito que impida participar en un Grupo Solidario?

a) Si \_\_\_\_\_ b) No \_\_\_\_\_

3.9 Si su respuesta es SI

Especifique \_\_\_\_\_

3.10 ¿Cómo valora el funcionamiento de los Grupos Solidarios?

a) Bueno \_\_\_\_\_ b) Regular \_\_\_\_\_ c) Malo \_\_\_\_\_

3.11 ¿Usted realiza el pago de sus cuotas a tiempo?

a) Si \_\_\_\_\_ b) No \_\_\_\_\_

3.12 ¿Cada cuánto realiza el pago de su cuota?

a) Semanal \_\_\_\_\_ b) Quincenal \_\_\_\_\_ c) Mensual \_\_\_\_\_

3.13 ¿Razones que tenga usted para no pagar las cuotas a tiempo?

a) No logro juntar el dinero \_\_\_\_\_ c) Lo uso en otras necesidades \_\_\_\_\_

b) Tengo muchos gastos \_\_\_\_\_ d) otros (especifique) \_\_\_\_\_

3.14 ¿Qué tipo de negocio tiene usted proyectado?

a) Vendedora de Avon \_\_\_\_\_ d) Pulpería \_\_\_\_\_

b) Comidería \_\_\_\_\_ e) Panadería \_\_\_\_\_

c) Tortillería \_\_\_\_\_ f) Otros ¿Cuál? \_\_\_\_\_

#### **IV. ANÁLISIS DEL PROGRAMA USURA CERO**

4.1 ¿Cuáles son las Fortalezas del Programa Usura Cero?

a) Organización \_\_\_\_\_ d) Bajo Interés \_\_\_\_\_

b) Capacitación \_\_\_\_\_ e) Todo lo anterior \_\_\_\_\_

c) Seguimiento \_\_\_\_\_

4.2 ¿Cuáles son las Oportunidades del Programa Usura Cero?

- a) Créditos a bajos intereses \_\_\_\_\_
- b) Mejoramiento para negocios \_\_\_\_\_
- c) Desarrollo comunitario con las mujeres \_\_\_\_\_
- d) Oportunidad para crear un negocio \_\_\_\_\_
- e) Todas \_\_\_\_\_

4.3 ¿Cuáles son las Debilidades del Programa Usura Cero?

- a) Bajo monto del préstamo \_\_\_\_\_
- b) No se permiten integrantes en los grupos que vivan en la misma casa \_\_\_\_\_
- d) No permiten que las mujeres elijan su monto necesario \_\_\_\_\_
- e) No otorgan credos individuales \_\_\_\_\_
- d) Todas las anteriores \_\_\_\_\_

4.4 ¿Cuáles son las Amenazas del Programa Usura Cero?

- a) Que las mujeres dejen el programa por todas las debilidades mencionadas \_\_\_\_\_
- b) Otra ¿Cuál? \_\_\_\_\_

4.5 ¿Cómo valora usted el Programa Usura Cero?

- a) Bueno \_\_\_\_\_
- b) Regular \_\_\_\_\_
- c) Malo \_\_\_\_\_

4.6 ¿Cuánto tiempo tiene de ser beneficiada con el Programa Usura Cero?

- a) De 0 a 12 meses \_\_\_\_\_
- b) 1 a 2 años \_\_\_\_\_
- c) 3 a 4 años \_\_\_\_\_
- d) 5 a más años \_\_\_\_\_

4.7 ¿Cuántos préstamos a recibido hasta el momento con el Programa Usura Cero?

- a) De 1 – 2 \_\_\_\_\_
- b) De 3 – 4 \_\_\_\_\_
- c) De 5 – 6 \_\_\_\_\_
- d) De 7 – Mas \_\_\_\_\_

4.8 ¿De cuánto fue el monto del último préstamo que recibió del Programa Usura Cero?

- a) De C\$ 5,000 a 7,000 \_\_\_\_\_
- b) De C\$ 7,000 a 10,000 \_\_\_\_\_
- d) De C\$ 15,000 a 20,000 \_\_\_\_\_
- e) De C\$ 20.001 a mas \_\_\_\_\_

c) De C\$10,000 a 15,000 \_\_\_\_\_

4.9 ¿En que invirtió usted el préstamo adquirido con el Programa Usura Cero?

- a) Mejora del negocio \_\_\_\_\_ c) Pagar otras deudas \_\_\_\_\_  
b) Gastos familiares \_\_\_\_\_ d) Otros ¿cuáles? \_\_\_\_\_

4.10 ¿Qué beneficios a obtenido con el Programa Usura Cero?

- a) Autonomía económica \_\_\_\_\_ d) Capacitaciones \_\_\_\_\_  
b) Incremento económico \_\_\_\_\_ e) Más conocimientos \_\_\_\_\_  
c) Estabilidad en el hogar \_\_\_\_\_ f) Otros (especifique) \_\_\_\_\_

4.11 ¿Qué beneficios le han brindado los préstamos financiados?

- a) Creación de nuevos negocios \_\_\_\_\_ d) Desarrollo de mi negocio \_\_\_\_\_  
b) Mejoramiento de condiciones de vida \_\_\_\_\_ e) Otros (Especifique) \_\_\_\_\_  
c) Acceso de sus hijos a la educación \_\_\_\_\_

4.12 ¿Qué nivel de ganancias obtiene de su inversión con los préstamos otorgados por el Programa Usura Cero?

- a) 0% - 25% \_\_\_\_\_ c) 76% -100% \_\_\_\_\_  
b) 26% -75% \_\_\_\_\_ d) 101% a mas \_\_\_\_\_

4.13 ¿Cómo considera su actual situación económica al ser beneficiada con el Programa Usura Cero? a) Bueno \_\_\_\_\_ b) Regular \_\_\_\_\_ c) Mala \_\_\_\_\_

4.14 ¿Cuál de estas necesidades satisface en la actualidad?

- a) Alimentación \_\_\_\_\_ d) Recreación \_\_\_\_\_  
b) Vestuario \_\_\_\_\_ e) Mejora de vivienda \_\_\_\_\_  
c) Educación para sus hijos \_\_\_\_\_ f) Todas \_\_\_\_\_

4.15 ¿De qué manera participa su familia en el desarrollo de su negocio?

a) En la administración \_\_\_\_\_ c) En la utilización de manera correcta del préstamo

\_\_\_\_\_

b) Ayuda en el pago de la cuota \_\_\_\_ d) Otro ¿Cuál? \_\_\_\_\_

4.16 ¿Que le sugiere usted al programa para mejorar?

a) Otorgar créditos personales \_\_\_\_\_

b) Que aumente el monto en cada préstamo \_\_\_\_\_

c) Otro ¿Cuál? \_\_\_\_\_

## V. EMPODERAMIENTO DE LAS MUJERES PROTAGONISTAS

5.1 ¿Es importante para usted que el Programa Usura Cero fortalezca el empoderamiento de las mujeres? a) Si \_\_\_\_\_ b) No \_\_\_\_\_

5.2 ¿Se siente usted empoderada? a) Si \_\_\_\_\_ b) No \_\_\_\_\_

5.3 Si su respuesta anterior es Si

¿De qué manera? \_\_\_\_\_

5.4 ¿En que se ha beneficiado con el empoderamiento que le deja el Programa Usura Cero?

a) Toma de Decisiones \_\_\_\_\_ d) Independencia económica \_\_\_\_\_

b) Administración del negocio \_\_\_\_\_ e) Acceso a recursos \_\_\_\_\_

c) Participación comunitaria \_\_\_\_\_ f) Todas las anteriores \_\_\_\_\_

Gracias por su Tiempo.

**UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NICARAGUA  
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA  
UNAN-FAREM-Estelí**

**ENTREVISTA A PROFUNDIDA A LAS MUJERES PROTAGONISTAS DEL PROGRAMA  
USURA CERO**

**Tema:** *Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias del Barrio 14 de Abril en el Municipio de Estelí.*

**Objetivo:** *Analizar los Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en la calidad de vida de las mujeres protagonistas y sus familias para el fortalecimiento de los negocios emprendidos en el municipio de Estelí en el año 2016 y primer semestre del año 2017. Le agradecemos por su colaboración y participación en la realización de esta encuesta, ya que será de gran utilidad para la realización de nuestro trabajo investigativo.*

**I. DATOS GENERALES**

1. Nombres y apellidos: \_\_\_\_\_
2. Edad: \_\_\_\_\_
3. Estado civil \_\_\_\_\_
4. Nivel Académico: \_\_\_\_\_
5. Ocupación \_\_\_\_\_
6. Número de hijos: \_\_\_\_\_
7. Cuántos dependen de Usted \_\_\_\_\_

**II. DATOS SOCIOECONÓMICOS.**

1. ¿Cómo era su condición económica familiar antes de participar en el programa usura cero? ¿Por qué?



2. ¿Suplía las necesidades básicas en el hogar, antes de ser beneficiada con el Programa Usura Cero? Explique
3. ¿De qué manera ingresó al Programa?
4. ¿Cómo se unió a su Grupo Solidario?
5. ¿En qué ha invertido el préstamo adquirido por el Programa Usura Cero?
6. ¿Cuáles son los beneficios socioeconómicos obtenidos por usted durante su participación en el Programa Usura Cero?
7. ¿Cómo valora los resultados de las estrategias implementadas por el Programa Usura Cero? ¿Por qué?
8. ¿Qué tipo de necesidades satisfacen en la actualidad?
9. ¿En qué les ha beneficiado a usted y a su familia el Programa Usura Cero?
10. ¿Cómo considera que se evidencia el empoderamiento que ha generado en usted el Programa Usura Cero?
11. ¿Qué recomendaciones sugiere para la optimización de los recursos generados por el Programa Usura Cero?

**UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NICARAGUA  
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA  
UNAN-FAREM-Estelí**

**ENTREVISTA A TERESA CRUZ COORDINADORA DEL PROGRAMA.**

**Tema:** *Incidencia socioeconómica del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias del Barrio 14 de Abril en el Municipio de Estelí.*

**Objetivo:** *Analizar la incidencia socioeconómica del Programa Usura Cero en la calidad de vida de las mujeres protagonistas y sus familias para el fortalecimiento de los negocios emprendidos en el municipio de Estelí en el año 2016 y primer semestre del año 2017.*

*Le agradecemos por su colaboración y participación en la realización de esta encuesta, ya que será de gran utilidad para la realización de este trabajo investigativo.*

Años de estar en Cargo: \_\_\_\_\_

1. Según sus consideraciones, ¿Cuál era la situación económica de las familias *del Barrio 14 de abril de la Ciudad de Estelí.*, antes de la entrega del crédito del Programa Usura Cero?
2. ¿De qué dependían estas familias para satisfacer sus necesidades?
3. ¿Considera Ud. que antes de ingresar al programa estas personas Suplían las necesidades del hogar? Si o no ¿por qué?
4. ¿En qué invierten los préstamos que reciben del Programa Usura Cero las mujeres beneficiarias?

5. ¿Cómo valora los resultados de las estrategias implementadas por el Programa Usura Cero? ¿Por qué?
6. ¿Cuáles son los beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución del Programa Usura Cero?
7. ¿Cómo ha influido en la mejora del Barrio el Programa Usura Cero?
8. ¿Cómo considera que se evidencia el empoderamiento que ha generado usted el Programa Usura Cero?
9. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas del programa?
10. ¿Qué recomendaciones sugiere para la optimización de los recursos generados por el Programa Usura Cero?

Fuente el19digital.com



Capacitación a mujeres Protagonistas (Fuente: el19digital.com)



Beneficiarias recibiendo el cheque del Crédito. (Fuente: el19digital.com)





**Negocio emprendido a partir de la otorgación del Crédito. (Fuente: el19digital.com)**



**Negocio emprendido a partir de la otorgación del Crédito. (Fuente: el19digital.com)**