

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

Luz Mariel Méndez Peralta<sup>1</sup>

Alvarina José Barreto Mercado<sup>2</sup>

Carmen María López Centeno<sup>3</sup>

Beverly Estela Castillo Herrera<sup>4</sup>

## Resumen

Este artículo aborda los efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas y sus familias en la ciudad de Estelí, orientada a analizar los efectos socioeconómicos 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 demuestra la relación entre las variables emprendimiento y calidad de vida de las mujeres que son protagonistas del Programa Usura Cero. Se aplicó una encuesta a 57 beneficiarias para evaluar el desarrollo socioeconómico que han tenido en el 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, para la mejora del programa se proponen 4 estrategias que son: 1) Fortalecimiento de conocimientos y capacidades; 2) Empoderamiento; 3) Fomentar que el uso del crédito sea solamente para invertirlo en el negocio; y 4) Fomentar la responsabilidad social de cada protagonista y su familia.

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

---

<sup>1</sup> UNAN-Managua/FAREM-Estelí. Correo electrónico: suarezm12@gmail.com

<sup>2</sup> UNAN-Managua/FAREM-Estelí. Correo electrónico: ajbmbaretomercado2111@gmail.com

<sup>3</sup> UNAN-Managua/FAREM-Estelí. Correo electrónico: marylopezcenteno@gmail.com

<sup>4</sup> Doctora en Ciencias Sociales por la Universidad de Zulia, Venezuela. Maestría en Ciencias Sociales por la Universidad de Guadalajara. Docente titular de la UNAN-Managua, FAREM-Estelí. Correo electrónico: beverly.castillo@yahoo.com

## **ABSTRACT**

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

### **Abstract**

This research aboard the socioeconomic incidence of Program Usura 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. Program Usura Cero 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 shows relationship between the participation and improvement variables in the life quality of starring women's of the Program Usura Cero, a survey was applied to evaluate how women's life's has improved since they've become beneficiaries of Usura Cero program. The results indicates that with women participation in Program Usura Cero, significative changes has been seen on their life quality, for the improvement of the program, 4 strategies are proposed that are:

1) Strengthening knowledge and skills, 2) Empowerment, 3) Encourage the use of credit only to invest in the business, 4) To promote the social responsibility of each protagonist and his family

**KEYWORDS:** usury zero, microcredit, life quality, participation, socioeconomic.

## INTRODUCCIÓN

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, esta situación ha llevado al Gobierno de Nicaragua a enfocarse en ellas e implementar políticas públicas que promuevan la equidad de género. Uno de los programas de microcrédito con equidad de género que, desde julio del 2007, impulsa el Gobierno se denomina: Usura Cero, que significa prestamos “sin usura”, con un interés del 5% anual y a plazos favorables.

Este Programa llegó a la ciudad de Estelí en 2007, abarcando la mayoría de los barrios de la ciudad, uno de ellos es el Barrio 14 de abril, donde hoy existen 153 mujeres en 36 Grupos Solidarios, siendo este el barrio que más mujeres protagonistas posee. Los Grupos Solidarios están integrados con 3 a 10 mujeres, todas con su negocio establecido y que deseen expandirlo, o bien que posean un plan de negocio para emprender uno y que sea generador de empleo. Decenas de miles de mujeres han accedido al programa, la mayoría amas de casa, con pequeños negocios, sin empleo formal y con la oportunidad de acceder a un ingreso estable.

Las 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, no tienen garantías prendarias para respaldar un crédito, su falta de estudio las priva de un trabajo formal con un pago digno para poder cancelar las cuotas, por eso el programa forma los Grupos Solidarios para que entre todas paguen, no tienen visión o metas a largo plazo que les permita superarse, en su mayoría son madres solteras con varios hijos y tienen que dedicarse a ser ama de casa.

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.

Por ello, el presente estudio es de mucha importancia ya que valora la participación de las propias mujeres protagonistas del Programa Usura Cero en el Barrio 14 de abril para 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.

Para 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, se tomaron en cuenta 3 ejes teóricos:

## **Políticas Públicas<sup>5</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. De igual manera tienen que ver con el acceso de las personas a bienes y servicios.

Para el análisis de políticas públicas, se encuentra el tradicional enfoque secuencial por etapas de la política, que consiste en: 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. 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. Mantenimiento, revisión o terminación de la política: es una fase de cierre de la acción o de puesta en marcha de una nueva acción.

## **Programas Sociales<sup>6</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.

Para dar inicio a un Programa Social debe contar con los siguientes principios: 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.

Equidad: por cuanto estos programas están orientados fundamentalmente a los menos favorecidos.

Énfasis de Género: por cuanto reconoce el impacto positivo o productivo que generan los proyectos o programas dedicados a los segmentos femeninos.

Coparticipación: por cuanto los programas sociales podrían resultar más efectivos cuando se realizan de manera compartida con el sector público. 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. 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. 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.

---

<sup>5</sup> Bañón & Carrillo (1996) Análisis de las Políticas Públicas. Ediciones Diaz De Santos S.A. Ciudad: Madrid-España. Pág: 281. En Línea: <http://www.books.google.ra/rafaelbañon.com>

<sup>6</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: 11-15

## **Grupos Solidarios<sup>7</sup>**

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 ejecutor. 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 principios de un grupo solidario son las normas que van a guiar la vida del Grupo Solidario: Participación en las decisiones del grupo, Fortalecimiento organizacional del grupo, Puesta en práctica de la solidaridad, Confianza entre los participantes, Responsabilidad en el pago de las cuotas, Posibilidad para que todos expresen sus ideas y sus críticas.

Para que un Grupo Solidario funcione bien, las integrantes deben de contar con emprendimiento solidario que 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.

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.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

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

Se utilizó el tipo de muestreo probabilístico aleatorio simple: 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.

---

<sup>7</sup> Loayza, K (2012). Manual Operativo de Grupos Solidarios. Editorial FEDESAM. Buenos Aires, Argentina. Pág:16,17,18. En Línea: <http://www.fedesman.coop>

Las etapas de investigación fueron: 1. investigación 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. 2. Elaboración de instrumentos: se aplicó una encuesta dirigida a las mujeres micro empresarias que están financiadas por el Programa y una entrevista semi estructurada dirigida a la coordinadora. 3. Trabajo de campo: entre Mayo y Junio se aplicaron 57 encuestas a las mujeres y las entrevistas a la coordinadora Sra. Teresa Cruz y a las mujeres protagonistas y sus familias. 4. Análisis de la información y elaboración 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, 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.

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **Descripción del Programa Usura Cero**

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 en 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 del 2007 mediante Decreto presidencial No. 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 Decreto presidencial No 7-2008, donde se establece que dicho consejo será coordinado por la secretaría de comunicación y ciudadanía de la presidencia asimismo se implementó la unidad técnica del programa, dependiendo administrativamente del ministerio de fomento, industria y comercio.

El Consejo Nacional del Poder Ciudadano para el programa usura cero, en cumplimiento a la ley 640 “Ley creadora del Banco de fomento a la producción (produzcamos)”, así como el Decreto 43- 2009, autorizo al Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) en el acta No.7, de fecha 18 de septiembre del 2009, el traslado de los fondos que tenía asignados para el programa usura cero hacia el Banco Produzcamos, también los bienes muebles utilizados para la operatividad del programa.

Como parte del proceso de traslado, fue suscrito un convenio Inter-Institucional entre el MIFIC y Financiera Nicaragüense de Inversiones (FNI S.A), hoy Banco Produzcamos, donde se formaliza el traslado de fondos y cartera de crédito, comprometiéndose la FNI en la cláusula segunda de dicho documento, entre otras

cosas a: “cumplir y hacer cumplir la política de crédito del programa Usura Cero, conforme a lo establecido en su reglamento y manual operativo”. Durante ese traspaso, la unidad técnica del programa se trasladada al Banco Produzcamos, dependiendo de la gerencia general de esta institución. Desde que se realizó ese traslado no se han presentado cambios en la política de crédito, así como en su reglamento operativo y manual de funciones.

Estas socias han venido planteando la necesidad de aumentar el financiamiento para continuar desarrollando sus pequeños negocios y contribuir con la mejoría en la vida de su familia, su comunidad y por consiguiente del país. Por otra parte, el programa ha continuado trabajando con los equipos departamentales que se han conformado y la cartera está administrada por el Banco Produzcamos, avanzando en la implementación del programa.

Al 30 de abril se han otorgado más de 500 mil créditos en 3,843 barrios de 146 municipios del país. Considerando los avances que se han presentado y el planteamiento de las socias que tienen cuatro y más créditos, se ha considerado necesario revisar las políticas de crédito del programa de tal manera que a partir de mayo 2013 se incorporan experiencias que hasta la fecha se han venido presentando y que de esta manera contribuya a fortalecer la atención que se brinda a las socias.

### **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)*

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)*

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 afecto 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 y el 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)*

Para ser parte del Programa, las futuras protagonistas necesitan cumplir una serie de requisitos obligatorios pero que son fáciles de obtener, estos son para saber sus datos generales y los planes o ideas que llevan para su futuro negocio.

Titulo No.1. Requisitos para entrar al Programa Usura Cero Encuestas  
 Universo: 57 Encuestas

| Requisitos para entrar al Programa | Frecuencia | %    |
|------------------------------------|------------|------|
| Cédula                             | 4          | 7.0  |
| Planes de Negocios                 | 12         | 21.1 |
| Todas las anteriores               | 36         | 63.2 |
| Otras                              | 4          | 8    |
| Total                              | 56         | 100  |

Fuente: Fuente: Datos primarios, Junio 2017

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 1 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. En 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 porque no reciben un salario, sino que se les entregan viáticos y capacitaciones para que conozcan de los distintos temas que abordan con 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)*

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 de las capacitaciones el contenido es como se solicita un crédito en la banca formal para que hagan una comparación de la facilidad del programa, asociatividad y cooperativismo para que las mujeres formen los grupos solidarios donde todas las integrantes se conozcan. Se capacitan sobre cómo manejar su crédito, como usan sus créditos anteriores, como hacer un presupuesto, temas de administración y contabilidad del negocio.

### **Valoración del Programa Usura Cero por las mujeres protagonistas**

El 59.4% de las mujeres beneficiarias tienen edades de 21 a 30 años (26%) y de 31 a 40 años (45%). Apenas el 12% está entre los 50. El 33% del universo de estudio tienen un nivel académico de primaria, debido a limitantes económicas. Mientras el 47% tienen secundaria y el 18% son universitarias. El 2% fueron alfabetizadas, no tenían grados académicos, pero tuvieron la oportunidad de aprender lo básico para poder llevar su micro negocios.

Las protagonistas del Programa Usura Cero en su mayoría son solteras representadas por el 47%, esto indica que no tienen pareja de ninguna clase o bien son madres solteras que han asumido el rol de padre y madre para sus hijos siendo el pilar de sus hogares, por esta razón han recurrido a invertir en un negocio propio establecidos en sus

Tabla No.2. Estado civil de las mujeres protagonistas. Universo: 57 encuestas

| Estado civil | Frecuencia | %     |
|--------------|------------|-------|
| Acompañada   | 4          | 7.0   |
| Casada       | 24         | 42.1  |
| Divorciada   | 1          | 1.8   |
| Soltera      | 27         | 47.4  |
| Viuda        | 1          | 1.8   |
| Total        | 57         | 100.0 |

Fuente: Datos primarios, Junio 2017

hogares y ser independientes económicamente.

El 42% son casadas, pero han ingresado al Programa Usura Cero por para no ser dependientes de sus esposos o para invertir juntos en un negocio. El 7% están acompañadas o en unión de hecho.

El 38% del universo de estudio afirma que entro al programa por medio de la integración a un grupo solidario, esto debido a que cuando una compañera quiere obtener un crédito esta debe de buscar a otras compañeras para conformar el grupo y es ahí donde se corre la voz en los barrios y de esta manera conocen sobre el Programa Usura Cero

Titulo No.3. Como entro al Programa Usura Cero  
Universo: 57 Encuestas

| ¿Cómo entro al programa?         | Frecuencia | %    |
|----------------------------------|------------|------|
| Recomendaciones                  | 24         | 42.1 |
| Coordinadora del barrio          | 10         | 17.5 |
| Integración a un Grupo Solidario | 22         | 39.6 |
| Total                            | 56         | 100  |

Fuente: Fuente: Datos primarios de la encuesta, Junio 2017

El 17.5% lo conocieron a través de la coordinadora de barrio pues en cada barrio existe alguien asignado para promover el Programa. Un 39% se enteró del programa porque otras compañeras debían formar un grupo solidario y ellas mismas se encargan de buscar a las futuras participantes de cada grupo, es así como se han enterado del programa.

Sobre las ventajas que se obtienen al ser parte del

Programa Usura Cero el 93% de las mujeres consideraron que el programa les ha traído beneficios. Las protagonistas valoran en Programa Usura Cero como bueno porque gracias a ello han podido salir adelante al ser una herramienta que mejora su economía. El 44% dice que es importante ser mujeres empoderadas la independencia económica y ser dueñas de su propio negocio.

El 73% de las mujeres han mejorado sus ingresos y por eso su negocio ha crecido considerablemente. Un 43% tiene autonomía económica, un 90% de las mujeres protagonistas se sienten empoderadas y tienen una nueva manera de verse en el futuro, las capacitaciones les ha permitido los conocimientos necesarios para dirigir su negocio.

El 50% de las mujeres afirma que una desventaja es el poco seguimiento del programa por el poco personal técnico. No obstante, el 93% de las mujeres expresaron que el Programa Usura Cero no tenía ninguna desventaja. En cuanto al plazo de pago y dificultad para recaudar cuotas no existían inconvenientes según palabras de las mujeres esto se debe a que las cuotas se pagan semanalmente por lo tanto no se les dificulta recaudarlas y el plazo de pago es adecuado para el monto de préstamo que les brindan.

El 25% de nuestro universo de estudio son comerciantes, estos van desde vendedoras ambulantes, ventas de ropa usada entre otros, porque son negocios que no requieren grandes conocimientos para su administración y los pueden establecer en su casa de habitación. El 22% se dedican a vender comida y tienen una tortillería, porque consideran que es un negocio de más diversificación y esto lleva consigo relacionarse con más clientes. El 12% de los negocios son pulperías. El 7% venden productos por catálogo y el 4% posee una panadería.

Se refleja que el principal motivo para iniciar un negocio es tener ingresos, el sustento económico de las mujeres depende de las utilidades que dejan, algunas mujeres antes de iniciar con estos, no tenían fuentes de ingresos pues no laboraban y si lo hacían no les resultaba factible por lo que decidieron generar ingresos por sus propios medios y por ende mejorar el nivel de vida tanto de ellas a nivel personal como el de toda su familia. 60% de las mujeres ahora suplen las necesidades básicas de su hogar, el 54% suple la alimentación de su familia, así como la educación de sus hijos.

A la mayoría de las beneficiadas les ha resultado muy satisfactorio haber iniciado su negocio pues esto se refleja al conocer que los negocios tienen buena rentabilidad económica porque perciben utilidades suficientes para sustentarse. El 39% de las beneficiarias han mejorado sus condiciones de vida y el 31% ha desarrollado más su negocio, mientras que un 28% ha creado nuevos negocios que les han generado ingresos mucho mayores que los que percibían antes de estar involucradas con el Programa.

Se realizó un análisis FODA al programa Usura Cero, basado en la observación, entrevistas y encuestas realizadas a las protagonistas, con el propósito de identificar los efectos socioeconómicos y que este propone.

## **FORTALEZAS**

- Ningún otro Programa ofrece una tasa de interés tan baja como Usura Cero.
- Brindan capacitación a las beneficiarias para que su dinero sea bien invertido.
- Créditos sin comisiones, sin garantía y sin fiador.

## **OPORTUNIDADES**

- Reconocimiento del Programa
- Crecimiento económico y social
- Incremento de la demanda de crédito en las mujeres
- Cambio de cultura con respecto a la igualdad de género.

## DEBILIDADES

- Poco personal para supervisar cada negocio.
- Falta de material didáctico para hacer más interactivas las capacitaciones.
- Utilizar lenguaje menos técnico al momento de las capacitaciones para que sea mejor comprendida la clase por las beneficiarias.
- El monto máximo que ofrece es de C\$ 20,000

## AMENAZAS

- Si cambia el gobierno puede desaparecer el programa.
- No todos los grupos solidarios cumplen con sus cuotas en tiempo y forma.
- Los objetivos del Programa se ven afectados cuando no se pagan a tiempo las cuotas correspondientes.

Basado en el FODA se presentan una serie de estrategias al Programa para el fortalecimiento de los negocios emprendidos.

### **Estrategia 1:** Capacitación

El objetivo es Brindar a las mujeres beneficiadas las herramientas necesarias para que emprendan sus negocios con éxito.

### **Estrategia 2:** Empoderamiento

El objetivo es Fortalecer las relaciones no solo amistosas si no, relaciones de negocios entre cada una de las emprendedoras para que se ayuden mutuamente.

### **Estrategia 3:**

Fomentar que el uso del crédito sea solamente para invertirlo en el negocio. El objetivo es orientar a los micros empresarias a invertir el monto total del préstamo en el desarrollo de sus negocios.

### **Estrategia 4:** Fomentar la responsabilidad social de cada protagonista y su familia.

El objetivo es identificar y ayudar a las familias que están en mayor riesgo debido a su inestabilidad económica y a su falta de escolaridad.

## CONCLUSIONES

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 pues mediante las capacitaciones brindadas por los técnicos del programa han adquirido conocimientos.

Existen debilidades en el crecimiento de los negocios debido a que algunas de las mujeres beneficiadas hacen mal uso del préstamo, no utilizan el crédito para invertirlo en sus negocios según las palabras de la Lic. Teresa Cruz responsable del Programa Usura Cero en la ciudad de Estelí, quien se encarga de verificar que el crédito sea utilizado para lo que es financiado.

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% 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.

Es importante hacer mención que el programa hasta el momento ha cumplido con su objetivo principal; el cual es la restitución de los derechos de las mujeres las cuales están siendo partícipes del desarrollo económico de la ciudad y por consiguiente del país al obtener los microcréditos del Programa Usura Cero e invertirlos en sus negocios.

## LITERATURA CITADA

Bañón & Carrillo (1996) Anàlisis de las Políticas Pùblicas. Ediciones Diaz De Santos S.A. Ciudad: Madriz- España. Pàg: 281. En Lìnea: <http://www.books.google.rafaelbañon.com>

Baldelomar, Herrera, & Rodriguez , (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. Pàg: 11-15

Loayza, K (2012). Manual Operativo de Grupos Solidarios. Editorial FEDESAM. Buenos Aires, Argentina. Pàg:16,17,18. En Línea: <http://www.fedesman.coop>