

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
RECINTO UNIVERSITARIO "CARLOS FONSECA AMADOR"
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
DEPARTAMENTO DE ECONOMIA



SEMINARIO DE GRADUACION

Tema General:

Política Monetaria, Banco Central y Sector Financiero

SUBTEMA:

**PROGRAMA "USURA CERO" COMO INSTRUMENTO PARA LA DISMINUCION DE LOS NIVELES DE
POBREZA EN LAS FAMILIAS EN EL DISTRITO IV DEL MUNICIPIO DE MANAGUA DURANTE EL
PRIMER TRIMESTRE 2016**

Elaborado por:

Bra. Steffy Gabriela Chávez Castro
Br. Neyton Founier Lozano Siles

Tutor: Msc. Orlando Antonio Zelaya Martínez

Managua, Nicaragua

Dedicatoria

Este informe es dedicado en primer lugar a Dios nuestro señor eterno que nos brindó paciencia, sabiduría y perseverancia en los momentos más difíciles a lo largo de este emprendimiento.

En segundo lugar, se la dedicamos a nuestras familias que ha brindado su apoyo incondicional y gracias a su apoyo, consejos y aliento la elaboración de este informe fue posible, Gracias por ayudarnos y así pudiéramos conseguir nuestro objetivo como personas, estudiantes y por estar siempre presente dándonos ánimos para continuar con nuestros estudios hasta llegar hasta este punto.

Agradecimiento

A Dios por darnos la vida, salud y la fortaleza de iniciar y culminar la carrera universitaria. A la Universidad por habernos dado las herramientas y el conocimiento teórico práctico durante los 5 años que nos han permitido finalizar este Seminario de Graduación

A nuestras Familias por estar siempre presentes y dándonos su apoyo y amor durante este proceso de aprendizaje y puesta en práctica de nuestras habilidades, a nuestros compañeros que en el camino se convirtieron en un apoyo indispensable para poder llegar a este punto.

A los Maestros por toda su paciencia y esmero en las asignaturas recibidas, en especial a nuestro tutor Msc. Orlando Zelaya por su entrega y su disposición para con nosotros y nuestra investigación.

INTRODUCCION

La palabra pobre proviene del latín *pauperis*, que significa "infértil" "que produce poco o que tiene poco". El concepto de pobreza ha dado origen a múltiples interpretaciones y metodologías que se utilizan para calificar la situación de las personas en términos de su ingreso, consumo y nivel socioeconómico.

De acuerdo con Arriagada Acuña (2005), las causas y las características de este problema difieren de un país a otro, así como las formas de interpretarlo, pues ello depende de factores culturales, género, raza o etnia; del contexto económico, social e histórico.

Para resolver los efectos de las crisis económicas que afectan a la población y que generan o incrementan los niveles de pobreza, cada país emplea políticas y estrategias con las que buscan mejorar la calidad de vida de su población. El acceso a la educación, condiciones de la vivienda, servicios de salud y sanidad, calidad del medio ambiente, trabajo digno y seguridad alimentaria son algunas de las variables que se buscan modificar para lograr esta mejora. El objetivo de cada gobierno es realizar gestiones para mejorar los aspectos antes mencionados y lograr disminuir las condiciones de desigualdad que prevalecen entre sus ciudadanos.

Según la Economista Laura Elena Garza (2005), las características atribuidas a las microfinanzas constituyen una vía incluyente para las personas pobres, pues amplían sus oportunidades de vida, especialmente para las mujeres, dado que influyen de manera directa en sus posibilidades de crecimiento y empoderamiento.

Al reconocer que la desigualdad en los niveles de pobreza de las mujeres con respecto a la de los hombres es muy latente en Nicaragua, El Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional en el año 2007 puso en marcha el programa denominado "Usura Cero" que busca transformar la situación de las mujeres nicaragüenses en las áreas urbanas mejorando sus capacidades humanas y así lograr un verdadero empoderamiento.

Para ello, se ha venido trabajando con la población de beneficiarias que integran la cartera de clientas del programa “Usura Cero”. El análisis se realiza considerando la ampliación de las capacidades de las mujeres, el impacto de los microcréditos en los ingresos de las socias y las implicaciones que tiene su actividad económica entre los miembros del hogar.

Para lograr el cometido planteado, la situación de pobreza en la que vive una persona no se mirará como un problema estático, sino que se entenderá como un proceso que puede alterarse en poco tiempo, especialmente si intervienen elementos de trabajo y empleo que, en conjunto, permitan modificar el acceso a la educación, la salud y la posición social, política y económica que las mujeres enfrentan de manera desigual con respecto de los hombres (Kabeer, 2000).

CAPITULO I

ASPECTOS TEÓRICO Y METODOLÓGICOS

En el presente capítulo abordaremos los aspectos teóricos-metodológicos de nuestra investigación, en el que detallaremos en primera instancia: el ***planteamiento del problema*** en donde afinaremos la idea a desarrollar mediante la búsqueda de las diferentes alternativas de solución, esto a través de la plena identificación del problema.

La ***formulación del problema*** que consiste en estructurar formalmente la idea de investigación de tal forma que el problema sea lo más concreto, explícito y claro posible.

La ***definición y delimitación del problema*** donde enfocaremos nuestra área de interés, especificaremos sus alcances, determinaremos los límites. Es decir, llevaremos el problema de nuestra investigación de una situación muy grande de difícil solución a una realidad concreta, mucho más manejable. Así mismo, se abordará la ***justificación e importancia de la investigación*** en este inciso explicaremos las razones por las cuales se pretende realizar la tesis, el porqué de nuestro interés de escudriñar el tema electo y exponerlo.

Los ***objetivos de la investigación*** que son la parte crucial de nuestra investigación porque es lo que pretendemos alcanzar en el desarrollo de la misma, el ***marco teórico conceptual*** que es la descripción ampliada de las teorías existentes pasadas y recientes por los distintos autores en torno al tema de investigación, ***la formulación de la hipótesis*** que consiste en la formulación de un argumento que en el desarrollo de nuestra investigación que al final demostraremos o desaprobarémos.

Para Las ***variables de la investigación*** detallaremos y definiremos los factores relevantes a tomar en cuenta durante la elaboración del presente informe y por

último plantearemos la **Aspectos Metodológicos** que se refiere a la forma en que procedemos a realizar el trabajo desde el tipo, método, técnicas y tratamiento de la información.

1.1. Planteamiento del problema

No hace mucho, las microfinanzas han surgido considerablemente a nivel nacional especialmente en la capital por ser el núcleo y centro económico por excelencia del país, donde se realizan la mayor cantidad de transacciones comerciales que han venido experimentando un crecimiento tanto en volumen como capital asignado, todo esto en respuesta a las necesidades de la sociedad nicaragüense y a las medidas de ajuste estructural, pero claro está que las empresas que ofrecen este tipo de servicios no cubren la demanda, especialmente de los solicitantes de micros créditos que por su capacidad de ingreso y falta de garantía no son aptos para adquirir algún tipo de servicio bancario.

Sin embargo, ante la gran demanda insatisfecha de estos servicios micro financieros y ante la necesidad de crecimiento económico de la mujer nicaragüense, el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional en el año 2007 tomó la iniciativa de implementar el programa “Usura Cero” poniendo como pilar fundamental el empoderamiento de la mujer pobre nicaragüense. Este programa se ha asentado a nivel nacional con el fin de capitalizar a miles de mujeres capaces de impulsar actividades que les permitan generar ingresos convirtiéndolas en pequeñas empresarias.

Según las cifras demográficas proporcionadas por el INIDE, se estimó que para el año 2012 la población del departamento de Managua alcanzaría 1,448,271 habitantes, de lo cual casi el 72% de la población habita en el municipio de Managua¹. Este municipio se divide en 7 distritos, y cada delegación distrital es coordinada por un delegado representante del alcalde en el territorio.

¹ Instituto Nacional de Información de Desarrollo. (2012). *Cifras Municipales, Población Total, estimada al 30 de Junio del año 2012: Informe Preliminar*.

El municipio de Managua, en el distrito IV, las mujeres con bajos ingresos, en su mayoría son amas de casa, empleadas domésticas. Muchas no disponen de los recursos económicos necesarios para impulsar sus iniciativas empresariales ya que no logran optar a fuentes de financiamiento para invertir en pequeños negocios como de venta de comida, venta de tortillas, venta de ropa usada, venta de calzados o para inyectar más capital a las que ya cuentan con un negocio y poder hacer frente a los gastos en alimentación, educación, vivienda y vestuario de sus familias.

Al no ser sujetas de crédito para las micro financieras formales, estas mujeres que son el sostén del núcleo familiar quedan vulnerables ante las dificultades que caracterizan a la economía nicaragüense al carecer de herramientas para asegurar su subsistencia y la de sus familias. Los lineamientos de este programa se basan en fortalecer la economía familiar de las mujeres y ser un instrumento en la lucha contra la pobreza general y extrema.

1.1.1. Formulación del problema

¿Cuáles son los logros obtenidos del programa “Usura Cero” en el distrito IV del municipio de Managua en el primer trimestre del corriente año? ¿El programa “Usura Cero” ha fortalecido satisfactoriamente el empoderamiento de la mujer y ha dinamizado la economía familiar en el sector?

1.1.2. Definición del problema

En el municipio de Managua es merecedor el rol que ha tenido la mujer nicaragüense con el gobierno de reconciliación y unidad nacional a través de la implementación del programa “Usura Cero” porque ha potenciado el protagonismo económico de ellas.

Consideramos que es pertinente definir el problema de investigación a través de la formulación de algunas preguntas el problema que hemos planteado. El propósito de estas interrogantes será de responder a la pregunta de investigación (formulación del problema), a continuación enumeramos las preguntas:

1. ¿Cuál es el marco legal e institucional del programa “Usura Cero”?
2. ¿Las capacitaciones previo y posteriormente otorgadas por el programa sobre la administración del negocio ha elevado la calidad y la productividad de los negocios de estas mujeres emprendedoras?
3. ¿Ha generado efectos positivos el programa “Usura Cero” en cuanto a la calidad de vida de las mujeres beneficiadas en el municipio de Managua en el distrito IV y ha potenciado el protagonismo económico de ellas?

1.1.3. Delimitación del problema

Programa “Usura Cero” como instrumento para la disminución de los niveles de pobreza en las familias en el distrito IV del municipio de Managua durante el primer trimestre 2016.

1.2. Justificación e importancia de la investigación

El subtema que desarrollaremos en el transcurso de la investigación es de gran importancia ya que constará de elementos sociales actuales, reales y que se siguen implementando, habiendo ya muy buenos testimonios de las mujeres que han sido beneficiadas con este programa. Es importante ya que en él se buscará reconocer que las mujeres deben ser tomadas en cuenta, que funcionan como un sujeto de cambio social y económico.

El análisis de este tema nos permitirá visualizar cuales son los aspectos sobre los cuales se ha basado la implementación del programa y sus beneficios.

Esta investigación tendrá como fundamento la búsqueda de nuevos conocimientos mediante la recopilación de información en el campo, ya que por la naturaleza del tema hemos identificado que este ha sido estudiado de manera muy generalizada, y no al nivel de detalle que nos permita determinar cuál ha sido el impacto que el programa ha tenido en el sector seleccionado.

Además que esta investigación nos permitirá conocer cuáles son los derechos que han venido restituyéndose desde un punto de vista económico y social.

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

- Definir el papel del Programa “Usura Cero” en la disminución de la pobreza en las familias en el Distrito IV del Municipio de Managua

1.3.2. Objetivo específicos

- Establecer una caracterización del Programa “Usura Cero” y de sus beneficiarias.
- Estimar los niveles de educación financiera obtenidas por las beneficiarias del Programa “Usura Cero” durante su implementación.
- Examinar las mejoras en los niveles de vida de las mujeres beneficiadas por el Programa “Usura Cero” durante el primer trimestre 2016.

1.4. Marco referencial del problema

1.4.1 Antecedentes del estudio

Es imprescindible conocer el origen histórico de la igualdad de género, así mismo hay que resaltar si en los últimos años la mujer ha sido tomada en cuenta en los asuntos financieros para el empoderamiento y el desarrollo económico familiar para lograr reducir la pobreza con el objetivo de comprender a cabalidad la importancia que tiene en Nicaragua el Programa “Usura Cero” implementado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional.

En las últimas décadas las naciones se han caracterizado por hacer cambios dramáticos en la erradicación de la discriminación de las mujeres. Todos los gobiernos a nivel nacional e internacional dieron inicio al reconocimiento que las mujeres y los hombres tienen que gozar los mismos derechos, suceso ocurrido a inicios del siglo XX cuando se reconoció que las mujeres y los hombres gozaban del mismo estatus jurídico para participar en la vida pública, tanto en cargos de elección popular, como en la economía y el trabajo.

Desde los años de 1947 la *Comisión de la Condición Jurídica y Social de la Mujer*² formada por 15 representantes tuvo la iniciativa de establecer normas y formular convenciones internacionales para erradicar la discriminación hacia las mujeres que consistía principalmente en restituir los derechos de la mujer y empoderarlas para que se integraran en el ámbito social, financiero, político y cultural.

La comisión de la condición jurídica y social de la mujer se encargó de realizar las primeras convenciones internacionales sobre los derechos de la mujer, es aquí donde surgió la convención sobre los derechos políticos de la mujer en el año 1953. Dicha convención es considerada el primer instrumento de derecho internacional porque respalda y protege los derechos políticos de las mujeres.

² La Comisión de la Condición Jurídica y Social de la Mujer es el principal órgano internacional que se compromete en hacer promover la igualdad de género y empoderar a la mujer en el ámbito social.

Hacer promoción en la equidad de género y hacer potenciar el protagonismo de ellas en la sociedad sería un pilar fundamental porque aceleraría el progreso económico de las familias. Poder erradicar de una vez por todas las diferentes formas de discriminación hacia mujeres traería consigo un efecto multiplicador en las demás áreas del desarrollo.

En 1967 la Asamblea General de Naciones Unidas consolidó las normas relativas de los derechos de las mujeres, este importante acontecimiento tuvo lugar al nacimiento de la (CEDAW) por sus siglas en inglés (Convención sobre la eliminación de todas las formas de discriminación contra la mujer) en el año 1979 actuando como un instrumento jurídico internacional que los compromete con una serie de obligaciones con las mujeres.

La Igualdad de Género³ es importante en cualquier nación ya que implica que los hombres y las mujeres tengan los mismos privilegios de participación en cualquier ámbito y tengan oportunidad de desarrollo personal.

La CEDAW planteó en su informe *“La discriminación contra la mujer viola los principios de la igualdad de derechos y del respeto de la dignidad humana, que dificulta la participación de la mujer, en las mismas condiciones que el hombre (...) que constituye un obstáculo para el aumento del bienestar de la sociedad y de la familia y que entorpece el pleno desarrollo de las posibilidades de la mujer para prestar servicio a su país y a la humanidad”*⁴

Ya para los años 70`s el tema de las microfinanzas estaba tomando más relevancia para las poblaciones que tuvo su auge en Bangladesh y pronto se empieza a desarrollar la actividad microfinanciera en América Latina para conceder crédito a los pobres.

Muhammad Yunus quien fundó el exitoso banco llamado Grameen Bank recibió el premio Noble de la Paz. En 1976 en el pueblo de Jobra hizo su primer préstamo,

³ Definición de Equidad de Género según la CIDSE: Se refiere a un tratamiento igual y equitativo de las mujeres y de los hombres, en función de sus necesidades respectivas, en igualdad de condiciones en términos de derechos, ventajas, obligaciones y oportunidades

⁴ Convención para la Eliminación de todas las Formas de Discriminación contra la Mujer. Pág 2, párrafo 2

porque vio que muchas mujeres fabricantes de muebles de bambú no contaban con los recursos económicos para invertir en su negocio y hacían préstamos usurarios con altas tasas de interés para la adquisición de bambú, pero se dio cuenta que ellas al final no obtenían las ganancias esperadas. Es así como él concedió préstamos equivalentes a casi 20 euros a casi 47 mujeres.

El Banco Grameen se originó en 1976 con el apoyo de Yunus quien creó un proyecto de investigación para diseñar un sistema de crédito que pudiera otorgar servicios bancarios a la población rural pobre, este proyecto adquirió gran importancia en la lucha contra la pobreza, la financiación usuraria y el subdesarrollo. Esta institución comenzó a desarrollar sus operaciones microfinancieras otorgando microcréditos o conocidos comúnmente como "créditos grameen" sin pedir garantías a aquellas personas que no podían acceder al crédito de las financieras.

El Banco de Bangladesh "Grameen Bank" de 1976 al 2006 otorgó 5.400 millones de dólares, con una tasa de devolución del 98,3% apoyando concretamente a más del 95% de mujeres.

Las microfinanzas han ganado atención en el sector financiero, razón por la cual en los últimos años se han desarrollado muchas instituciones. Los objetivos esenciales por la que se establecieron las micro financieras en los países con problemas estructurales de pobreza son los siguientes:

- Crear empleo y riqueza
- Reducir la dependencia y la pobreza
- Incrementar la productividad, poner en valor recursos y capacidades, y no menos importante
- Apoyar a colectivos desfavorecidos, especialmente mujeres⁵

En Nicaragua, el nacimiento de las microfinanzas como sector económico se dio en los años 90`s cuando desapareció la banca del estado, luego de un período de

⁵ Las Microfinanzas. Caracterización e Instrumentos.

12 años y se introdujo de nuevo la banca comercial privada, especialmente hacia el consumo y el financiamiento de la gran empresa, los afectados y privados de financiamiento ante este cambio fueron los micros y pequeños empresarios urbanos y rurales. El órgano que supervisa la banca privada es la SIBOIF (Superintendencia de bancos y otras Instituciones Financieras).

Inicialmente, estas microfinanzas surgieron con el propósito de reemplazar la banca del estado y cubrir con la demanda insatisfecha de la sociedad nicaragüense. Las instituciones microfinancieras ofrecían la esperanza de ser una de los pilares fundamentales por su capacidad para enfocarse en el más desposeído y ser sostenible financieramente.

Este proceso condujo a pasar de una economía planificada a una economía de mercado aplicando políticas económicas de ajustes estructurales para lograr como objetivo primordial la estabilidad económica de la nación. En los años 90`s la política económica de ajuste estructural amplió el sector informal de la economía logrando alcanzar el 75% de la población económicamente activa.

Hasta inicio de los años 90 las dos fuentes formales de financiamiento fueron: el Banco Nacional de Desarrollo y el Banco de Crédito Popular. También existía otra fuente de financiamiento muy importante por su aporte en el desarrollo social en los niveles de subsistencia y era el crédito de usura. Cuando cerró operaciones la banca estatal los micro, pequeños y medianos empresario quedaron desprovistos de créditos porque ahora los bancos privados tenían un enfoque competitivo y de rentabilidad, también repercutió en el sector agropecuario y el informal de la economía, esta parte de la población se vio afectada ante la falta de financiamiento.

Las Organizaciones no Gubernamentales (ONGs) crearon algunos programas enfocados directamente al microcrédito para satisfacer la demanda insatisfecha de la población, dirigidas especialmente a las actividades relacionadas a salud, educación, nutrición, producción. A lo largo de los años estos programas

resultaron exitosos abriendo camino a ciertas ONGs especializándose en otorgar crédito a la micro y pequeña empresa, urbanas y rurales.

A finales del 2007, el órgano regulador del sistema financiero nicaragüense sigue siendo la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras. El sistema financiero se dividía en siete bancos comerciales de los cuales se destaca PROCREDIT y FINDESA, dos financieras aún no bancarias de la cual financiera FAMA era parte, y una financiera estatal llamada Financiera Nicaragüense de Inversiones (FNI)

La crisis financiera internacional del 2008 afectó considerablemente el sector de las microfinanzas en Nicaragua, sumado a esto el movimiento de “No Pago” iniciado entre marzo y abril por productores y comerciantes del lado Norte del país desplomó la cartera de créditos y clientes después de que las microfinancieras en Nicaragua lograran ser líderes por su desarrollo y crecimiento financiero en la región.

La aprobación de la Ley 769: “Ley de Fomento y Regulación de las microfinanzas” en 2011 y la creación de la Comisión Nacional de microfinanzas (CONAMI), que entró en operaciones en el 2012, le han dado un mayor impulso al sector

A pesar de los grandes avances que ha tenido el sector micro financiero, hoy día sigue teniendo limitaciones, ya que no todas las personas tienen acceso a crédito por no cumplir con los requisitos solicitados. Esto da lugar a duda a la interrogante de si el impacto socio-económico es realmente positivo en la vida de los clientes.

Sin embargo, el papel del gobierno nicaragüense ha hecho énfasis en la promoción del protagonismo que tienen las mujeres en el crecimiento económico de las familias y en la disminución de la pobreza. Por ende, en Julio del 2007 en la segunda etapa de la Revolución Popular Sandinista, el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional como parte de las Estrategias Sociales de Desarrollo para la disminución de la pobreza dio inicio al Programa “Usura Cero” con el fin de hacer valer los derechos de las mujeres nicaragüenses y empoderarlas a través de otorgamientos de créditos con tasas de interés bajas para aquellas mujeres que

carecen de garantías para acceder a los créditos que ofrece la banca comercial y que planean iniciar un pequeño negocio o fortalecer los que ya están instalados para mejorar su economía familiar.

1.4.2 Bases teórico científicas

Al examinar las diferentes teorías e informes que existen sobre la tarea de disminuir la pobreza utilizando microfinanzas debemos partir identificando que es lo que se pretende erradicar.

Al referirnos a pobreza usualmente mencionamos la falta por razones económicas de recursos materiales. Sin embargo, la pobreza no solo engloba el factor económico, para comprender mejor lo que la palabra Pobreza engloba podemos citar las palabras del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), donde se refiere a la pobreza como la incapacidad de las personas para vivir una vida digna (PNUD, 1997).

Y siguiendo esta misma línea teórica del PNUD no debemos hablar de pobreza sino más bien de pobreza humana, siendo esta la privación de opciones y oportunidades, de tener una vida larga y saludable, de poder acceder al conocimiento y alcanzar una vida decente (PNUD, 1997: 17).

Tomando en cuenta la complejidad de la palabra pobreza, sobre entendemos que para encontrar una solución no será fácil, y es necesario utilizar todos los medios y herramientas disponibles para cumplir esta tarea.

Las microfinanzas⁶ son un puente económico para facilitar proyectos más allá de las posibilidades de persona con pocos medios económicos. El banco central de Nicaragua en su Informe revela ***“Las microfinanzas tienen un impacto que va más allá de simplemente préstamos comerciales. El pobre usa los servicios financieros no sólo para inversión privada en sus micro negocios sino***

⁶ Definición de Microfinanzas según la ONU: Es la prestación de servicios financieros, como créditos, cuentas de ahorro, seguros y otros productos financieros básicos que conllevan sumas muy pequeñas (micro), a personas pobres y de bajos ingresos que generalmente no tienen acceso a los servicios bancarios y financieros tradicionales.

también para invertir en salud y educación, para emergencias familiares y para satisfacer la amplia variedad de necesidades de efectivo que encuentra”⁷

Las microfinanzas son un factor esencial en la lucha contra la pobreza, el pobre puede disponer de mayor flujo económico y hacer más rentable sus actividades gracias a los préstamos otorgados por estas mismas, así El Nuevo Diario lo expresó ***“La razón de ser de las microfinanzas es brindar servicios financieros a sectores de la población que viven en pobreza, razón por la cual dichos segmentos no tienen garantía que ofrecer a la banca tradicional, de forma que se les limita el acceso a crédito. Por tanto, el microcrédito se considera una herramienta financiera para disminuir la pobreza y mejorar la calidad de vida de las familias”⁸***

No obstante, el beneficio de éstas, no llegan del todo a cumplir su objetivo con la clase baja, ya que para hacer rentable su negocio las tasas de interés son elevadas, además de que otorgan preferencialmente créditos a personas con buen estatus económico, tal cual lo plantea el BCN en su informe ***“Las MF nicaragüenses se han enfocado en el segmento de clientes de mayores ingresos, resultando esta práctica rentable. El segmento más pobre está todavía desatendido, presumiblemente por el alto riesgo que esto implica y aunque las tasas de interés que se cobran son altas, todavía no compensan para alcanzar los retornos conseguidos por las MF más grandes. El quedar excluidos del mercado financiero provoca dificultades al pobre, quedando obligado a proteger las variaciones de sus ingresos con prácticas económicas más seguras pero de menor rentabilidad lo que perpetúa la pobreza”⁹***

Según el informe de la red centroamericana y del caribe de microfinanzas ***“La industria microfinanciera que se ha desarrollado en Nicaragua, tanto de***

⁷ “Microfinanzas y Pobreza en Nicaragua”, BCN., pág 3, párrafo 7

⁸ “Servicios Financieros contra la pobreza” <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/395362-servicios-financieros-pobreza/>, párrafo 1

⁹ “Microfinanzas y Pobreza en Nicaragua”, BCN., pági 34, párrafo 5

instituciones reguladas como de las no reguladas, ha venido a llenar un vacío importante en el otorgamiento de financiamiento a las MYPE, las cuales juegan un rol relevante en la economía del país, ya que según publicaciones del Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) y el Banco Central de Nicaragua (BCN), generan alrededor del 40% del PIB y el 77.2% del total de los empleos de la PEA Ocupada”¹⁰

En el país los servicios micro financieros todavía son limitados en cuanto a la variedad y el alcance, pero hay que resaltar que lo que aún sigue predominando es el micro crédito. El impacto económico de las micro financieras no es de gran magnitud, pero han tenido un gran peso importante y han proporcionado un efecto económico financiero positivo ya que permiten elevar los ingresos, aumentar los ahorros y mejorar la calidad de vida de las unidades familiares.

Por otro lado, una de las metas del GRUN es fortalecer las microfinanzas para beneficiar a las personas más desposeídas a través de programas de canalización directa de crédito del sector público ampliando de manera significativa la cobertura a nivel nacional del acceso al crédito.

Cuando aún estaba en el poder el presidente Bolaños se instauró la Red de Protección Social que tenía como pilar fundamental la transferencia monetaria de las personas que se encontraban en la extrema pobreza, pero se dejó a un lado cuando tomó el poder el FSLN tomando como iniciativa otros programas sociales para restituir los derechos de las mujeres. Así la CEPAL lo afirma en sus pronósticos: ***“La política social se enfocó en un mayor dinamismo en la población más vulnerable mediante la implementación de programas y proyectos en el área de educación, salud, vivienda, agua y saneamiento, y protección social. Adicional a los proyectos y programas en curso, se diseñaron otros con énfasis en la generación de empleo. Los programas de vanguardia son: “Hambre cero” mediante el “Bono productivo alimentario”–***

¹⁰ Cuaderno de Microfinanzas. Red Centroamericana de Microfinanzas: *“Las Microfinanzas en Centroamérica, compendio regional”* pág 43, párrafo 2

y **“Usura Cero”, ambos enfocados a beneficiar a las mujeres en estado de pobreza”**¹¹

Como se sabe, el Programa “Usura Cero” no erradica en su totalidad la pobreza, pero se considera un instrumento ideal porque repercute directamente en la vida de las mujeres pobres emprendedoras ayudando a reducir los dígitos de pobreza. El FMI detalló lo siguiente: **“Los principales instrumentos utilizados para reducir la desigualdad y la pobreza han sido las políticas sociales dirigidas para fortalecer las capacidades de los más pobres y contribuir a mejorar su nivel de vida. Se ha capitalizado a los pobres como agentes del desarrollo con énfasis en la participación social y económica de las mujeres contribuyendo a la nutrición, seguridad alimentaria y generación de trabajo e ingresos a través de programas como Hambre Cero y “Usura Cero””**¹²

Lograr erradicar sistemáticamente la discriminación hacia las mujeres y hacer universal los derechos de ellas ayudaría a disminuir los niveles de pobreza existentes.

Los avances hacia la restitución de derechos e igualdad de género en Nicaragua en los últimos años han tenido buenos frutos porque ha permitido empoderar a las mujeres, jefas de familia. La discriminación hacia la mujer sólo trae consecuencias negativas en el crecimiento económico de la nación, así lo dijo Ban Ki-Moon: **“Existe una verdad universal, aplicable a todos los países, culturas y comunidades: la violencia contra la mujer nunca es aceptable, nunca es perdonable, nunca es tolerable”**¹³

Prueba de este avance es que Nicaragua en el 2014 ocupó el sexto lugar como líder en la igualdad de género en América Latina debido a su sólido desempeño en las brechas de la salud, educación y política Según el Foro Económico Mundial revela que **“Nicaragua ocupaba el lugar número 90 en su Índice de**

¹¹ “Vulnerabilidad Económica Externa, Protección Social y Pobreza en América Latina”. CEPAL. Pág 482-483, párrafo 1

¹² Nicaragua: “Informe de avance sobre el Plan Nacional de Desarrollo Humano hasta 2010”. Fondo Monetario Internacional (2011), pág 8, párrafo 1

¹³ Ki-Moon, B. Secretario General de Naciones Unidas

Desigualdad de Género en el año 2007, mientras que para 2013 el país había subido al décimo lugar y en 2014 al sexto lugar, con únicamente los países nórdicos delante de Nicaragua. El impacto del empoderamiento económico y social de mujeres pobres del campo convirtiéndose en productores con Hambre Cero y mujeres urbanas aumentando su capacidad de financiar sus actividades artesanales y comerciales con “Usura Cero”, pesan en esta transformación”¹⁴.

Para lograr identificar si los programas como el “Usura Cero” tienen un efecto positivo sobre la vida de sus beneficiarias es importante indagar el concepto de calidad de vida, esta encierra dos enfoques: objetivo o subjetivo. El enfoque objetivo evaluaba indicadores sociales externos y objetivos, tales como niveles de vida, salud, educación, seguridad y ambiente próximo (vecindad) (Andrews y Whitney, 1976; Campbell, Converse y Rogers, 1976). El enfoque subjetivo se basaba en la percepción y evaluación de la persona sobre sus experiencias de vida, centrándose en factores tales como bienestar físico y material, relaciones con otras personas, actividades en la comunidad, desarrollo personal, y ocio (Flanahab,1982).

1.5 Formulación de hipótesis

El Programa “Usura Cero” a través de su Política de Restitución de Derechos ha incrementado un abanico de oportunidades a la sociedad nicaragüense, especialmente a las mujeres beneficiarias del programa y actúa como eje principal en la lucha contra la pobreza y empoderamiento de la mujer en el distrito IV del Municipio de Managua.

¹⁴ Informe del Presidente de la República de Nicaragua, comandante Daniel ortega Saavedra al pueblo de Nicaragua y a la asamblea nacional de Nicaragua gestión 2014

1.6 Variables en la investigación.

Definición del Problema	Objetivos de la Investigación	Variable	Tipo de Variable	Definición
¿Cuál es el Marco Legal e Institucional del Programa “Usura Cero”?	Examinar las mejoras en los niveles de vida de las mujeres beneficiadas por el Programa “Usura Cero” durante el primer trimestre 2016 con respecto al primer trimestre del año anterior	Programa “Usura Cero”	Independiente	Es un programa impulsado desde el 2007 por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional que ha permitido lograr el desarrollo de la economía de las familias.
¿Identificar cómo ha sido el comportamiento del Fondo Revolvente que se destina a este programa y su incidencia en la disminución de la pobreza en el Distrito IV del Municipio de Managua	Establecer una caracterización del Programa “Usura Cero” y de sus beneficiarias.	Disminución de la pobreza	Dependiente	La disminución de la pobreza está asociada a determinados problemas que caracterizan la situación de emergencia. Es una de las metas primordiales de todos los gobiernos de disminuir los dígitos de pobreza para garantizar la seguridad alimentaria, mejorar los niveles de vida de la sociedad.
¿Las capacitaciones previo y posteriormente otorgadas por el Programa sobre la administración del negocio ha elevado la calidad y la productividad de los negocios de estas mujeres emprendedoras?	Estimar los niveles de educación financiera obtenidas por las beneficiarias del Programa “Usura Cero” durante su implementación	Niveles de educación financiera	Dependiente	Los aspectos educativos son tan relevantes como los

1.7 Aspectos metodológicos

1.7.1 Tipo de estudio y método de investigación

El tipo de estudio de nuestra investigación es explicativo y analítico porque a través de ella podremos analizar y explicar este tema de gran interés en Nicaragua para poder comprobar si los avances del Programa “Usura Cero” son realmente positivos y si cumple con el objetivo primordial de lograr reducir los dígitos de pobreza y empoderar a la mujer en el ámbito social en el Municipio de Managua (Distrito IV).

Por otro lado, la investigación tiene un carácter descriptivo ya que develaremos a través de encuestas realizadas a las beneficiadas del programa y con información estadística del Municipio de Managua (Distrito IV) la forma en que opera dicho programa en el primer trimestre del 2016. Es también de tipo exploratoria porque no se cuenta con información precisa y detallada del Programa “Usura Cero” y sobre el fin de los fondos de los beneficiarios, por lo que dicha investigación servirá como punto de partida para estudios posteriores.

El método de estudio que utilizaremos en nuestra investigación es el método deductivo porque nos apoyaremos en las afirmaciones y generalizaciones que nos permitirán analizar y llegar a un razonamiento específico del impacto que ha tenido el Programa en la disminución de la pobreza en el municipio de Managua (Distrito IV) en el primer trimestre del año 2016.

La metodología tiene un carácter investigativo mixto, con aspectos metodológicos cuantitativo y cualitativo, porque aplicaremos encuestas dirigidas a las propietarias de los micros negocios beneficiadas con el programa “Usura Cero” extrayendo información acerca de la rentabilidad y administración del mismo. Así mismo, la metodología tendrá un carácter cualitativo porque se realizará entrevista para conocer el impacto del programa para la mejora del bienestar.

1.7.2 Técnicas y procedimientos para la recopilación de la información

Las técnicas y procedimientos para la recopilación de la información serán mediante información primaria ya que como investigadores del problema de estudio aplicaremos encuestas utilizando un formulario de preguntas cerradas destinadas a las beneficiadas del programa, también se realizarán entrevistas a las coordinadoras de las capacitaciones de “Usura Cero” en INATEC a la Lic. Virginia Calero y a la Coordinadora del programa Lic. Lidia Hernández; así mismo realizaremos una entrevista a la representante delegada del Municipio de Managua en el Distrito IV para recopilar información necesaria a nuestra investigación.

La bibliografía que nos servirá de punto de partida para la ejecución del tema de investigación serán informes electrónicos de diferentes instituciones, revistas electrónicas, Informes del Banco Central de Nicaragua, así como fuentes informativas directas de los portales digitales de las instituciones del Gobierno en lo que respecta al programa, también nos apoyaremos de los medios de prensa locales independientes.

1.7.3 Tratamiento de la información

Una vez recolectada la información de las beneficiadas y de las delegadas del programa “Usura Cero” esos datos se procesarán mediante tablas de frecuencia, utilizaremos Excel para elaborar nuestros propios gráficos de barra y de pastel para que la información obtenida esté mejor organizada y se pueda apreciar con mayor claridad. Luego elaboraremos un análisis y se interpretará de manera detallada y correcta la información.

CAPITULO II

CARACTERIZACIÓN DEL PROGRAMA “USURA CERO”, NEGOCIOS BENEFICIADOS Y SU LOCALIZACIÓN

En este capítulo abordaremos todos los aspectos relacionados con la puesta en marcha del programa de gobierno “Usura Cero”, base legal, cualidades, condiciones, estructura y otros aspectos relevantes que nos sean útiles para llevar acabo la presente investigación.

También detallaremos los aspectos económicos, sociales y demográficos de las beneficiarias del programa y su importancia económica para el distrito IV del municipio de Managua y de esta manera facilitar la evaluación del impacto que el microcrédito que otorga el programa ha tenido para mejorar sus condiciones de vidas y la de sus familias.

Los datos organizacionales que mostraremos en el presente capitulo nos permitirá conocer a detalle la base del funcionamiento del programa.



Anuncio del Programa “Usura Cero”

Fuente: Multinoticias , Canas 4

2.1. Definición y creación del programa “Usura Cero”

Para lograr la definición del programa y su base legal enunciaremos algunos incisos mencionados en la Gaceta 75-2007 de creación del programa y la 41-2014 de reformas al mismo y sus aspectos más relevantes a nivel estructural y operacional.

2.1.1 Base legal de la creación del programa

El día 03 de agosto del 2007 fue aprobado el **DECRETO DE INSTAURACIÓN DEL CONSEJO NACIONAL DEL PODER CIUDADANO PARA EL PROGRAMA “USURA CERO”** No. **75-2007** publicado en La Gaceta No. **160** del 22 de agosto del 2007, llamado popularmente programa de microcrédito “Usura Cero”.

Durante la publicación del decreto en 2007 se detalló que el programa contaría con la coordinación del ministro de fomento, industria y comercio; teniendo como vice coordinador al procurador especial de participación ciudadana, apoyado por una comitiva conformada por el ministro de hacienda y crédito público, el director ejecutivo del Instituto Nacional Tecnológico, el secretario adjunto del consejo nacional de planificación económica y social (CONPES) y diez delegados de los usuarios. Esta disposición fue modificada mediante el **DECRETO No. 41-2014**, aprobado el 29 de Julio de 2014 publicado en La Gaceta No. 149 del 8 de agosto de 2014:

"Artículo 2. El Programa “Usura Cero”, estará a cargo de un Consejo que garantizará la implementación y desarrollo de este Programa, y estará integrado de la manera siguiente:

- a) La Secretaría de Comunicación y Ciudadanía de la Presidencia, quien la preside y coordina;
- b) El Procurador Especial de Participación Ciudadana, quien será el Vice coordinador;
- c) El Ministro de Hacienda y Crédito Público;

-
- d) El Director Ejecutivo del Instituto Nacional Tecnológico;
 - e) El Ministro de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa, y
 - f) La Secretaría Ejecutiva de la Unidad Ejecutora del Programa "Usura Cero".

El programa tendrá como fuentes de financiamiento los recursos o patrimonio propio, recursos del tesoro, donaciones y créditos que puedan ser gestionados por el Gobierno de la República de Nicaragua, este patrimonio constituirá un fondo destinado al otorgamiento del microcrédito, tendrá un resultado exclusivamente social sin fines de lucro.

Este programa nace debido a las carencias existentes por la falta de acceso a los microcréditos para las personas de bajos recursos, especialmente las mujeres debido a su limitado acceso en el sector formal ya que no tienen capacidad de ofrecer una garantía o los suficientes ingresos que respalden préstamos crediticios.

El programa tiene como objetivo principal el crecimiento económico familiar de las mujeres a través del otorgamiento del micro crédito con bajas tasas de interés, para el impulso de nuevos negocios o el fortalecimiento de los ya existentes¹⁵.

Es una iniciativa financiera impulsada por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, que consiste en la concesión de microcréditos a mujeres para permitirles desarrollar sus propios proyectos y pretende ofrecer un financiamiento justo a las carentes de recursos para que desplieguen sus iniciativas y fortalecer sus habilidades. Tiene como propósitos fundamentales:

- Erradicar la pobreza extrema y el hambre
- Promover la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de la mujer.

• ¹⁵ Banco Mundial, Convirtiendo Promesas en Evidencia Programa de Microcrédito "Usura Cero", Human Development Network, Marzo 2008,

2.1.2 Requisitos para ingresar al programa al momento de su aprobación.

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

A. Ingreso en los barrios:

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

B. Ingreso a través de mercados, asociaciones:

1. Mujeres mayores de 18 años;
2. que tengan cédula de identidad vigente;
3. que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo

-
4. que estos negocios se encuentren ubicados en zonas urbanas atendidas por el programa;
 5. dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda no sean familiares y estén dispuestas a firmar el acta de compromiso;
 6. con niveles de venta diario como máximo de C\$15,000;
 7. que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su plan de negocios;
 8. que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación;
 9. que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución crediticia.
 10. Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor.

2.1.3. Bases del micro crédito en el programa en el 2008

Sobre la base de las consideraciones planteadas y para beneficio de las pequeñas productoras o comerciantes, es importante destacar:

- El sector económico a financiar serán micro negocios de mujeres asociadas en el sector: comercio y bienes y servicios;
- Los montos que se otorgarán en crédito serán los siguientes:
C\$5,800.00, C\$4,850.00; C\$3,900.00; C\$2,900.00 y C\$1,950.00.
- Estos montos pueden variar a partir de análisis que se realicen con los perfiles de negocios;
- La tasa de interés es del 5% anual sobre saldo, más mantenimiento de valor establecido por el Banco Central;
- Los plazos del crédito serán de: 3 meses, 4 meses; 6 meses y 8 meses. Los que deberán ser cancelados en cuotas semanales por la Coordinadora o Vice Coordinadora electa de cada grupo solidario.

2.1.4. Etapa de capacitación

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

Estos planes serán entregados al finalizar la actividad al delegado del programa **“Usura Cero”**, los cuales deben estar debidamente firmados por las interesadas.

Además, el grupo solidario deberá firmar **“acta de compromiso”**, a través de la cual se comprometen de manera coordinada a utilizar los fondos en los planes de negocios que han formulado y participar en la segunda capacitación sobre **“Administración Financiera de Pequeños Negocios”**, una vez se reciba el préstamo.

En dicha acta de compromiso se designará una coordinadora y vicecoordinadora del grupo solidario, quienes además se encargarán de garantizar el pago de las cuotas correspondientes, adjuntarán al acta de compromiso, copia de cédula de identidad de cada socia, la cual será incorporada al expediente que se organizará por **“grupo solidario”**.

2.1.5. Etapa de aprobación del crédito

Los planes de negocios serán revisados por el Comité de Crédito del Programa **“Usura Cero”**, el cual estará conformado por las siguientes personas:

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

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

Mediante notificación telefónica se informará a las interesadas los resultados del comité de crédito y se indicará el lugar en que todo el grupo solidario deberá presentarse para retirar el cheque. Deben acudir todas con su correspondiente cédula de identidad.

El día del retiro del cheque, todas las que conforman el grupo solidario deben participar en la segunda sesión de capacitación sobre “**Administración Financiera de Pequeños Negocios**”, impartido por el equipo técnico de INATEC.

Al momento de la entrega del cheque todas las integrantes del “grupo solidario”, firmarán el pagaré por el monto total de la deuda. Adicionalmente se entregará calendario con las cuotas establecidas y se indicará el lugar donde deberán estar entregando de manera semanal las cuotas en córdobas.

2.1.6 Actividades y objeto del financiamiento

El programa tiene el objetivo de financiar las actividades económicas que impulsen y promuevan a las compañeras que cumplan los requisitos antes mencionados que se dediquen a todo tipo de actividades comerciales, agroindustriales, de servicios, acopio de productos y producción entre otros.

El programa cuenta con un proceso de validación que garantiza que el dinero obtenido por las socias solidario cumpla su propósito y no sea utilizado con fines ajenos a los mencionados por las socias en sus planes de negocios.

2.1.7 Captación de socias

El programa “Usura Cero” tiene como medio de promoción la misma estructura organizativa de las socias que se encargan de la captación de nuevas socias y su

adición al grupo solidario. También se dan a la tarea de la promoción y publicidad del programa los gabinetes del poder ciudadano del sector a través de los compañeros que son líderes de territorio proporciona los formularios y la información necesaria para que los grupos solidarios que se conformen puedan tramitar sus créditos.

2.2 Descripción de las beneficiarias del programa y sus negocios.

Como hemos logrado identificar en los incisos anteriores las mujeres que son beneficiadas del programa “Usura Cero” son personas con un limitado acceso al crédito pese a su gran potencial de generación empleo por contar con todos los elementos básicos que tienen los emprendedores, los cuales juegan un papel determinante en la lucha contra la pobreza.

Tal como muestra la encuesta de hogares para medir la pobreza en Nicaragua para el 2015¹⁶, en los hogares donde las jefas de hogar son mujeres el 61.5% ocupan de actividades del sector terciario y 59.5% trabajan por cuenta propia en el mercado informal lo que las hace más propensas a la exclusión del sistema financiero privado.

En este contexto encontramos que para el sector que hemos seleccionado esta realidad es más latente que en otras regiones del país ya que por sus características este alberga el mercado más grande de Centroamérica y un sin número de micro negocios pertenecientes a mujeres, de lo cual ahondaremos a continuación.

Para esta etapa de caracterización de las socias dentro del programa “Usura Cero” se realizó una pequeña encuesta tomando como muestras, socias del programa que tuvieran más de tres años de pertenecer al programa, esto con el

• ¹⁶ Fideg, 2016. Informe de resultados de la encuesta de hogares para medir la pobreza en Nicaragua, FIDEG 2015, Pag. 33

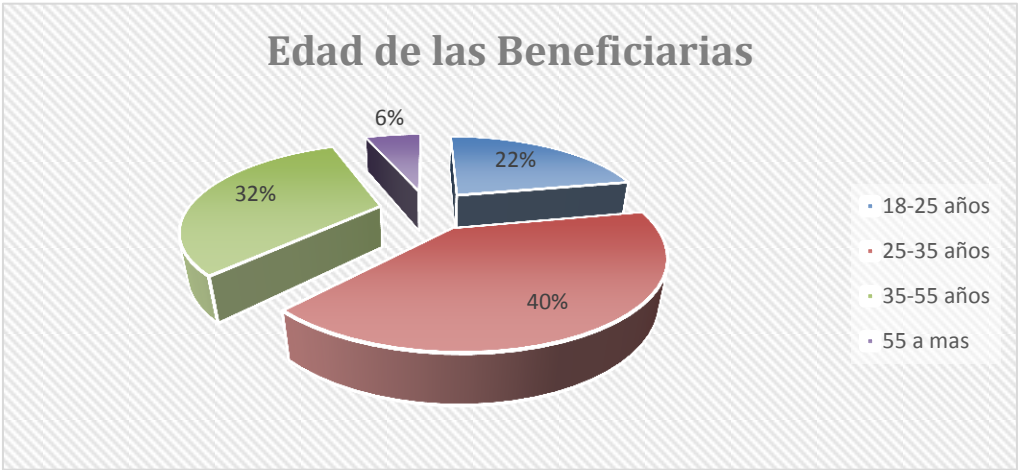
objetivo de garantizar que la información recolectada sea lo más acorde a las características requeridas por el presente informe.

Conforme la encuesta realizada en el sector de estudio de la presente investigación, como podemos observar en el grafico la mayor parte de las beneficiadas responde a las edades de entre 25 a 35 años específicamente el 40%, el segundo mayor grupo es de entre 35 a 55 años con un 32% de participación.

2.2.1 Datos generales de las beneficiadas

Durante el periodo de encuesta se encontró un patrón de Edades donde la mayor participación es de 25 a 55 años como observaciones las cifras, las mismas nos permiten identificar que las mujeres que son usuarias de este programa son mujeres maduras amas de caja que representan el sustentos para sus familias.

Grafico No. 1

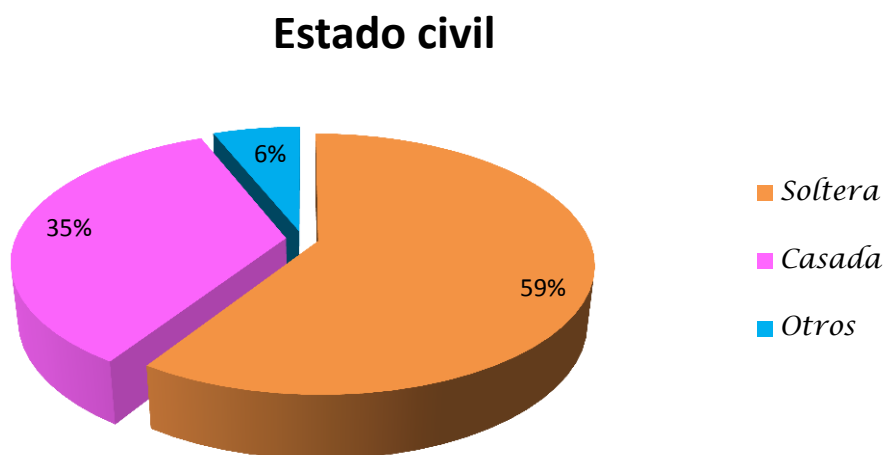


Elaboración Propia. Encuesta realizada a socias de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua

2.2.2 Estado Civil

Siguiendo este contexto de las mujeres como pilar fundamental para su familias identificamos que la mayor parte de las encuestadas tiene un estatus social de Madres Solteras, por lo que el Programa viene dando prioridad a las mujeres que presenten un mayor grado de vulnerabilidad desde el punto de vida de sustento económico, las socias al ser madres solteras dependen enteramente de las utilidades generadas por sus negocios.

Grafico No. 2

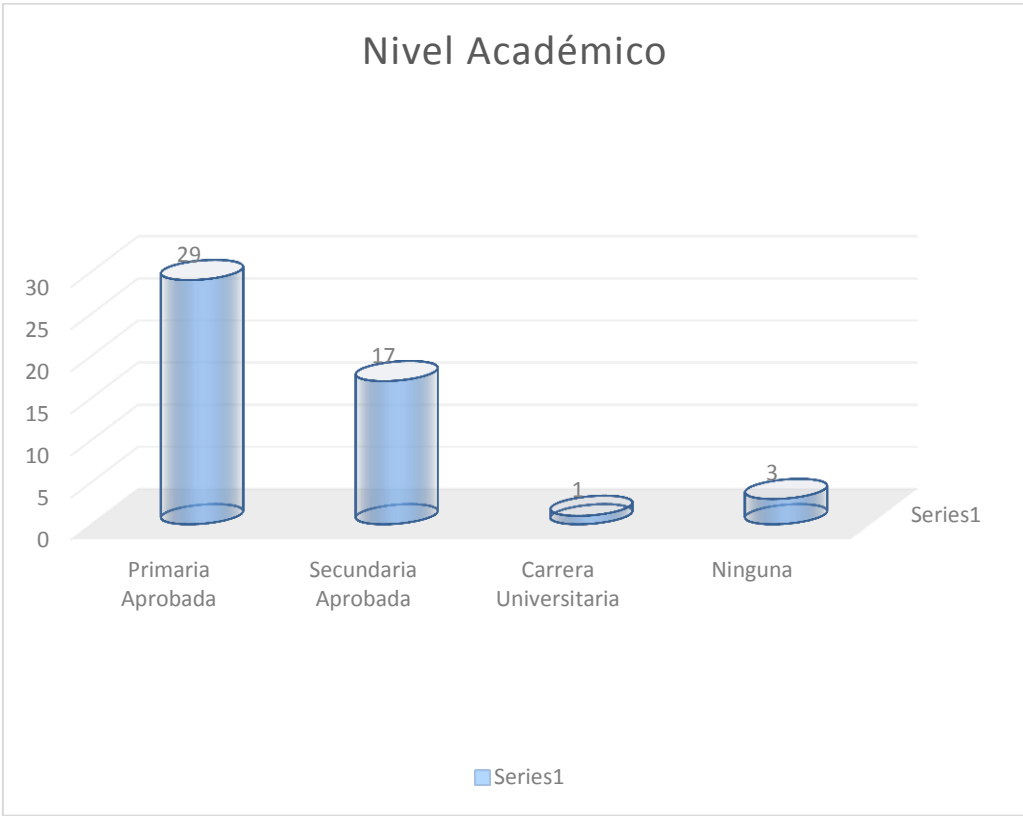


Elaboración Propia. Encuesta realizada a socias de "Usura Cero" en el Distrito IV de Managua

2.2.3 Nivel de escolaridad

Desde el punto de vista de la escolaridad observamos claramente que la situación actual de las beneficiarias es poco favorecedoras 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.

Grafico No. 3

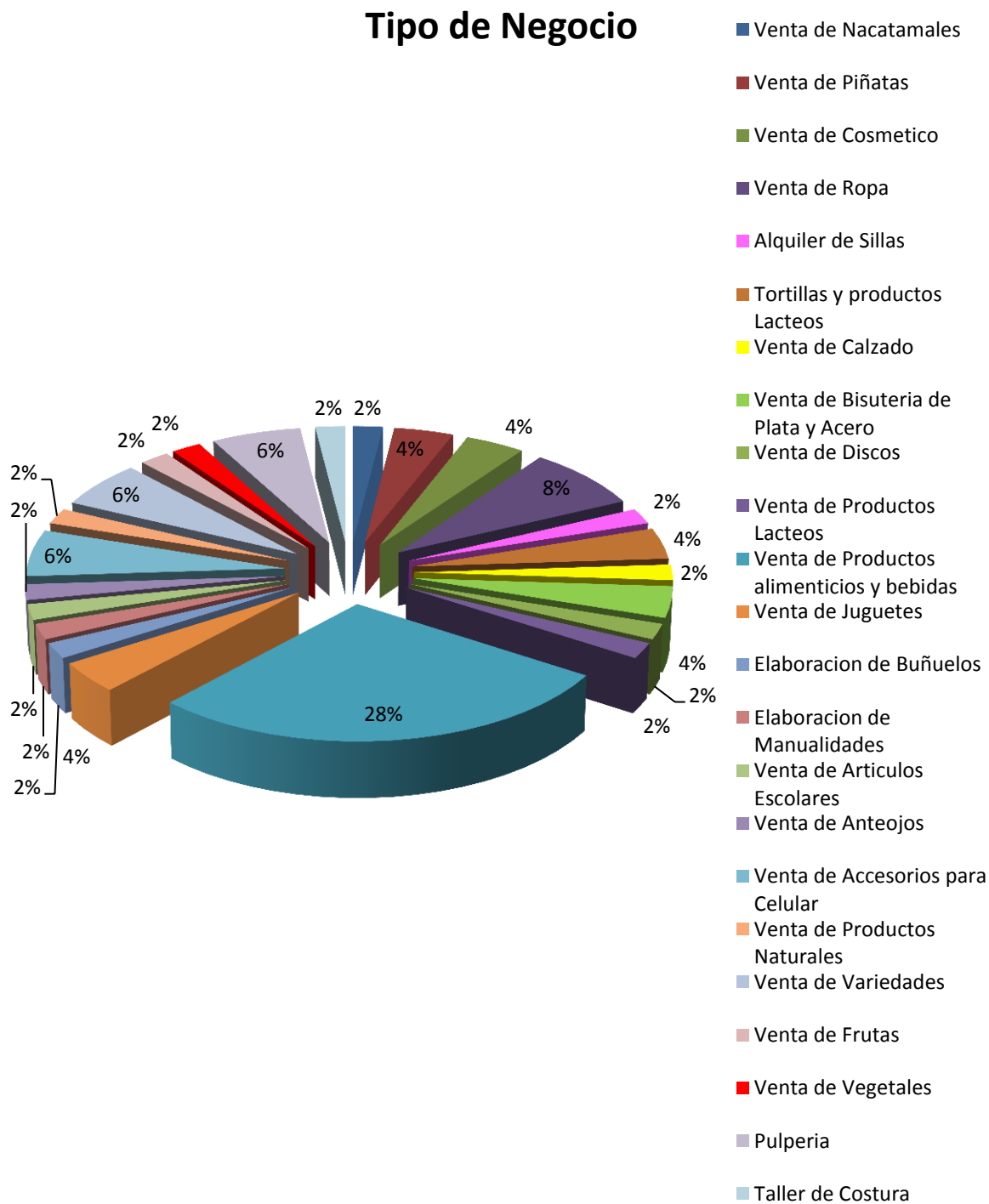


Elaboración Propia. Encuesta realizada a socias de "Usura Cero" en el Distrito IV de Managua

2.3. Datos generales de los negocios

2.3.1 Principales negocios en los que invierten socias del programa

Grafico No. 4



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, su ponderación es de 28% de participación, venta de Ropa 8%, venta de accesorios para celulares, venta de variedades y pulperías con 6% respectivamente 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.

Como puede observarse que en el sector se ve una clara inclinación hacia los negocios del tipo comercial, gracias a las condiciones del sector como una Zona altamente transitada y con una activa comercial muy dinámica.

2.3.2 Tiempo de laborar

En su mayoría los negocios tienen de 5 a 10 años de operar (78%), lo que nos indica que ocupan un lugar estable en el mercado y han demostrado ser rentables para sus propietarias, 8% de los negocios tienen de entre 10 a 20 años de operación por lo que responden a negocios con una gran experiencia en su ramo y que por lo general involucran a varias generaciones familiares durante la implementación de las actividades.

El 14% de los negocios son un poco más recientes y aun requieren de un mayor tiempo de operación para conseguir posicionarse en sus respectivas zonas de operación¹⁷.

¹⁷ Ver Tabla en Anexos

2.3.3 Local de operación del negocio.

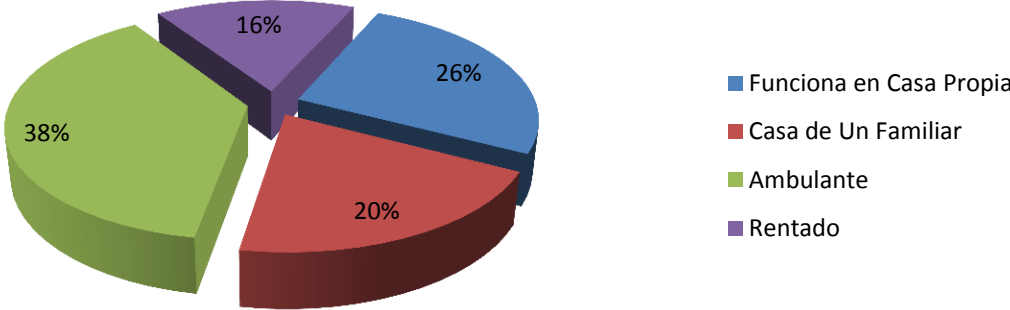
El 38% de las propietarias funcionan de manera ambulante, este corresponde a que la mayor cantidad de negocios es de alimentos y bebidas, por lo general las socias venden sus productos por medio de carritos de comida rápida, bebidas de ambulantes en carretillas o directamente ofreciendo su producto a los clientes. El 26% funciona en sus casas de habitación lo que favorece puesto que el 59% de las mujeres son madres solteras esto indica que tienen que cuidar a sus hijos.

El 20% tienen establecidos sus negocios en locales de familiares, por lo general estos cobran una cifra simbólica por la utilización del espacio, y las propietarias de los negocios se encargan de la cancelación de los pagos por servicios básicos. El

El 16% de los negocios utilizan un lugar rentado lo que en parte ocasiona una desventaja ya que afecta directamente los márgenes de utilidad por el gasto de arrendamiento del local.

Grafico No. 5

¿En qué local funciona el negocio?



Elaboración Propia. Encuesta realizada a socias de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua

2.4. Definición del área de estudio de las beneficiarias: Distrito IV de Managua (localización).

Grafico No. 6



Fuente: Alcaldía de Managua

2.4.1 Localización

El Distrito IV se localiza en el centro de la zona costera del Lago de Managua, con el cual limita al norte, al sur limita con el Distrito 5, al este con el distrito 6, al suroeste con el Distrito 7 y al oeste con el Distrito 1.

Tiene una extensión de 11Km², que equivale al 4% de la extensión del municipio de 267Km², siendo el distrito con la menor extensión territorial¹⁸.

¹⁸ Características Generales de los Distritos de Managua, Alcaldía de Managua, noviembre del 2011

2.4.2 Barrios y locaciones del Distrito.

Es un distrito meramente urbano, ubicado en la parte norte de la ciudad, a orillas del Lago Xolotlán. Está conformado por barrios populares tradicionales como Pedro Joaquín Chamorro, Las Torres, Benedicto Valverde, Los Ángeles, Campo Bruce, Residencial Ciudad Jardín, Lomas de Chico Pelón, Barrio San Luís, Hilario Sánchez, El Rigüero, Domitila Lugo, Selim Shible, Santa Rosa, barrio Costa Rica, Colonia Maestro Gabriel, Larreynaga, Tenderí, El Paraisito, San José Oriental, Enrique Smith, San Cristóbal, María Auxiliadora, Ducualí, El Edén, Colonia Salvadorita, Residencial Bello Horizonte y Barrio Venezuela entre otros.

2.4.3. Importancia económica y zonas comerciales del Distrito IV

En el territorio se encuentran ubicados 2 Mercados (Oriental y Periférico), clasificados como mercados de ciudad y vecinal respectivamente. El mercado oriental tiene la particularidad de ser el centro de compras de Nicaragua, con una inmensa afluencia de comerciantes y consumidores de todo el país; en él se atienden a una población promedio de 200,000 personas diariamente y en temporadas especiales llegan hasta 500,000.

También encontramos centros comerciales como son: Plaza Las Américas, Plaza Azul, Plaza Xolotlán, Plaza Bello Horizonte, en todo el sector este y oeste de la Rotonda y Centro Comercial Ciudad Jardín entre otros.

Por esta característica de ser una zona comercial e industrial de la capital con mucho movimiento y empuje económico, este distrito representa una gran oportunidad para las emprendedoras que utilizan el programa como medio de financiamiento y educación financiera, ya que les otorga una demanda de productos y servicios para la población que circula y habita en el sector.

Como una prueba de ellos podemos encontrar que muchas de las socias encuestadas se trasladan de su lugar de su lugar de residencia en barrios aledaños a Ciudad Jardín y el Mercado Oriental para ofrecer sus productos a los

ciudadanos que asisten o que transitan por estos centros de comercio de la capital.

2.4.4. Población

La población del Distrito 4 representa el 11% de los habitantes del municipio, con 143,589 habitantes en 58 barrios, siendo el distrito con menor población. Tiene una densidad poblacional de 13,054 hab/km², es un Distrito totalmente urbanizado, no cuenta con áreas o zonas de crecimiento horizontal.¹⁹

¹⁹ Características Generales de los Distritos de Managua, Alcaldía de Managua, noviembre del 2011

CAPITULO III

ANÁLISIS DEL PROGRAMA “USURA CERO” EN EL DISTRITO IV DE MANAGUA

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 queremos recalcar 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.

Según los datos obtenidos mediante una entrevista a la coordinadora del programa en el sector Lic. Lidia Hernández, en el periodo comprendido de Enero a Marzo de 2016 en los 24 Barrios que componen el del Distrito IV de Managua se han beneficiado del programa aproximadamente unas 2,800 mujeres, de este total se han organizado 753 grupos solidarios integrados de entre 3 a 10 socias.

Hemos tomado como punto de partida un muestreo de 50 encuestas recopilando información en cinco de los barrios donde la participación de las socias y sus resultados han sido los más destacados.

Como hemos detallado en el capítulo anterior, el Programa “Usura Cero” es un instrumento de política económica para reducir los niveles de pobreza entre un segmento de la población bastante específico a como lo menciona en su Misión: *“El Programa “Usura Cero” conduce el proceso de fomento y promoción de micro negocios dirigidos por mujeres emprendedoras de la zona urbana de Nicaragua, que carecen de garantías suficientes para acceder a los créditos de la banca*

comercial, otorgándoles Microcréditos, transferencia de conocimientos básicos, para el desarrollo de habilidades, para contribuir a mejorar su nivel de vida”²⁰.

3.1. Operatividad del Programa “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua

“El Programa “Usura Cero” en el distrito ejecuta más de 2,800 créditos a igual cantidad de compañeras pero cada día se procesan y autorizan nuevas solicitudes, así que no te podría dar el dato con exactitud en este momento” (Lidia Hernández. Coordinadora de Proyecto en Managua)

La forma que se está organizando el funcionamiento del programa para el distrito IV en primera instancias es que las compañeras deben abocarse con el político del sector para que este re direcciona las solicitudes del micro crédito ante la oficina central para que sea analizada y luego aprobada. Posteriormente, las coordinadoras del sector se encargan de dar acompañamiento y verificar si las socias están realizando las inversiones a las que se comprometieron.

“La manera más simplificada de integrarse al programa desde el Distrito IV y desde cualquier otro es que como anteriormente te había mencionado, las mujeres deben abocarse con el Político de Sector, luego proceden a llenar la solicitud para análisis, revisión y aprobación, luego se les invita a asistir a las capacitaciones que imparten los capacitadores de INATEC, si lograr terminar con el curso intensivo se les da un Certificado de Asistencia de la capacitación. Una vez recibido el certificado, las socias reciben el desembolso; posteriormente se les hace una supervisión y reportes hasta el final del ciclo. Por último, si terminan con el primer ciclo y quieren aplicar al segundo ciclo se llena la documentación” (Lidia Hernández, Coordinadora de Proyectos)

La intención es que las mujeres emprendedoras pueden invertir en diferentes rubros como la comercialización, la producción, esto les permitirá desarrollarse poco a poco para romper con el círculo de pobreza e inequidad de género

²⁰ Cita Textual tomada de: <http://dds.cepal.org/eventos/presentaciones/2016/0418/Panel-I.7.Nicaragua-Cldiaquez.pdf>. Informe 2016. Pág. 18

dirigiendo la capacitación, generación de microempresas y de empleo a la población.

3.2. Ejecución de las capacitaciones por los coordinadores de INATEC

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 el Distrito IV 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.

“En el primer crédito, las capacitaciones consisten en un curso intensivo de 20 horas con temas de suma importancia para la organización, gestión y administración de micro negocios familiares, en el cual la mujer refuerza su autoestima, motivación y emprendedurismo para cumplir objetivos específicos en torno al préstamo otorgado” (Virginia Calero, Coordinadora de las capacitaciones de INATEC a nivel nacional).



El curso intensivo de 20 horas se divide en una semana y los temas a desarrollar son los siguientes: ***Primer día de capacitación (4horas)***

OBJETIVO: Lograr cambios en la actitud de las mujeres fortaleciendo sus valores y haciendo potenciar su protagonismo en la sociedad.

- Grupo Solidario
- Autoestima
- Motivación y el negocio
- Fortalecimiento de valores para la armonía familiar
- Dinámica, grupos de trabajo
- Evaluación del módulo

Segundo día de capacitación (4horas)

OBJETIVO: Propiciar y consolidar los conocimientos técnicos fundamentales para el desarrollo integral de los negocios.

- Emprendedurismo, características y principios de un emprendedor
- Atención al cliente
- Ahorro
- Evaluación del módulo

Tercer día de capacitación (4 horas)

OBJETIVO: Generar nuevas alternativas de producción y comercialización a las socias que sirvan de herramienta para la operación de los negocios.

- Mercadeo
- Use su dinero con cautela
- Dinámica, grupo de trabajo
- Evaluación del módulo

Cuarto día de capacitación (4 horas)

OBJETIVO: Promover una eficaz administración del dinero para incrementar la productividad del negocio.

- Revise como gasta su dinero
- Herramientas para administrar su dinero
- Qué es un préstamo
- Ventajas y desventajas del préstamo
- Qué podemos hacer ante una crisis por deuda
- Dinámica, grupo de trabajo
- Evaluación del módulo

Quinto día de capacitación (4 horas)

OBJETIVO: Diseñar individualmente un plan de negocio que sea compatible a las aspiraciones de las socias y que garanticen el desarrollo de la economía familiar nicaragüense.

- Meta de prosperidad
- Plan de negocios
- Trabajo práctico
- Elaborar presupuestos
- Evaluación del módulo
- Entrega de constancia a protagonistas

Es una semana intensiva lleno de aprendizaje y muchas charlas, es un momento donde las mujeres se intercambian experiencias familiares y donde exponen sus ideas de cómo elaborar un plan de negocio, de cómo producir y comercializar sus productos con menores costos para obtener una mayor rentabilidad del negocio; y también y no menos la importante de cómo atender y captar a los clientes.

En el distrito IV del Municipio de Managua en el primer trimestre del corriente año alrededor de 680 mujeres recibieron las capacitaciones. En el siguiente cuadro se detalla lo antes expuesto:

Meses	Cantidad
Enero	210 mujeres
Febrero	215 mujeres
Marzo	255 mujeres

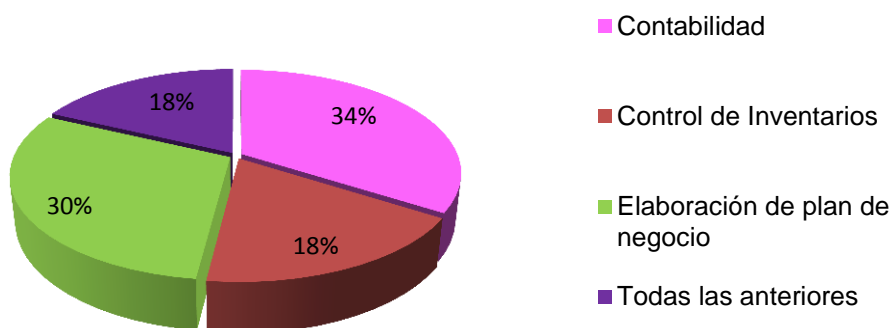
Elaboración propia. Datos obtenidos en base a las entrevistas a las coordinadoras de INATEC.

“La característica particular que tiene el Distrito IV respecto a los demás distrito es que presenta una gran cantidad de socias que han puesto mucho interés en aprender en las capacitaciones y gracias a ello ahora se dedican a actividades comerciales en las zonas de comercio minorista bastante movido” (Lidia Hernández, Coordinadora de Proyecto en Managua)

3.3. Habilidades adquiridas en las capacitaciones de INATEC

Todas las socias han recibido las capacitaciones gratuitas por INATEC. Según datos obtenidos por las encuestas realizadas a las mujeres emprendedoras se ha determinado que 48 mujeres de una muestra de 50 socias han puesto en práctica lo aprendido, esto equivale porcentualmente a un 98% de las beneficiadas. Por otra parte, se ha determinado que 2 mujeres de una muestra de 50 socias no han puesto tanto interés en las capacitaciones, esto equivale porcentualmente a tan sólo un 4% del total de beneficiadas. Así mismo, de ese 98% de mujeres los temas de mayor interés tienen que ver con la contabilidad, el control de inventarios y la elaboración del plan de negocio. El 30% de las mujeres aseguran haber aprendido sobre cómo elaborar un plan de negocio lo cual es ventajoso porque es una herramienta importante para emprender un negocio exitoso. A continuación proporcionamos información recopilada y procesada de las encuestas:

Temas de Interés de las Beneficiadas



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas realizadas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV.

El 34% de las mujeres opinaron que el tema que más les llamó la atención fue sobre cómo llevar la contabilidad del negocio lo cual es primordial para el desarrollo económico de todo empresario. El 18% de las socias opinaron que el tema mayor interés fue sobre cómo llevar el control de inventarios lo cual consideraron de suma importancia porque llevar un registro de sus entradas y salidas les hace más factible determinar su margen de ganancia.

Sin embargo, un 18% de las mujeres opinaron que los temas anteriores (Contabilidad, Control de Inventarios y la Elaboración del Plan de Negocio) han sido de total interés lo cual es beneficioso porque al aplicar estos conocimientos su negocio dará efectos positivos.

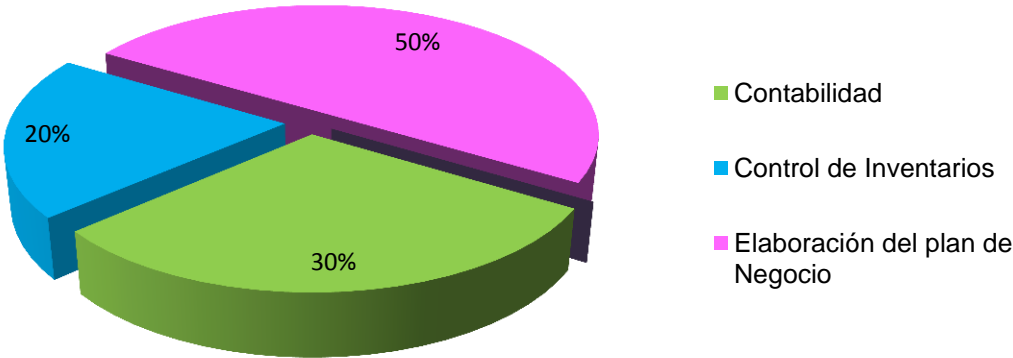
3.3.1 Habilidades que son puestas en práctica en el negocio.

La muestra de 50 socias, 25 de ellas han puesto en práctica el tema abordado sobre elaboración del plan de negocio, lo cual representa porcentualmente a un 50% de las mujeres. 15 de ellas (lo cual representa porcentualmente el 30%) han llevado a la práctica el tema abordado en las capacitaciones sobre la contabilidad del negocio lo que significa que es herramienta necesaria para hacer del negocio un lugar productivo. Y tan sólo 10 de las beneficiadas; es decir un 20% de ellas el

tema que han llevado a la práctica tiene que ver sobre cómo llevar un control de inventarios de su negocio, porcentualmente son pocas las que llevan un control de inventarios pero esto es debido a que los negocios son pequeños y no necesitan apuntar sus entradas y sus salidas.

Gráfico No. 8

Temas que han puesto en práctica



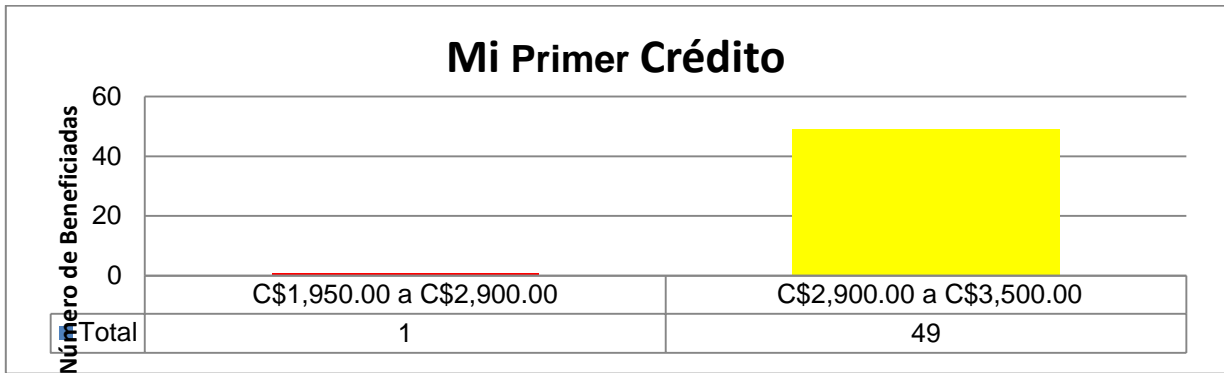
Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas realizadas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

3.4. Monto del Primer Crédito

Según los datos obtenidos por las encuestas y por voz de las encuestadas se refleja que una vez analizada, revisada y aprobada la solicitud del préstamo se procede a otorgarles el micro crédito a estas mujeres, es importante mencionar que los montos del préstamo varían dependiendo del desarrollo del negocio.

El 2% de las socias aseguraron que después de haber solicitado su primer crédito el monto otorgado fue de C\$1,950.00 a C\$2,900.00. Así mismo, el 98% de las socias dijeron que el primer crédito que les concedió “Usura Cero” oscilaba entre C\$2,900.00 a C\$3,500.00. De las 50 encuestadas ninguna aseguró haber recibido un préstamo de C\$3,500.00 a C\$5,800.00, esto es debido a las políticas del Programa que los primeros créditos que confieren a sus socias está por debajo de los C\$5,000 córdobas.

Gráfico No. 9



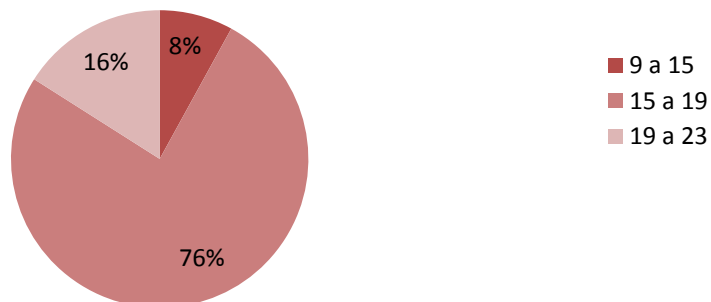
Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas realizadas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

3.5. Numero de crédito obtenido durante la permanencia en el programa

En lo que respecta a los créditos obtenidos por las mujeres emprendedoras se determinó que 4 socias de una muestra de 50 han obtenido de 9 a 15 créditos de parte de “Usura Cero”, esto representa porcentualmente al 8% de socias. También según datos de la encuesta se refleja que a 8 mujeres les han otorgado de 19 a 23 créditos, esto representa porcentualmente al 16% del total de mujeres. Por último, a 38 socias les han otorgado de 15 a 19 créditos, esto representa porcentualmente al 76% de beneficiadas. Esta cantidad de préstamos es debido a que estas mujeres han permanecido fieles al programa, su tiempo de permanencia asciende de 3 años a 10, lo que significa que han sido beneficiadas con varios préstamos.

Gráfico No. 10

Número de créditos obtenidos



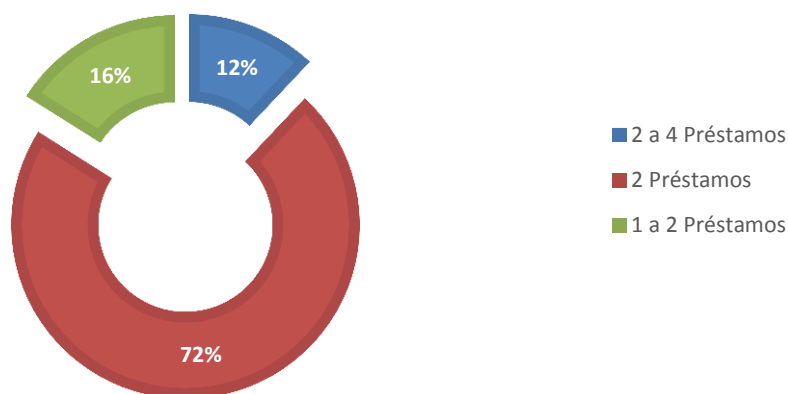
Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas realizadas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

3.6. Numero de crédito recibido en un año

Ahora bien, se refleja que los préstamos recibidos en un años por 8 socias; es decir el 16% han obtenido de 1 a 2 préstamos. Por otra parte, 36 mujeres; es decir, el 72% de las socias han alcanzado los dos préstamos. Por último, 6 mujeres; es decir, el 12% de las socias han obtenido de 2 a 4 préstamos por año, la razón principal de esta cantidad de préstamos debido a que desde que se implementó el programa “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua ellas han sido parte de éste.

Gráfico No. 11

PRÉSTAMOS RECIBIDOS EN UN AÑO



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

3.7. Plazos y cuotas del microcrédito

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”. “Usura Cero” les da la facilidad de pago a estas mujeres emprendedoras, son ellas quienes establecen el tiempo de pago. Según los datos recopilados en las encuestas se refleja que 12% de las socias aseguran que las cuotas y el plazo de pago de sus préstamos oscila entre 3 (12 cuotas) a 6 meses (24 cuotas), porque las cuotas son semanales independientemente del plazo de pago que adquieran. También se refleja que el 72% de las socias establecieron las cuotas y el plazo de

pago del micro crédito a 6 meses con 24 cuotas. Por último, se pudo determinar que el 16% de las socias establecieron las cuotas y plazo de pago de 6 (24 cuotas) a 12 meses (48 cuotas).

Gráfico No. 12



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

Los montos van desde C\$ 5,500.00, C\$ 7,000.00, C\$ 10,000.00, C\$ 15,000.00 y los 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.

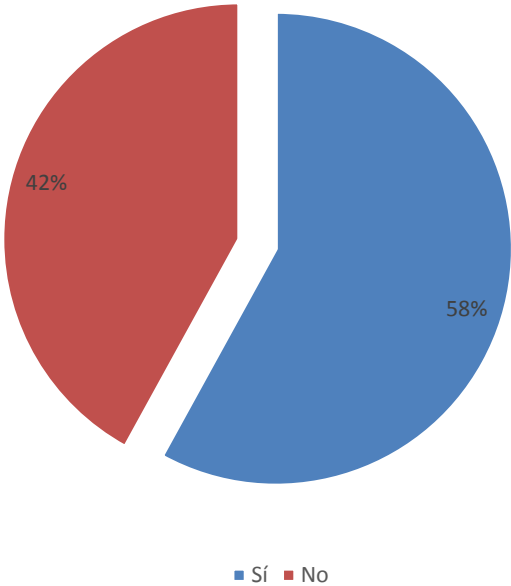
Durante la permanencia en el programa muchas mujeres aseguraron haber caído en mora durante el primer trimestre del 2015 debido a que no tenían los recursos económicos para cumplir con el pago total de su deuda en tiempo y forma lo cual repercutió de una u otra manera en la vida de ellas porque si querían solicitar otro préstamo, el Programa les iba a negar el crédito hasta que cancelaran la deuda pendiente.

Según datos de las encuestas se refleja que el 58% de las socias aseguraron haber caído en mora porque no tenían el dinero suficiente para pagar las cuotas porque cubrían con otros gastos inesperados como: medicinas, alimentos, pago de los servicios básicos, entre otros factores.

Sin embargo, el 42% de las socias aseguraron que siempre se mantenían al día con los pagos de su deuda porque las cuotas eran bastante flexibles al bolsillo de las mujeres.

Gráfico No. 13

Mujeres morosas durante el 1er trimestre 2015



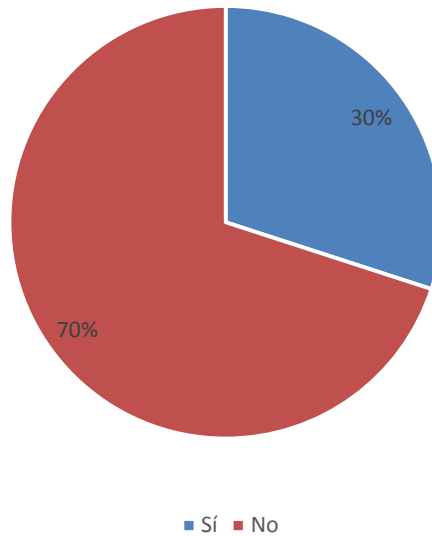
Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

Durante el primer período del 2016 el 70% de las mujeres emprendedoras aseguraron no haber estar atrasadas con las cuotas de la deuda debido a que sus negocios marchaban productivamente.

Sin embargo, el 30% de la socias aseguraron haber estado morosas por la razón de que se les había presentado problemas familiares, lo cual requería de gastos.

Gráfico No. 14

Mujeres morosas durante el 1er. trimestre 2016



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

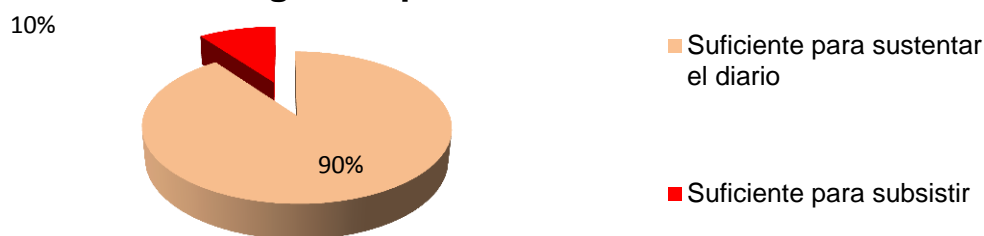
3.8. Utilidades generadas durante la implantación del micro negocio

Para las socias de “Usura Cero”, las utilidades generadas durante la puesta en marcha del negocio han sido excelentes puesto que del total de 50 socias, el 100% de ellas aseguraron haber mejorado sus ingresos familiares producto de los negocios apoyados por el programa. Ninguna de las mujeres dijeron que durante el primer trimestre 2016 sus negocios generaron pérdidas, al contrario, todas dijeron que producto de las ganancias obtenidas tenían metas de ampliación de sus negocios y que no pensaban cerrar operaciones.

Así mismo, el 90% de las socias afirmaron que sus negocios generaban las ganancias necesarias para el sustento diario y el de sus hijos y tan sólo el 10% de las socias dijeron que las ganancias generadas por el programa al menos eran suficientes para subsistir lo cual significa que este 10% de mujeres antes de ser parte del programa sus condiciones de vida eran precarias.

Gráfico No. 15

¿Las utilidades que da el programa generan ingresos para?



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

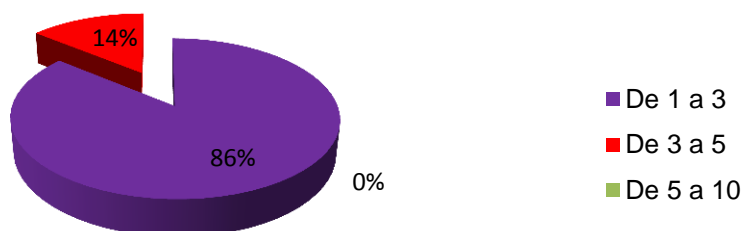
3.9. Personal contratado para el micro negocio

El 86% de los negocios no tienen trabajadores externos y son administrados por sus propietarias que son auxiliadas por algún miembro de su familia en alguna de sus actividades, ellas se encargan de realizar todas las actividades correspondientes, por las características del negocio no requieren de mucha ayuda.

El 14% de los negocios son más grandes y requieren más trabajo por lo que las propietarias han recurrido a contratar de 3 a 5 personas que por lo general son remuneradas diariamente por sus labores como es el caso de los comedores populares. No encontrándose negocios con más de 5 trabajadores.

Gráfico No. 16

Personas contratadas Primer trimestre 2016



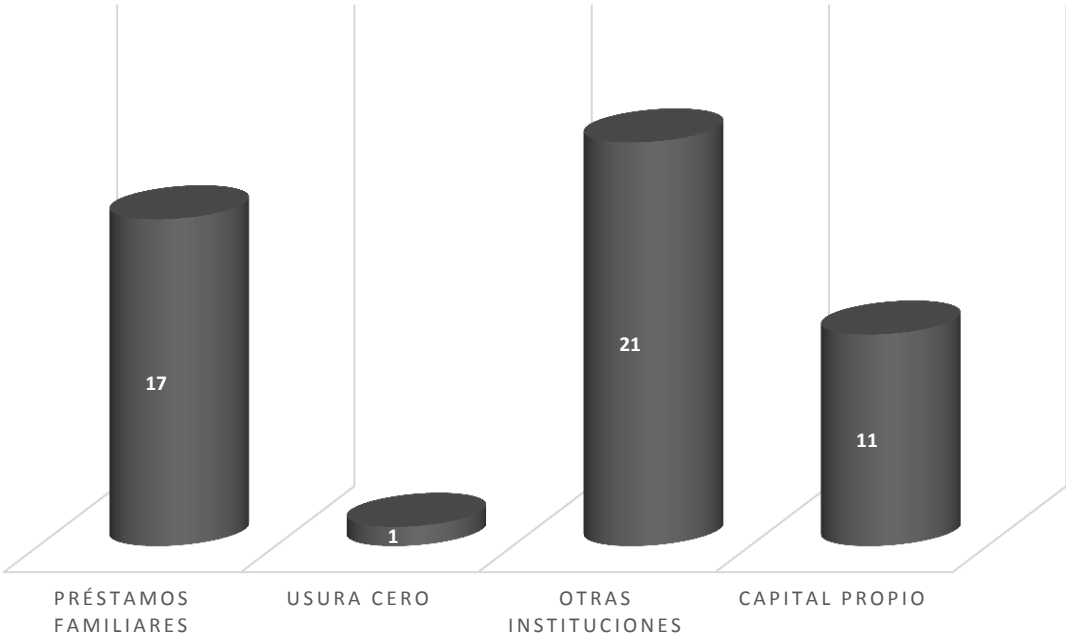
Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

3.10. Fuentes de financiamiento de los negocios

A como se puede apreciar en la Gráfico No.18 en base resultados de las encuestas el 34% de los negocios de las socias comenzaron a operar sus negocios con préstamos familiares y capital propio. El 42% de las socias aseguraron que iniciaron la operación con fuentes de financiamiento externas como prestamistas independientes que ofrecen sus servicios con altos porcentajes de interés. Por otra parte, el 22% de las encuestadas aseguraron haber instalado su negocio solamente con el capital propio porque no requerían de tanto dinero para poder operarlo. Sin embargo, el 2%; es decir, una mujer inició su negocio con el préstamo de “Usura Cero” y con los pocos ingresos que ella recibía de sus familiares y de su trabajo.

Gráfico No. 17

SE INICIÓ EL NEGOCIO CON?



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

Durante el primer trimestre 2016 se refleja que el 58% de las socias trabajaron solamente con los préstamos facilitados por “Usura Cero” porque consideraron que era suficiente para operar su negocio. Sin embargo, el 42% de las socias afirmaron que durante el primer trimestre su negocio operó con el préstamo de “Usura Cero”, pero también recurrieron a otras fuentes de financiamiento por parte de instituciones porque con esos créditos podían comprar gran parte de los productos necesarios para mantener surtidos sus negocios.



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

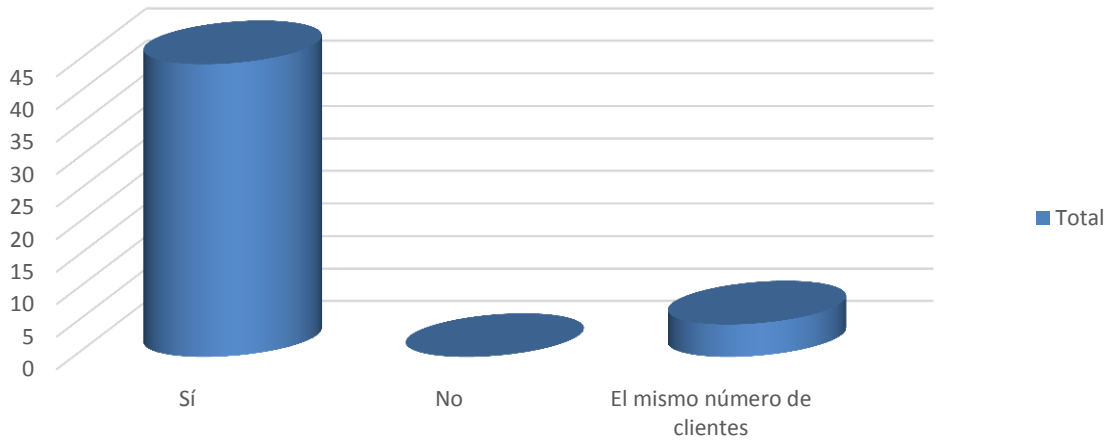
3.11. Segmentación y atracción de clientes

Las inversiones y el crecimiento de los negocios del más del 80% de las mujeres les ha atraído a nuevos clientes a partir de los créditos otorgados por el programa, ellas aseguraron que la clientela que atendían antes de ser beneficiada por el programa era menor porque con el capital que contaban no era suficiente para ampliar el negocio y ofrecer a los clientes diversidad de productos.

Durante el primer trimestre del 2016, el 90% de las socias dijeron que cuando se integraron al programa para instalar un negocio o ampliar el ya existente captaron a nuevos clientes y tan sólo el 10% de las socias afirmaron que después de integrarse al programa se mantiene la misma cantidad de clientes pero esta clientela demanda más producto del que antes compraba debido a que las socias ampliaron su negocio.

Gráfico No. 19

Captación de clientes

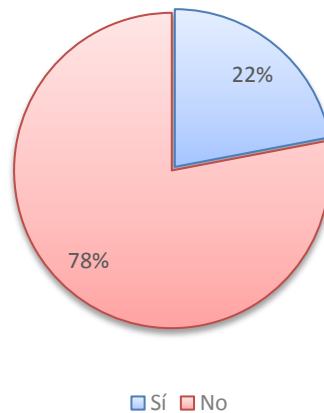


Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

También se constató que el 78% de las socias no otorgan crédito a sus clientes puesto que son negocios donde los productos no son costosos como los negocios donde ofrecen nacatamales, tortillas y productos lácteos, venta de frutas, de buñuelos, etc. Y ellas necesitan que su dinero esté circulando para poder ver la ganancia, además consideran que cuando lo hacen muchos clientes les quedan mal y eso resulta ser una gran pérdida para ellas.

Por otra parte, el 22% de las socias si otorgan crédito a sus clientes porque consideran que aumentan las ventas, pero ponen sus condiciones y límites porque cuando dan mucho crédito experimentan un flujo de dinero negativo, entonces lo procuran hacer con los conocimientos brindados por INATEC es encontrar la mezcla correcta entre crédito y flujo de dinero para que su negocio pueda marchar bien. Pero cabe destacar que las socias que otorgan crédito a sus clientes son dueñas de negocios de venta de cosméticos, venta de bisutería de plata y acero, venta de ropa, etc., con un método de pago quincenal o mensual.

Crédito a los clientes



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

3.12. Inversiones en el Micro negocio

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.

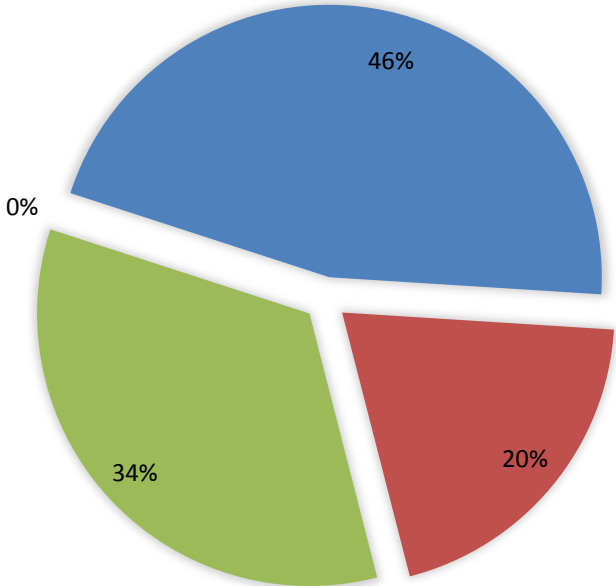
El 46 % de las socias utilizaron el préstamo para hacer inversiones en materia prima y/o compra de mercadería ya que consideraron que, comprar más materia prima y/o mercadería para surtir y hacer crecer su negocio y por tanto que, las utilidades sean mayores. Sin embargo, son cautelosas a la hora de invertir, porque aseguran que, según lo aprendido en las capacitaciones, hasta las inversiones más seguras son un rédito no garantizado.

Por otro lado, el 34% de socias utilizaron los préstamos para hacer inversiones en almacenamiento, insumos y herramientas ya que consideraron que es una prioridad tener los insumos y las herramientas para operar el negocio. Por último, se reflejó que el 20% de las socias, 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.

Gráfico No. 21

Inversion

- Materia Prima y/o Mercaderia
- Mejoras Estructurales, Ampliacion de local, Almacenamiento
- Insumos y Herramientas
- Otros



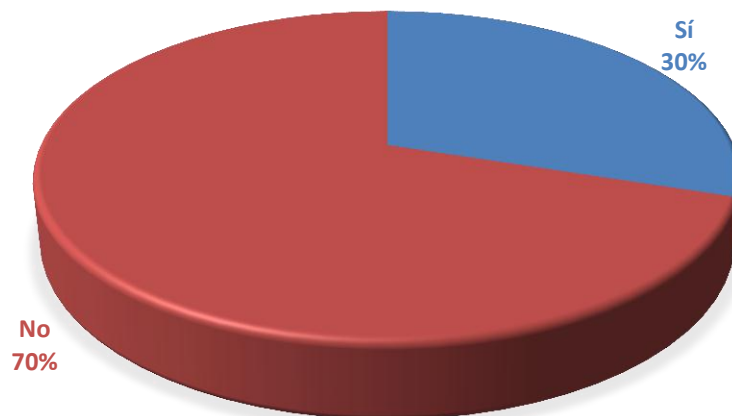
Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

3.13. Administración del negocio y registro contable que garantizan la productividad del mismo

El 30% de las socias aseguraron que llevan la contabilidad del negocio pues consideran que para mantener el buen funcionamiento en sus cuentas hay que ponerlo en práctica. Para ellas el registro contable se refiere a las técnicas que se emplean para recoger todos los movimientos contables de su micro empresa. Estas mujeres consideran ventajoso llevar la contabilidad porque de esa manera se dan cuenta cuáles son las cantidades exactas que tienen pendientes; es decir el total que deben y cuáles son las que no deben, también al llevar a cabo la contabilidad les permite diferenciar los gastos que genera el propio negocio de los gastos que disponen para ellas. Por otro lado, el 70% de las socias no llevan la contabilidad del negocio porque no saben correctamente cómo llevar un registro de sus ingresos y sus egreso y porque consideran que sus pequeños negocios no lo ameritan.

Gráfico No. 22

CONTABILIDAD DEL NEGOCIO



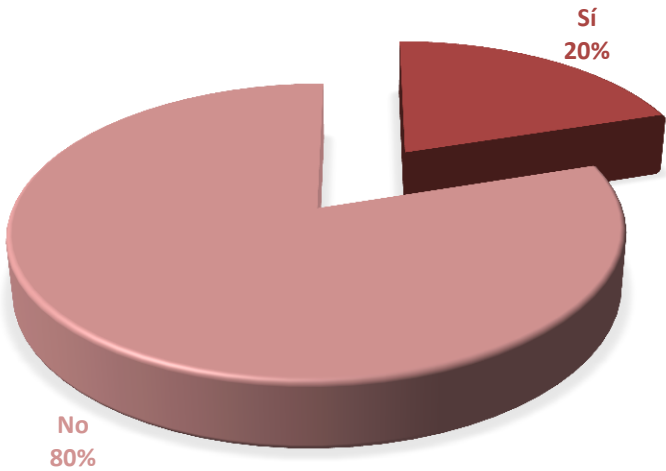
Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

3.14. Control de Inventario

El tema del inventario ha sido uno de los mayores desafíos según nos comenta la encargada de las capacitaciones ya que es donde las beneficiadas tienen un control menos riguroso y casi siempre confían en su capacidad para predecir el comportamiento de las ventas y no se toman la tarea de llevar un control organizado de su inventario. Del total de socias, sólo el 20% llevan un control correcto de inventarios porque para ellas implica mejores dediciones, reducción de costos, mayores utilidades y los clientes se van más satisfechos. También consideran que es fundamental para su negocio para que no exista escases de materia prima para no dejar de vender. Por otro lado, el 80% de las socias no llevan un control de inventarios porque consideran que no tienen tiempo y porque sus negocios son pequeños, pero esto de no realizar un control y seguimiento de los inventarios es una desventaja porque pueden cargar con excesos y con faltantes de mercadería.

Gráfico No. 23

CONTROL DE INVENTARIOS



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

3.15. Motivos para Ingresar al programa

En el Gráfico No. 26 se puede apreciar que el motivo de las socias para incorporarse en el programa porcentualmente recae más en el sustento económico con un 70%. Ellas se integraron para mejorar sus condiciones básicas de educación, salud y nutrición. Por otro lado, el 26% de las socias se integraron al programa por motivos de independencia económica de sus cónyuges, ellas querían sentirse útiles y que podían valerse por sí mismas y este programa les permitía una igualdad de oportunidades de ingreso y superación y sobre todo, reducción de los niveles de pobreza. Sólo el 4% de las socias se integraron al programa por motivos de cooperación en el hogar, ellas necesitan una fuente de financiamiento donde les diera la oportunidad de generar ingresos económicos.

Gráfico No. 24

¿Motivos para Ingresar al Programa?



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

CAPÍTULO VI

BENEFICIOS OBTENIDOS DEL PROGRAMA “USURA CERO”

Con el objetivo de identificar los avances en materia de bienestar que ha generado el programa “Usura Cero” en la vida de las protagonistas y sus familias desde un enfoque subjetivo, mencionaremos los puntos que hemos considerado más relevantes y donde el programa ha generado mayor impacto reduciendo la pobreza e incrementando los niveles de ingresos.

Para lograr nuestro cometido recurrimos a datos recopilados en las entrevistas y a la información obtenida mediante las encuestas realizadas a 50 de las socias que habitan en el distrito IV de Managua.

En este capítulo 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.²¹

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.

²¹ Plan Nacional de Desarrollo Humano 2012 – 2016, Pag. 116 Párrafo 4

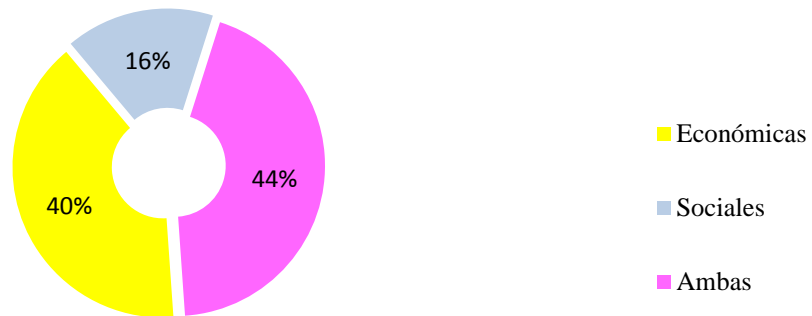
4.1 Capacidades generadas por el programa.

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” en el Distrito IV de Managua, según las respuestas obtenidas en las entrevistas a las socias seleccionadas para el estudio, el 40% aseguran que después de haberse integrado al programa las ventajas han sido económicas gracias al incremento sostenido de sus niveles de ingreso.

Por otra parte, el 16% de las socias 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 comercialización de sus negocios a través de la concesión de micro créditos acompañados de capacitaciones intensivas y seguimientos continuos que garanticen la productividad y eficacia del negocio.

El 44% 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 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.

Gráfico No. 25
Ventajas del Programa



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero”
4.2. Beneficios económicos desde el punto de vista del ingreso

Para abordar el punto de los beneficios económicos, revelaremos las mejoras en los niveles de ingreso de las socias producto de las operaciones que realizan a diario en sus negocios, haciendo una comparación de las ventas de los productos que ofertan y comparando el primer trimestre del año 2015 con el primer trimestre del año 2016.

Esta comparación nos permite validar que en el 100% de los negocios encuestados se 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.

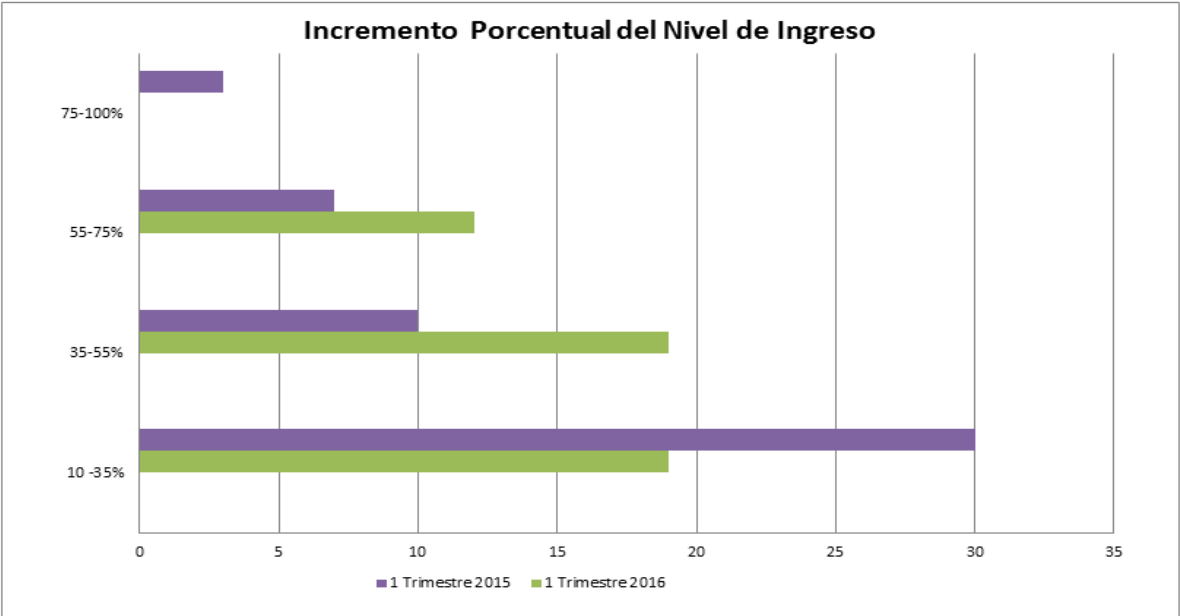
Los datos porcentuales arrojan que el 20% de las socias calcularon aproximadamente que su nivel de mejora en lo que va del año ha sido de 10-35% por lo que han incrementado las ventas y la cantidad de clientes.

Por otra parte, el 54% de las socias calcularon que su nivel de mejora ha sido de 35-55% y se sienten satisfechas porque sus expectativas de ventas han sido

superadas. Y por último, el 26% de las socias calcularon que su nivel de mejora ha sido de 55-75% debido a que el programa les ha otorgado préstamos con montos altos y eso les ha permitido expandir más el negocio.

Estas cifras revelan un claro incremento comparando los resultados del primer trimestre del año 2015 con respecto al primer trimestre del año 2016, en términos porcentuales una mayor cantidad de socias está incrementando sus niveles de ingresos.

Gráfico No. 26



Fuente: Elaboración propia. Datos retomados de las encuestas a las beneficiadas de “Usura Cero” en el Distrito IV de Managua.

4.3. Beneficios sociales

En este acápite hemos tomado en cuenta los beneficios a nivel social que ha tenido el programa en las vidas de las socias encuestadas, encontrando varios fenómenos muy interesantes y que podrían definirse como beneficios colaterales ya que no se habían contemplado al momento de impartir las charlas o las capacitaciones a las protagonistas.

Según las experiencias compartidas por las integrantes de los grupos, durante las etapas de capacitación y a lo largo de su estadía en el programa, se han

desarrollo los aspectos abordados desde la primera capacitación, lo que les ha permitido integrarse de una forma más directa con sus comunidades.

Como parte de las capacitaciones, las socias desarrollan temáticas generales que durante el proceso se convierten en un punto de interacción donde las presentes comparten sus experiencias y vivencias con el resto del grupo, lográndose una conexión que permite concientizar en cada una su situación socioeconómica, al mismo tiempo que les ayuda a planear acciones, enfocarse en sus objetivos y proponerse metas específicas

Grafico No. 27

Matriz de relación de los temas abordados en las capacitaciones



4.4. Integración y relaciones sociales

Entre otro de los beneficios sociales otorgados por el programa también encontramos el trabajo en equipo y la creación de relaciones sociales y comerciales a pequeña escala que pueden lograrse gracias a la interacción entre varios grupos de emprendedoras que sacan a relucir las habilidades adquiridas desde la puesta en marcha de sus negocios logrando así sacar el mayor provecho del mismo, buscando nuevas oportunidades y clientes.

Tanto así que, encontramos casos donde se establecen convenios entre las socias para poder ofrecer una mayor gama de productos, gracias a la asociatividad con otras beneficiarias del programa. Por ejemplo, vemos una

interacción entre socias con tratos preferenciales por el solo hecho de pertenecer a uno de los grupos solidarios con referencias comerciales comprobables entre sí.

Este tipo de relación, a largo plazo genera muchos beneficios para las mujeres que logran integrarse ya que les genera oportunidades económicas y sociales.

Grafico No. 28



Elaboración propia con datos obtenidos en las entrevistas

En la ilustración podemos observar la interacción que pueden llegar a tener las socias entre sí puede generar oportunidades de adquirir beneficios económicos, por la obtención de descuentos o créditos con proveedores dentro del mismo grupo, asociaciones para diversificar su oferta y otros.

4.5. Formación empresarial

El beneficio más importante otorgado por el programa a cada una de las beneficiarias es la capacidad de gestionar sus propios negocios de manera organizada, proponiéndose metas y fijándose objetivos para lograr un crecimiento sostenido de sus emprendimientos.

El programa otorga las herramientas a nivel técnico para poder encaminar los negocios hacia un crecimiento sostenible expresado en un lenguaje sencillo que facilita a las socias poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante su pertenencia al programa. Este proceso tiene como objetivo lograr que las protagonistas logren independizarse y puedan a largo plazo administrar el capital de sus negocios de forma organizada para que éste genere las suficientes utilidades para salir de la pobreza.

4.6. Continuidad de la actividad financiera de las socias.

Un aspecto interesante que consideramos un beneficio adicional que genera el programa a sus beneficiarias es el hecho de crear un expediente crediticio sano para que las protagonistas puedan seguir su actividad comercial haciendo uso de la banca comercial privada, teniendo acceso a los productos financieros que las micro financieras o bancos privados ofrecen acorde a sus ingresos y situación del negocio en el momento de la solicitud. Es muy importante destacar también que al mismo tiempo de ser beneficio ya que es una nueva oportunidad generada, siempre existe un factor de riesgo más alto, por las condiciones que pone la banca comercial privada, las tasas de interés, los intereses moratorios, las estrictas programaciones de pago, etc. Esta información prevista por cada una de las socias gracias a la educación financiera generada durante su estancia en el programa.

Las socias que hayan culminado los cinco años del programa y obtenido el último financiamiento de C\$ 20,000.00 tienen la opción de darle continuidad a su actividad financiera, siempre con el fin de seguir desarrollando su negocio. La Cooperativa de Ahorro Caruna, R.L. otorga financiamiento con el fin de insertar a las beneficiadas a las actividades financieras comerciales.

4.7. Impacto de “Usura Cero”

4.7.1. Testimonios

Cuando hablamos de evaluar las mejoras de los niveles de vida de las mujeres beneficiadas por el programa “Usura Cero”, es imperativo no solo mencionar los logros encontrados durante la investigación desde un punto de vista objetivo, si no que debemos conocer cuáles son sus propias opiniones y testimonios con respecto a su experiencia como beneficiarias de esta iniciativa del programa.

A manera general hemos podido identificar que cada una de las beneficiadas tiene una manera muy particular de compartir sus experiencias en el programa, encontramos vidas que se han visto impactadas de manera directa y muy personal gracias a toda la información y seguimiento que recibieron durante las capacitaciones y también durante las visitas de los coordinadores.

Abajo detallamos diferentes opiniones de mujeres beneficiadas que fueron entrevistadas para la presente investigación:

La comerciante Julia Rosales del barrio Costa Rica aseguro que el programa “Usura Cero” ha sido una verdadera bendición para su familia y le ha permitido sacar adelante a sus tres hijos que están en edad escolar, su esposo al igual que ella es vendedor ambulante y antes del programa no tenían ningún tipo de control ni el conocimiento necesario para administrar su capital de manera eficiente y era muy difícil poder hacer frente a la situación económica.

Ella expresó *“antes de la ayuda que nos da el gobierno vivíamos coyol quebrado coyol comido, no planificábamos los gastos y nos costaba mucho llevar un buen control de nuestros ingresos a veces ni siquiera ajustábamos lo que invertíamos*

en mercadería con lo que vendíamos era muy difícil, ahora nos va mucho mejor ya que los capacitadores nos ayudaron a llevar control de lo que compramos y vendemos”.

Según el Plan de Desarrollo Humano 2012 – 2016 el fortalecimiento de la micro finanza en Nicaragua mediante su ente regulador (CONAMI)²² forma parte de los esfuerzos del gobierno para promover la cultura de pago²³ bajo este contexto podemos determinar que si están surtiendo efectos esta intervención del gobiernos tal como nos comentó la compañera del distrito IV Bertha Cruz *“para mí el programa me ha ayudado porque nos han ensañado muchas cosas, como administrar el dinero de las ventas diarias y llevar la contabilidad del negocio, otra de las cosas que nos ha ayudado mucho es que nos enseñaron como planificar y guardar el dinero del pago del prestamos, eso es muy importante para no quedar mal con las cuotas semanales y nos puedan seguir dando crédito”.*

A manera de comparación, sacamos a colación un encuentro sostenido por un centenar de mujeres del distrito IV en el año 2013 en el auditorio del colegio “Maestro Gabriel” se recogieron varias impresiones de las beneficiadas del sector, este fue el primer encuentro de este tipo y se realizó con el objetivo de analizar la marcha del proyecto en el sector.

Al respecto, Xilonem Rodríguez, del barrio Nueva Libia dijo “andamos en este encuentro exponiendo lo que hemos obtenido con los préstamos de Usura Cero, porque nosotros comenzamos nuestro negocio de acuerdo al proceso de los préstamos y hemos ido mejorando la presentación de nuestro producto”.

“Estamos esperando nuestro próximo préstamo y con la ayuda del Gobierno hemos logrado distribuir nuestro producto a nivel nacional, ya sea en las ferias que se organizan en todo los distritos y en la feria de Microfer donde participamos como negocio familiar”, añadió Rodríguez.

²² Comisión Nacional de Microfinanzas

²³ Plan Nacional de Desarrollo Humano 2012 – 2016, Pag.26 y 27

La compañera Rodríguez expresó que empezó el negocio con su mamá haciendo vino de jamaica, luego se diversificaron al de uva, coyolito, nancite y grosea, y en ese sentido manifestó sentirse muy bien porque el gobierno del presidente Daniel Ortega les ha dado la oportunidad de desarrollarse como mujeres empresarias.

Martha Padilla, por su lado, le dio gracias a Dios en primera instancia, *“por esta bendición que nos ha dado a través del presidente Daniel Ortega y la compañera Rosario Murillo que nos dieron la oportunidad tanto a mujeres solteras como con hijos discapacitados de obtener préstamos para poder iniciar negocios y sin el interés con que prestan los bancos”.*

En el año 2016 se dieron cita en el Instituto Público Maestro Gabriel, en cuyo encuentro destacaron los importantes logros que han obtenido a partir del sostenido apoyo del Gobierno.

La compañera Reina Molina, Promotora Municipal del Programa Usura Cero en el distrito IV de Managua, detalló que estas son mujeres que han venido poco a poco saliendo adelante, con sus pequeños negocios.

“La compañera Rosario Murillo, está impulsando este gran programa, dándoles a las mujeres las herramientas necesarias, para que salgan adelante, triunfen y luchen con sus pequeños negocios”, sostuvo.

Indicó *“que el propósito de este programa es erradicar la pobreza de los hogares; y muchas de estas mujeres están logrando salir adelante, y ahora han llegado a ser microempresarias”.*

La compañera Karla Patricia Quintanilla, pobladora del barrio Las Torres, dijo, en este encuentro, sentirse orgullosa, porque el Programa Usura Cero, le ha permitido desarrollar su pequeño negocio de venta de ambientadores y detergentes, y sacar adelante a sus cuatro hijas.

“Me siento triunfadora, y espero en Dios seguir triunfando. Conozco de casos de mujeres que han logrado desarrollar grandes negocios, y salir de la pobreza. Madres solteras que han salido adelante, con sus hijos, porque al obtener estos préstamos solidarios que otorga el Gobierno, instalan sus negocios, y concretan sus sueños”, manifestó.

María Esther Guadamuz, pobladora del distrito IV de Managua, destacó que Usura Cero, ha sido un excelente programa, a través del cual muchas mujeres, que no tenían, empleo y que eran madres solteras, ahora tienen como defenderse ante la vida.

“Con el apoyo del Gobierno a través de este programa crediticio, ahora hemos logrado muchas cosas, entre ellas consolidar pequeños negocios. Lo bueno de este programa, es que los intereses son bien bajos, y esto nos ayuda mucho. Gracias a Usura Cero ahora tengo mi pulpería; ya no dependo de nadie, y apoyo a mis hijas, a quienes les doy estudios”, valoró²⁴.

4.7.2. Cifras 2015-2016

Como hemos venido desarrollando a lo largo de la investigación, se aprecia que el gobierno se ha planteado como misión conducir el proceso de fomento y promoción de micro negocios dirigidos por mujeres emprendedoras de la zona urbana de Nicaragua, que carecen de garantías suficientes para acceder a los créditos de la banca comercial, otorgándoles microcréditos, transferencia de conocimientos básicos, para el desarrollo de habilidades, para contribuir a mejorar su nivel de vida e incorporarlas a los procesos de desarrollo económico y social de manera justa y sostenible.

²⁴ Chavez Kenneth (2016). Madres protagonistas del Programa Usura Cero celebran encuentro en Managua Recuperado el 09 de Febrero 2017, <https://www.el19digital.com/articulos/ver/titulo:41944-madres-protagonistas-del-programa-usura-cero-celebran-encuentro-en-managua>

Todo esto enfocándose en la restitución de derechos de las beneficiadas, en este contexto podemos ver los avances mencionados en el en un compromisos para el año 2015 entre los cuales menciona los logros del Programa “Usura Cero” compromisos para el año 2015 entre los cuales menciona los logros del Programa “Usura Cero”.

Microcrédito Justo Para Mujeres (Usura Cero)

Nuevos Micro Créditos Entregados:

- Meta 2012-2016: 500,000
- Entregado 2012-2014: 326,648
- Proyectado 2015: 105,000

Monto Facilitado:

- Meta 2012-2016: 3,205.4 Millones De Córdoba
- Entregado 2012-2014: 2,025 Millones De Córdoba
- Proyectado 2015: 575 Millones De Córdoba

Mujeres Atendidas:

- Promedio 2012-2014: 79,799
- Proyectado 2015: 84,000

CONCLUSIONES

La situación del programa Usura Cero en el distrito IV de la ciudad de Managua durante el periodo en estudio ha sido favorecedora para aquellas mujeres que son protagonistas, ya que ahora cuentan con una herramienta que disminuye su vulnerabilidad ante la crisis económica y tienen la posibilidad de invertir en actividades productivas que las empoderan. A través de la concesión de microcréditos se ha restituido el derecho al crédito de las beneficiadas de la ciudad, permitiendo con esto que las mujeres empobrecidas inviertan en pequeñas actividades productivas que generan un impacto económico en su sector, mejorando también sus niveles de consumo e ingreso. La mujer, por consiguiente, está siendo más productiva al iniciar y emprender su propio negocio para fortalecer su economía familiar, se encuentra en mejores condiciones y tiene la posibilidad de participar en el desarrollo económico del sector.

Actualmente, la mujer entiende la importancia de la participación en la toma de decisiones o acciones que involucran a la colectividad, lo que ha despertado su interés por participar en los asuntos públicos. Esto aumenta su conocimiento sobre el marco legal y el funcionamiento de las instituciones, desarrolla sus habilidades de comunicación, dialogo, organización, planeación y consecución de objetivos.

El programa “Usura Cero” da la oportunidad de insertarse en la economía desde una mejor posición y visualizar su aporte, fortalecer su independencia económica y asegurar una vida más justa más equitativas al ser ellas mismas las reproductoras de valores.

RECOMENDACIONES

Puesto que las personas cuando están acompañados de un programa de seguimiento y evaluación constante tienen mayores facilidades de recibir dinero, invertirlo, consumirlo y hacer crecer ese capital, invitamos a las mujeres que se integren al programa para que tengan la oportunidad de participar en la actividad económica desde una posición que les sea ventajosa.

Respecto a las capacitaciones que se imparten, recomendamos que estas sean más constantes ya que de esta manera se está fomentando la economía del conocimiento, que dentro de la etapa de capacitación se incluyan talleres de innovación empresarial, para que las mujeres emprendedoras comprendan la importancia de agregar valor a los productos que ofrecen y en un futuro estas puedan incrementar sus beneficios económicos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arriagada, I. (2005). Dimensiones de la pobreza y políticas desde una perspectiva de género. *Revista de la CEPAL*, (85). Pág. 101–113.
- Andrews, F. R. y Whitley, S. B. (1976). *Indicadores sociales de bienestar, percepciones de los estadounidenses sobre la calidad de vida* Nueva York: Plenum Press.
- Documento de trabajo de CIDSE (Diciembre 2014). Igualdad de género: Delimitaciones y definición del concepto según el punto de vista de CIDSE. Recuperado el 10 de septiembre del 2016 file:///C:/Users/TEO/Downloads/CIDSE_Igualdad_de_genero_version_diciembre_2014_ES%20(1).pdf
- Flanagan, J. C. (1982). Medición de la calidad de vida: Estado actual de la técnica, *Pag (63)*, (56-59).
- Flores, J (2009). Red Centroamericana de Microfinanzas. *Las Microfinanzas en Centroamérica, Compendio Regional*, 6. Recuperado el 23 de Agosto del 2016 de <http://www.redcamif.org/index.php/es/cuadernos-especializados/send/3-cuadernos-especializados/7-cuaderno-6-las-microfinanzas-en-c-a-compendio-regional.html>
- Gámez, O., Cerpas, E., Sequeira, Luz., Zeledón, O. & Pérez L. (2011). “Vulnerabilidad Económica Externa, Protección Social y Pobreza en América Latina”. Pág 482-483, párrafo 1. Recuperado el 15 de septiembre del 2016 de http://www.cepal.org/publicaciones/xml/6/45246/2011_Libro_Vulnerabilidad-8.pdf

-
- Garza, L.E (2005). Usos y beneficios de los servicios micro financieros. La perspectiva de las usuarias. Ponencia dictada para el Congreso de la Asociación Mexicana de Estudios Rurales (AMER), Oaxaca.
 - Instituto Nacional de las mujeres. Convención para la Eliminación de todas las Formas de Discriminación contra la Mujer (CEDAW). Pág 2, párrafo 2. Recuperado el 11 de Septiembre del 2016 de http://puntogenero.inmujeres.gob.mx/madig/igualdad/docs/consulta_cedaw.pdf
 - Instituto Nacional de Información de Desarrollo. (2012). Cifras Municipales, Población Total, estimada al 30 de Junio del año 2012: Informe Preliminar. Managua: Autor.
 - Kabeer, N. (1998). Tácticas y compromisos: Nexos entre género y pobreza. En I. Arriagada y C. Torres (Comps.), Género y pobreza. Nuevas dimensiones (p. 22). Santiago de Chile: Ediciones de las Mujeres.
 - Nicaragua: “Informe de avance sobre el Plan Nacional de Desarrollo Humano hasta 2010”. Fondo Monetario Internacional (2011). Recuperado el 25 de septiembre del 2016 de <https://www.imf.org/external/spanish/pubs/ft/scr/2011/cr11323s.pdf>
 - Programa de Las Naciones Unidas para el desarrollo (PNUD) (1997): Informe sobre desarrollo humano 1997. Desarrollo Humano para erradicar la pobreza, Ed.Mundi-Prensa, Madrid.
 - Saavedra, D.O (2014). Informe del Presidente de la República de Nicaragua al pueblo de Nicaragua y a la asamblea nacional de Nicaragua gestión 2014. Recuperado el 24 de Septiembre del 2016 de <http://www.asamblea.gob.ni/wp-content/uploads/downloads/2015/08/INF-ANUAL-PRESIDENTE-2014.pdf>

-
- Sánchez, M. J (2016). El Nuevo Diario: Servicios Financieros contra la Pobreza. Recuperado el 24 de Agosto del 2016 de <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/395362-serviciosfinancieros-pobreza/>
 - Urcuyo, R (2011). Microfinanzas y Pobreza en Nicaragua. Banco Central de Nicaragua, Managua.

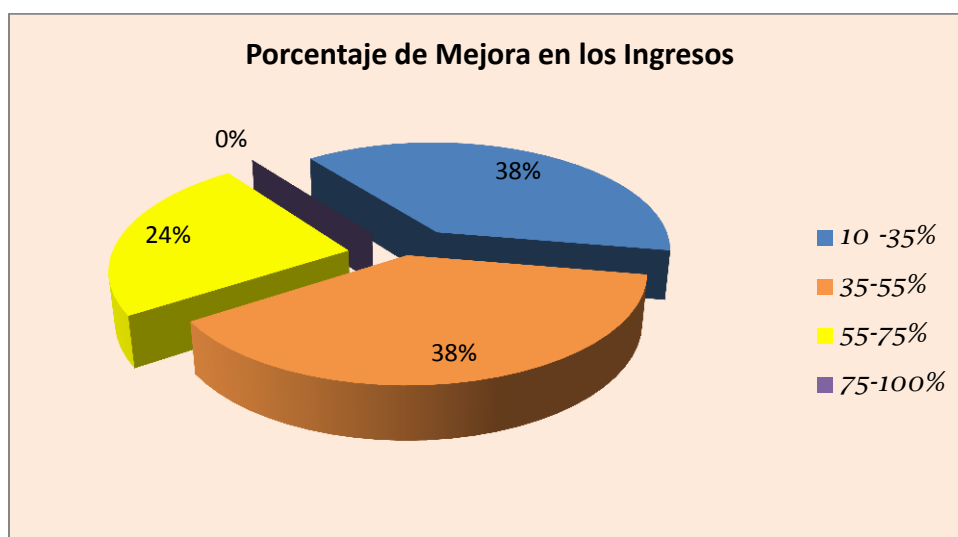
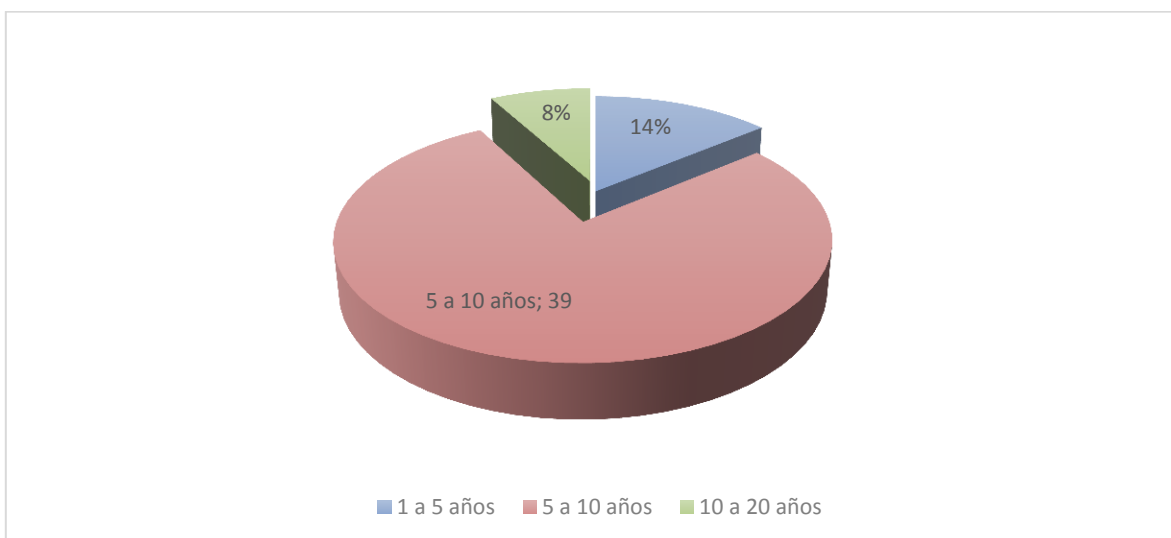
ANEXOS

Encuestas Realizadas en el Distrito IV de la Managua

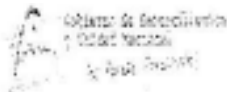
Encuesta de Caracterización de las Socias Solidarias y sus Negocios					
		1	2	3	4
1	Edad ?	18-25 años	25-35 años	35-55 años	55 a mas
2	Nivel Académico ?	Primaria Aprobada	Secundaria Aprobada	Carrera Universitaria	Ninguna
3	Estatus Social ?	Soltera	Casada	Otros	
4	Cómo escuchó del programa Usura Cero ?	Políticos de Sector	Publicidad en medios	Familiares	Otros
5	Qué tipo de Ventajas le ha otorgado el Programa?	Económicas ?	Sociales?	Laborales	Empresarial
6	Han mejorado sus ingresos Familiares producto de lo negocios apoyados por el programa?	Si	No	Por qué ?	
7	Estarían dispuesta a darle continuidad al Programa?	Si	No	Por qué ?	
8	capacitaciones ?	Si	No	Por qué ?	
9	En qué local funciona el Negocio?	Funciona en Casa Propia	Casa de un familiar	Ambulante	Rentado
10	Tiempo de Operación del Negocio?	1 a 5 años	5 a 10 años	10 a 20 años	
11	Número de créditos obtenidos?	1 a 9	9 a 15	15 a 19	19 a 23
12	Tiempo de Pertener al Programa?	1-3 años	3-6 años	6-8 años	9-10 años
13	Actualmente de cuánto es el préstamo que recibe de Usura Cero?	C\$ 3,500 a C\$ 5,500	C\$ 5,500 a C\$ 7,500	C\$ 7,500 a C\$ 10,000	C\$ 10,000 a C\$ 20,000
14	¿El plazo de pago a cuántos meses se extiende?	3 (12 cuotas) a 6 meses (24 cuotas)	3 (12 cuotas) a 6 meses (24 cuotas)	6 meses (24 Cuotas)	6 (24 Cuotas) a 12 meses (48 Cuotas)
15	¿Al año cuántos préstamos recibe?	2 a 4 préstamos	2 a 4 préstamos	2 préstamos	1 a 2 préstamos
16	¿Su primer crédito de cuánto fue?	C\$1,950.00 a C\$2,900.00	C\$2,900.00; C\$3,500.00	C\$3,500.00 a C\$5,800.00	Otros
17	Motivos de Iniciar el Negocio?	Sustento Económico	Independencia Económica de sus conyuges	Extras para el Hogar	Otros
18	Las utilidades que da el programa generan ingresos para ?	Suficiente para sustentarse el diario	Suficiente para subsistir	Ninguno	
19	Personas empleadas por el Negocio ?	de 1 a 3	de 3 a 5	de 5 a 10	Ninguna
20	El crédito otorgado es suficiente para iniciar la operación del negocio?	Si	No		
21	Se inicio la operación del negocio con ?	Préstamo a familiares	Usura Cero	Otras Instituciones	Capital Propio
22	Se complementa el capital de trabajo con ?	Remesas	Préstamos a Familiares	Otras Instituciones	No requiere
23	Porcentualmente los negocios han obtenido un nivel de mejora del	10-35%	35 - 55%	55-75%	75-100%
24	En que tipo de inversión se utilizó el negocio?	Materia Prima y/o Mercadería	Almacenamiento	Herramientas	otros
25	Llevan contabilidad del negocio ?	Si	No	Por qué?	Otros
26	Levan control de inventario ?	Si	No	Por qué?	Otros
27	Otorgan crédito a sus clientes?	Si	No	Por qué?	Otros
28	¿Durante el período de pertenecer al programa ha caído en mora?	Si	No	Por qué?	Otros
29	¿Con los préstamos obtenidos le ha permitido ampliar su negocio?	Si	No	Otros	
30	¿Qué le llamó más la atención de las capacitaciones impartidas por los coordinadores de INATEC, es decir, qué temas fueron de mayor interés para usted?	Contabilidad	Control de Inventarios	Elaboración de plan de negocio	Todas las Anteriores
31	¿Ha puesto en práctica los conocimientos adquiridos?, ¿en qué ámbito lo ha puesto en práctica?	Contabilidad	Control de Inventarios	Elaboración de plan de negocio	Todas las Anteriores
32	¿otorgó el programa ha aumentado el número de clientes?, ¿de cuánto era la clientela que atendía antes de ser beneficiada por el programa?, ¿a cuánto ha aumentado aproximadamente el número de clientes?	Si	No	El mismo número de clientes	
33	¿Con el préstamo obtenido por Usura Cero le ha permitido diversificar su negocio?	Si	No		
34	¿Tiene proyectada metas en el futuro? ¿Cuáles son?	Negocio	continuar con otras fuentes de	Las dos anteriores	
35	Tipo de Negocio				
1	Venta de Nacatamales				
2	Venta de Piñatas				
3	Venta de Cosmético				
4	Venta de Ropa				
5	Alquiler de Sillas				
6	Tortillas y productos Lacteos				
7	Venta de Calzado				
8	Venta de Bisutería de Plata y Acero				
9	Venta de Discos				
10	Venta de Productos Lacteos				
11	Venta de Productos alimenticios y bebidas				
12	Venta de Juguetes				
13	Elaboracion de Buñuelos				
14	Elaboracion de Manualidades				
15	Venta de Articulos Escolares				
16	Venta de Anteojos				
17	Venta de Accesorios para Celular				
18	Venta de Productos Naturales				
19	Venta de Cosmeticos y Bisutería				
20	Venta de Variedades				
21	Venta de Cosmeticos y Ropa a Domicilio				
22	Venta de Frutas				
23	Venta de Vegetales				
24	Pulperia				
25	Taller de Costura				
26	Elaboración de muñecas de trapo				

Gráficos

Tiempo de Operación de los Negocios de las Beneficiadas



Perfil de Negocios



DEPARTAMENTO
DE INVESTIGACIONES

PROGRAMA USURA CERO FMI
INSTITUTO NACIONAL TECNOLÓGICO
UNIDAD MICROCRÉDITO "USURA CERO"

PERFIL DEL NEGOCIO:

- Presentación (Idea de Negocio). (Descripción corta y precisa del Negocio que piensa abrir, motivos por el cual escogió este negocio.

- Nombre del Negocio: _____

- Ubicación del Negocio: _____

- ¿Qué Productos y/o servicios venderá en su negocio?:

- ¿A qué tipos de clientes venderá sus productos?:

- ¿Cómo Venderá sus productos en su negocio? (Forma de Venta).

- ¿Qué necesidades de sus clientes atenderá en su negocio?:

- Competidores: _____

- Experiencia de tener su negocio: _____

- Tiempo Disponible: _____

- Monto del Préstamo: C\$ _____

- Plazo propuesto para el pago del préstamo: _____

- Nombres y apellidos de la socia: _____

- Firma de la socia: _____

Fotografías de las Protagonistas



Beneficiaria del Programa recibiendo el cheque

Fuente el19digital.com



Beneficiaria del Programa recibiendo el cheque

Fuente el19digital.com



Beneficiaria del Programa recibiendo su primer desembolso

Fuente el19digital.com



Beneficiaria del Programa durante encuentro de emprendedoras Distrito IV
Fuente el19digital.com



Beneficiaria del Programa durante encuentro de emprendedoras Distrito IV
Fuente el19digital.com



Beneficiaria del Programa durante encuentro de emprendedoras Distrito IV

Fuente el19digital.com

**Entrevista a Virginia Calero
(Coordinadora de las capacitaciones de INATEC a nivel nacional)**

1. ¿Cree usted que el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional al otorgar micro créditos disminuye la pobreza de las familias nicaragüenses?
2. ¿En qué consisten las capacitaciones que brinda el Programa Usura Cero a las mujeres beneficiadas?

¿En el primer trimestre se brindaron capacitaciones a las mujeres beneficiadas?

3. ¿En el distrito IV del Municipio de Managua en el primer trimestre del corriente año cuántas mujeres recibieron las capacitaciones?
4. ¿Ha tenido aceptación las capacitaciones por parte de las mujeres beneficiadas del programa?

ENTREVISTA
Coordinadora de Proyecto en Managua “Lidia Hernández”

- 1) ¿Cuántos créditos se han otorgado y aprobado durante el periodo comprendido del segundo semestre del 2015 al primer trimestre del año 2016?
- 2) ¿Cómo es la Organización de los Grupos de Beneficiarias del Programa y porque de esa forma?
- 3) ¿De qué forma se está organizado el funcionamiento del programa para el distrito?
- 4) ¿De qué forma se realiza el seguimiento de los negocios?
- 5) ¿Cuántas Beneficiarias tiene Actualmente el Programa en el Distrito?
- 6) ¿Quién y cómo se capacitan?
- 7) ¿Se lleva algún seguimiento de las mejoras obtenidas en los niveles de Vida gracias al programa?
- 8) ¿De manera simplificada nos podría decir cuáles son los pasos a seguir para poder integrarse al programa?
- 9) ¿Cómo funcionan los Ciclos?
- 10) ¿Qué característica Particular Opina usted que tiene el Distrito IV con respecto a los demás Distritos de Managua?
- 11) ¿Cuál es el objetivo fundamental del programa Usura Cero en el Sector?