



**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE DE NICARAGUA.
URACCAN**

Monografía

**Contribución socio económica de créditos a mujeres organizadas
del Programa Usura Cero en Siuna 2012-2013.**

**Para optar al título de: Licenciadas en Administración de
Empresas Con Mención en Bancas y Finanzas**

**Autoras: Zeidy Aracely Rodríguez Leiva
Esmeralda Martínez Torrez**

Tutora: MSc. Aura González

Siuna, RAAN, 2014

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE DE NICARAGUA.
URACCAN**

Monografía

**Contribución socio económica de créditos a mujeres organizadas
del Programa Usura Cero en Siuna 2012-2013.**

**Para optar al título de: Licenciadas en Administración de
Empresas Con Mención en Bancas y Finanzas**

**Autoras: Zeidy Aracely Rodríguez Leiva
Esmeralda Martínez Torrez**

Tutora: MSc. Aura González

Siuna, RAAN, 2014

INDICE GENERAL

| Contenidos | Páginas |
|--|----------------|
| Dedicatoria ----- | i |
| Agradecimientos ----- | ii |
| Índice de contenido general----- | iii |
| Índice de anexos ----- | iv |
| Resumen----- | v |
| INTRODUCCIÓN ----- | 1 |
| II.OBJETIVOS ----- | 4 |
| III. MARCO TEÓRICO ----- | 5 |
| 3.1 Generalidades----- | 5 |
| 3.2 Políticas de créditos que aplican en los préstamos a mujeres Organizadas del programa usura cero ----- | 6 |
| 3.3 Beneficios socioeconómicos que han tenidos los grupos de mujeres organizadas en el programa usura cero----- | 10 |
| 3.4 Logros significativos obtenidos por beneficiarias a través de los Préstamos otorgados por el programa Usura cero----- | 15 |
| IV. METODOLOGÍA ----- | 21 |
| V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN ----- | 25 |
| 5.1 Políticas de créditos que aplican en los préstamos a mujeres Organizadas del programa usura cero----- | 25 |
| 5.2 Beneficios socioeconómicos que han tenidos los grupos de mujeres Organizadas en el programa usura cero ----- | 29 |
| 5.3 Logros significativos obtenidos por beneficiarias a través de los Préstamos otorgados por el programa Usura cero----- | 37 |
| VI.CONCLUSIONES ----- | 40 |
| VII. RECOMENDACIONES ----- | 41 |
| VIII. LISTA DE REFERENCIAS ----- | 42 |
| IX. ANEXOS ----- | 44 |

Índice de anexos.

Anexo 1. Guía de entrevista dirigidas a las presidentas de cada grupo.

Anexo 2. Guía de entrevista dirigidas a las beneficiarias.

Anexo 3. Guía de entrevistas dirigidas a presidenta y coordinadores del programa
Usura cero

Anexo 4. Guía de Observación para pequeños negocios y hogares de las beneficiarias
Programa Usura cero.

Anexo 6 Formatos

Anexo 7. Fotografías

Fotografía No.1: Mujeres recibiendo capacitaciones para recibir los prestamos que otorga el programa usura cero.

Fotografía No. 2: Coordinadores brindando capacitaciones para entregar los créditos del
Programa usura cero

Fotografía No. 3: Mujeres reciben el préstamo en CARUNA R.L.

Fotografía No. 4: Firma de contrato de pagare

Fotografía No. 5: Mejoras de vivienda de construcción de una pulpería

Fotografía No. 6. Tramo de una beneficiaria que antes era vender tortilla y cajetas y
ahora ha mejorado su vivienda.

Fotografía No. 7: Mejoramiento de vivienda que consiste en la construcción de cuartos para
alquilarlos.

Fotografía No. 8: Beneficiaria que ha adquirido una máquina de costurar nueva y moderna

Fotografía No. 9: Beneficiaria que oferta telas finas para todo tipo de ropa.

La vida es un don maravilloso que Dios nos ha brindado de forma gratuita y que en algún momento nos hemos dado cuenta que nos ha servido de mucho sobre todas las cosas que hemos logrado a cada instantes, por eso he tomado en cuenta tantas oportunidades que han sido parte de mi vida.

Dios es el mejor de mis amigos la luz que ilumina mi camino en momentos de oscuridad y la fuerza que me hace continuar la construcción de mis sueños.

A mis padres **Donald Dionisio Rodríguez Polanco y Antonia de la Cruz Leiva Martínez** quienes han sido capaces de enfrentarse ante cualquier obstáculo para llegar a lograr con amor y dedicación y sobre todo su ejemplo de prepararme profesionalmente.

A mi esposo **Freddy Hernaldo Jarquín Polanco** a mi hija **Oriana Jarquín Rodríguez** y a mis **hermanos** que de alguna manera han colaborado con su apoyo incondicional seguridad e inspiración para luchar juntos por un provenir mejor que nuestras vidas y almas estén unidos por siempre.

A mis profesores y tutora que son personas dedicadas a contribuir desinteresadamente y demás personas que de una u otra manera se han involucrado en mi vida con las que he construido sueños maravillosos que vivirán y alimentaran parar siempre mi mente y mi corazón para todos ellos mi bendición. .

Zeidy Rodríguez Leiva.

Debemos de tener en cuenta que la vida es lo mas maravillo que Dios nos ha brindado de forma gratuita y que en algún momento nos hemos dado cuenta que es lo mas importante en el ser humano y que gracias a ella hoy somos seres pensantes y que valemos mucho ante la sociedad y sobre todas las cosas que hemos logrado por eso he tomado en cuenta tantas oportunidades que han sido parte de mi vida y que me han regocijado de felicidad.

Dios es mi mejor amigo es la luz que guía mi camino, es el despertar de cada dia de mi vida, el que me ayuda a iluminar momentos de oscuridad y el que me ha dado la fuerza a construir mis sueño y hacerlos realidad.

A mis padres **Catalino Martínez Luna y Luisa Torrez Galeano**, quienes me han ayudado económicamente y espiritualmente a salir adelante desde mi niñez hasta mi madurez, las principales personas que han sido capaces de enfrentarse ante cualquier obstáculo que han atravesado mi vida para llegar a lograr con amor y dedicación a prepararme profesionalmente.

A mi hija **Estefanie Margarita López Martínez** y a mis **hermanos y hermanas** que de una u otra manera han colaborado con su apoyo incondicional, con consejos y aprecio para luchar juntos por una vida mejor para mi familia.

A mis profesores y tutor que han contribuido en enseñarme el pan del saber y que me han ayudado hacer una persona con buenos principios morales y profesional y demás personas que de una u otra manera han intervenido en mi vida para motivarme a salir adelante y hacer mis sueños realidad, bendiciones a ellos .

Esmeralda Martínez Torres.

AGRADECIMIENTOS

A **Dios primeramente** que ha dado la oportunidad de llegar hasta dónde estamos y que juntas hemos logrado paso a paso el aprendizaje y sabiduría de tantos retos que se atraviesan ante cualquier propósito deseado, además gozamos con la oportunidad de conocer personas maravillosa que han contribuido con la formación integral de cada una de nosotras como estudiantes en momentos críticos de nuestras vidas.

A profesora **Aura González**, agradecemos su responsabilidad y preocupación, su trato amable, y cordial que nos ha brindado corrigiendo errores que de alguna manera han podido ayudarnos como persona y como profesional en el transcurso de todo este tiempo especialmente su interés, colaboración y apoyo en el desarrollo de nuestros estudios.

A **la universidadde las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense, URACCAN – Siuna** por ser una universidad multicultural y darnos el espacio de estudiar y llegar hacer profesionales.

A **Coordinadores del Programa Usura cero y beneficiarias** de estos préstamos que con su ayuda hemos podido lograr hacer la elaboración de este trabajo proporcionándonos la información necesaria para la contribución socio económica de Créditos a mujeres organizadas del Programa Usura Cero.

Al programa de **Educación Liberadora Para la Ciudad Intercultural de Género (SAIH)** que brindo su apoyo con gastos económicos para la elaboración de este estudio a través de **CEIMM**.

Zeidy Rodríguez Leiva, Esmeralda Martínez Torrez

I. RESUMEN:

El presente estudio se realizó en el área urbana del Municipio de Siuna, Región Autónoma Atlántico Norte, específicamente en diez barrios donde se encuentran ubicados los grupos de mujeres beneficiarias por los préstamos del programa usura cero.

La investigación está enfocada directamente en la contribución socio económica de créditos a mujeres organizadas del Programa Usura cero en Siuna 2013. Para este estudio consideramos como puntos importante la descripción de las políticas de créditos que el programa usura cero aplica en estos préstamos así como referir los beneficios socioeconómicos que han tenidos los grupos de mujeres organizadas y por último los logros significativos obtenidos por las beneficiaria a través de los préstamos otorgados por el programa usura cero.

El tipo de estudio fue con un paradigma cualitativo y un enfoque teórico metodológico feminista, se utilizaron técnicas de recolección de información como: Entrevistas a coordinadores del programa Usura Cero, presidentas de cada grupo, a beneficiarias y se aplicó la observación directa en los negocios de las beneficiarias.

Los resultados que se obtuvieron en las políticas de créditos que otorga este programa han sido de gran relevancia para las mujeres beneficiarias porque los prestamos son a corto plazo de 6 meses, con tasas de interés bajas del 5% y las cuotas son semanales, ellas no caen en mora para que así no les nieguen otro préstamos, la única garantía es hacer los grupos solidarios, se ponen al día con las cuotas, los requisitos para obtener estos préstamos están al alcance para todas la mujeres que deseen adquirir los créditos sin ningún tipo de problema.

Los beneficios sociales que han tenido las mujeres por parte de este programa en los préstamos están dirigidos solamente para las mujeres de bajos recursos económicos y que estén dispuestas a crear o fortalecer sus negocios, pueden trabajar desde sus hogares porque la mayoría de ellas son jefas de hogares.

Los beneficios económicos que sobresalen con la ayuda de estos créditos es que la mayoría de las mujeres han sido capacitadas en cómo manejar los créditos en sus negocios y esto les han servido de mucho porque han aprendido a administrar sus bienes, han aprendido a ahorrar y han mejorado las condiciones y sus viviendas y sus formas de vivir son aun mejor que antes de obtener estos créditos.

Los logros que han obtenido las beneficiarias es que son dueñas de sus propios negocios, han mejorado la convivencia familiar porque ahora trabajan más unido en familia y sus ingresos son mayores, se sienten seguras y capaz de poder tomar sus propias decisiones, mejorando su autoestima, y han aprendido a no ser sujetas ni discriminadas.

I. INTRODUCCION

A partir de los años 50 se inicia la historia moderna del crédito a Nicaragua. En esa década una delegación del Banco Mundial visita por primera vez el país y, después de realizar un estudio de su economía, le otorgó el primer crédito. Posteriormente, en la década de los 60 el BID (Banco Interamericano de Desarrollo) pasará a representar la principal fuente de recursos para el país, con sus programas de crédito para la ganadería y el arroz.

El programa Usura cero es un programa que se ha venido desarrollando a nivel mundial ya que en 147 países el programa Usura Cero ha influido en apoyar y proteger a miles de mujeres para erradicar la pobreza de las familias es por eso que organizaciones no gubernamentales han estado financiando este programa como la FAO (fundación para la organización de las naciones unidas de alimentación y la agricultura) y uno de los países que apoya más este programa de Usura cero es Taiwán, por medio de la embajadora HSING dijo que a través de este apoyo el gobierno de Taiwán espera poder ayudar a muchas mujeres jefas de familias, quienes tendrán la oportunidad de obtener créditos justos y así lograr insertarse dentro de la vida económica del país. **(Hsing, 2012)**

La mayoría de los sectores pobres de Nicaragua, particularmente las mujeres tienen un acceso muy limitado a las fuentes formales de financiamiento porque su capacidad de ingreso y garantía son muy bajas para respaldar los préstamos crediticios, a su vez, los programas sociales se destinan al área rural como respuesta a esta problemática se ha creado mediante decreto presidencial No. 75-2007, el programa de microcrédito usura cero, coordinado por el MIFIC **(ibíd.)**

El Gobierno nicaragüense hace el lanzamiento del Programa usura cero en Julio 2007, como parte de los esfuerzos para restituir los derechos de la mujeres, en este caso mejorando el acceso al crédito con tasas de interés justas y mecanismos sencillos que permitan financiar pequeños negocios que han venido instalándose por década en los barrios de todo el país y que en su mayoría están en mano de las mujeres, quienes a su vez atienden sus negocios y cuidan a sus hijos ya que todos somos iguales porque este es un país multilingüe, multicultural, por ellos se reconocerán la lucha contra el hambre y la pobreza ineludiblemente que pasa por el rescate y desarrollo de valores: solidaridad, honestidad, amistad, tolerancia, responsabilidad, respeto, autoestima, unidad, reconciliación y lealtad **(ibíd.)**

El gobierno no busca lograr resultados macroeconómicos favorables a costa o en detrimento de la población más vulnerable; sino que se apunta a tener un plan de lucha contra la pobreza que facilite el acceso a los recursos para construir una nueva Nicaragua abrir su propio negocio o mejorar el que tiene, como pueden ser pulperías, pequeñas salas de belleza y venta de diversos productos, porque en estos casos se benefician mujeres que viven en zonas urbanas y semi urbanas. **(Kenneth Chávez, 2013)**

El programa microcrédito Usura Cero es un programa que contribuye de forma paralela erradicar la pobreza otorgando crédito a mujeres empobrecidas con el objeto de que puedan iniciar y fortalecer sus negocios o vayan a iniciar un negocio y que encuentren mayores opciones en el sector económico informal de la economía Nicaragüense y que no sean sujetas de créditos en las Micro Financieras **(Ibíd.)**

En el municipio de Siuna el Programa Usura Cero planteo una conformación de Sociedad entre grupos de mujeres con principios básicos como son la solidaridad entre los grupos solidarios que ellas organizan y la confianza del Gobierno al depositar en sus manos los créditos en cada entrega y a través del Instituto Nacional Tecnológico INATEC, que cumple con su objetivo de capacitación como una herramienta que sirva a las beneficiarias a mejorar sus relaciones entre grupos y saber manejar sus negocios **(Ibíd.)**

El estudio realizado por **Rayo (2005)** sobre la contribución socioeconómica de las beneficiarias del Proyecto Fondo de Desarrollo de la Mujer Caribeña (FONDEMUC) a muestra que un 90% de las mujeres emplean una mayor proporción de ingresos en su familia. Se ha demostrado que las mujeres utilizan más de sus ingresos en sus hogares; por lo tanto, cuando a la mujer se le ayuda a aumentar sus ingresos, el bienestar de toda la familia mejora. En su informe sobre los hallazgos de su estudio, la Unidad Especial para las Micro finanzas de UNCDF explica que el éxito de la mujer beneficia a más de una persona Por lo tanto, ayudar a la mujer genera un efecto multiplicador que agranda el impacto de las actividades de instituciones.

Existen diferentes instituciones financieras que otorgan préstamos a personas interesadas de querer mejorar su economía familiar pero estas cada vez más aumentan las tasas de intereses, sus políticas de créditos son diferentes y con muchos requisitos que tienen que llenar las personas, tardan mucho tiempo para resolverles si les dan o no el préstamo, además no le otorgan préstamos a mujeres solteras desempleadas y sin ningún respaldo económico, mientras que este programa patrocinado por el gobierno de reconciliación permite acceder personas de bajos recursos y desempleadas a obtener un préstamo con tasas de interés baja y muy fácil de pagarlo.

Ante esta problemática nos hemos dado cuenta que en algunas instituciones financieras no se toma en cuenta a la mujer desempleada además no existen beneficios que les generen ingreso económico, existen documentos relacionados sobre la contribución socioeconómicos de los microcréditos otorgados a mujeres organizadas. Sin embargo como no se encontró documento de este tema de investigación esto motivó a realizar este estudio.

¿Qué beneficios socioeconómicos obtienen las mujeres organizadas del programa usura cero otorgando préstamos a corto plazo?

La parte medular de esta investigación consiste en demostrar de forma cualitativa los cambios sociales y económicos percibidos por las beneficiarias del programa, con la finalidad de valorar el papel que esta institución ha jugado en su economía familiar, considerando que han sido escasos los estudios realizados a programas que hacen uso de la metodología grupales y solidarias sobre todo que involucran la participación de la mujer como eje fundamental en el desarrollo de familia y la comunidad.

Al realizar este trabajo investigativo se espera ayudarles a identificar los logros y avances que han tenidos los grupos de mujeres y pequeños comerciantes ya que se les brindara una información confiable que se obtenga del estudio a través de un documento entregado a la institución encargados al programa sin dejar pasar los retos y oportunidades que enfrentaran ante los cambios.

Este estudio tiene un enfoque de paradigma cualitativo lo cual será de gran utilidad para los estudiantes de las diferentes universidades y demás personal interesado que desee información acerca de este tema investigativo servirá como fuente de información de interés en la temática elaborada para diferentes asignaturas que se relacionen directamente con el tema ya que nos permite desarrollar la practica con la teoría.

II. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL:

- ❖ Analizar la contribución socioeconómica de créditos a mujeres organizadas del Programa Usura Cero en Siuna 2012-2013.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- ❖ Describir las políticas de créditos que aplican en los préstamos a mujeres organizadas del programa usura cero.
- ❖ Referir los beneficios socioeconómicos que han tenidos los grupos de mujeres organizadas en el programa usura cero.
- ❖ Analizar los logros significativos obtenidos por beneficiarias a través de los préstamos otorgados por el programa Usura cero.

III. MARCO TEORICO:

3.1 Generalidades

El grupo solidario es aquel que se conforma de dos o más personas que se relacionan y son interdependiente y que se reúnen para conseguir objetivos específicos (Acceder al crédito) uno de los aspectos del grupo es la solidaridad entre los miembros del grupo donde la solidaridad es un aspecto altitudinal que poseen las personas en asumir responsabilidad **(Báez Vásquez A, 2011 p 6)**

El gobierno de Nicaragua tiene como fin de erradicar la pobreza en Nicaragua ha creado el programa Usura Cero para otorgar préstamos a mujeres empobrecidas con el objeto de que puedan iniciar o fortalecer los existentes **(Ibíd., p 7)**

El programa Micro Crédito Usura Cero va a contribuir de forma paralela con otros programas del gobierno para alcanzar los dos objetivos del milenio que son:

1. Erradicar la pobreza extrema y el hambre porque los préstamos que otorga el programa usura cero es únicamente para mujeres pobres, desempleadas, de escasos recursos económicos ya que se trata de cambiar el desarrollo de las mujeres empobrecidas con el objeto de que puedan iniciar o fortalecer sus negocios y que encuentren mayores opciones de empleo para ellas mismas y emplear una segunda persona, generar ingreso para su familia y mantener equilibrado sus negocios y ser parte del sector económico nicaragüense y que no sean sujetas de créditos de las micro Financiera.
2. Promover la igualdad entre géneros y empoderamiento de la mujer: Este programa está orientado a beneficiar a las mujeres dedicadas al comercio ya que todos somos iguales porque este es un país multilingüe, multicultural por ellos se reconocerá la lucha contra el hambre y la pobreza que pasa por el rescate y el desarrollo de distintos valores ya que el gobierno no busca a lograr resultados macroeconómicos; si no que apunta a tener una nueva Nicaragua.

El programa Usura Cero que inició en el año 2007 como un proyecto piloto de crédito dirigido a mujeres trabajadoras, ha recorrido desde entonces un largo camino con logros visibles como parte de la política de restitución de derechos que impulsa el Gobierno Sandinista. Sus propias beneficiarias testimonian los avances del programa que se traducen en una cobertura de 144 municipios, 90 mil socias, 150 mil créditos otorgados, en más de tres mil barrios de todo el país **(Nicaragua: 2010, p14)**

Las mujeres trabajadoras que participan del Programa están contribuyendo a dinamizar la economía del país y según la directora de Usura Cero, Leonor Corea, ellas mueven más de 200 millones de córdobas mensuales y hasta la fecha se han entregado unos 800 millones de córdobas, en créditos solidarios **(Ibíd.)**

Este Programa, destacó Corea, lo impulsa el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional que preside el Comandante Daniel Ortega para restituir los derechos de las miles de mujeres, pobres, que quieren trabajar, y que están en sus hogares, ellas quieren tener un ingreso propio digno de sí mismas y ayudar a las familias más necesitadas de los municipios beneficiados por este programa **(Ibíd.)**

Pero más allá de las cifras y los montos, el Programa está contribuyendo decididamente a cambiar la vida de sus beneficiarias, mejorando su nivel de vida, experiencia que se ha irradiado a sus familias y a sus comunidades **(Ibíd.)**

En una amplia entrevista con El 19 Digital, Corea señala que aún falta por hacer, porque lógicamente la demanda es mayor que los recursos de los cuales se dispone y esa es una realidad que no se puede negar, porque todas las mujeres tienen en mente proyectos que les generen ingresos y cuentan con la disposición de hacerlos realidad con un apoyo financiero, en condiciones favorables **(Ibíd.)**

3.2 Políticas de créditos que aplican en los préstamos a pequeños comerciantes.

En las políticas de crédito el éxito o fracaso de un programa financiera depende principalmente de la demanda de sus créditos, como regla general, entre mayores sean sus créditos más grandes serán sus unidades para responder a sus obligaciones contractuales. “Se definen como el conjunto de decisiones que incluye el periodo de crédito de una entidad, las normas de crédito, las condiciones de crédito y las políticas de cobranza. El periodo de crédito consiste en la longitud del tiempo en que los prestatarios puedan pagar o saldar sus cuentas”. (Narváez, 2002, p. 120).

El Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional hace el lanzamiento del Programa Usura Cero en Julio 2007, como parte de los esfuerzos para restituir el derecho de las mujeres a ser protagonistas del desarrollo económico del país. **(Chávez, 2013 p 1)**

A continuación se detallan los criterios de elegibilidad para socias que ingresen en los diferentes barrios de los municipios de Nicaragua según Concejo Nacional del Poder Ciudadano para el Programa Usura Cero aprobada en Sesión n° 6 del 20/01/2009

Serán elegibles para recibir financiamiento del programa, mujeres del área urbana que cumplan con los siguientes requisitos:

1. Mujeres de 18 años de edad y más
2. Que tengan cedula de identidad vigente
3. Que residan en barrios ubicados en zonas urbanas y que se conozcan entre si
4. Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.
5. Capacidad plena y experiencia para desarrollar la actividad/ negocio propuesto para recibir financiamiento.
6. Dispuesta a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas.
7. Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su plan de negocio.
8. Que no habiten en la misma vivienda ni sean familias ni parientes.
9. Que estén dispuestas a ser firmas solidarias del grupo es decir cuando una de ellas cae en mora, las demás deben asumir esa deuda. Para tal efecto deben estar dispuestas a firmar el acta de compromiso.
10. Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos por el programa las cuotas de pago del préstamo hasta su cancelación.
11. Que tengan buen record de créditos y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por las otras instituciones.
12. Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor

En Sesión n° 6 del 20/01/2009 del Concejo Nacional del Poder Ciudadano para el Programa Usura Cero establece las siguientes políticas de créditos que son aplicadas para los préstamos que les otorgan a los grupos solidarios.

1. El tipo de Crédito

El crédito se proporcionara en efectivo o en cheque el programa podrá financiar todas las actividades que desarrollen las mujeres usuarias de crédito en el ámbito comercial, servicios, agro-industria, acopio de productos, abastecimiento de materia prima e insumos, etc. El programa a través del proceso de verificación, se deberá asegurar que el destino del crédito no sea para la compra de bienes de consumo o pagos de deudas. Asimismo, la única modalidad de crédito es a través de grupo solidario.

El programa podrá brindar asesorías y orientación a las usuarias de cómo utilizar el dinero, a través del plan de capacitación, así como en el seguimiento y evaluación del crédito

Los grupos solidarios es una modalidad donde las personas que tienen negocio o interés de montar negocios individuales se juntan en grupos pequeños de cinco a diez personas con la finalidad de obtener un crédito y respaldarse con garantías solidarias mutuamente.

2. El monto del crédito

El monto del crédito se determinará en función de disponibilidad de fondos para préstamos que posea el programa.

En consecuencia el programa establece un techo mínimo de crédito por un monto en córdobas de C\$ 3,700 el crédito máximo que otorgara a una socia será un monto en córdoba de C\$10,000

3. Plazos y formas de pago

Los plazos de vencimientos de los créditos oscilaran desde los 3 meses hasta los 8 meses. El plazo de vencimiento deberá entenderse como el periodo máximo otorgado al grupo solidario para reembolsar todo su crédito.

Se establece que la única forma de pago es semanal debiendo entregar las cuotas de todas las integrantes del grupo solidario por la coordinadora, vice coordinadora o persona seleccionada para todo el grupo solidario en las cajas que hay definido el programa usura cero, las cuales se dan a conocer el día de la entrega de los créditos.

4. Tasa de interés activa

Se establece una tasa de interés del 5% anual sobre saldo, mas mantenimiento de valor, dicha tasa de interés estará sujeta a las variaciones que imponga el mercado del dinero, para lo cual el comité del crédito deberá revisarla, evaluar y proponer al concejo del poder ciudadano para el programa usura cero.

5. Comisión Administrativa

No se aplicara ninguna comisión administrativa adicional a la tasa de interés.

6. Tasa por mora

Si después de vencido el plazo/ periodo convenido mutuamente, el grupo solidario no cumple con el reembolso de una cuota o del saldo total del préstamo, el programa penara esta deficiencia con un interés moratorio con un 2.5% anual sobre saldo vencido. Lo que se establece C\$0.25%(veinticinco centavo de córdoba) por día, por socia.

7. Tipo de garantía

Las garantías que se aplicaran es la garantía solidaria, es decir todo el grupo responde ante la incapacidad de pago de una o más integrantes del grupo, para tal efecto, el pagare a la orden es firmado por todo el grupo solidario, quienes responden como deudoras y fiadoras solidarias del crédito.

8. El tipo de contrato a suscribir con el grupo solidario

El contrato a firmar con el grupo solidario será un pagare la orden, el que es firmado por las integrantes del mismo antes de que se entregue el cheque o desembolso en efectivo a cada socia.

Usura Cero ha venido mejorando el acceso al crédito, con tasas de interés justas y mecanismos sencillos que permitieran financiar los pequeños negocios como pulperías, comiderias y talleres de costura, entre otros, que han venido instalándose por décadas en los barrios de todo el país y que en su mayoría están en manos de las mujeres, reseña este martes el portal oficial El 19 Digital. También con este programa emblema de esta segunda etapa de la Revolución Popular Sandinista, se incorporan a las mujeres que recorren las calles y las comunidades, vendiendo su mercadería y las que en los pequeños tramos de los mercados con la venta diaria de sus productos garantizan el sustento de sus hijos. Para estas miles de mujeres, sin diferencias políticas, de edad o religiosas, se les planteó la conformación de Grupos Solidarios como requisitos para la obtención de los créditos **(ibíd.)**

A estos grupos, el Gobierno les garantiza un préstamo acorde a sus necesidades. Esta política gubernamental de restitución de derechos, se ha visto aplicada en la atención con créditos a 80 mil 649 mujeres para que pudieran mejorar sus pequeños negocios, en sus barrios, en los mercados, o bien las que recorren calles y comunidades de los municipios vendiendo sus productos. Se financian todos los negocios que ellas consideran les va a ayudar a mejorar sus ingresos. Con este financiamiento recibido a plazos máximos de 8 meses y pagos semanales, las mujeres han logrado poco a poco, paso a paso, comprar a mejor precio los productos para sus negocios y mejorar o cambiar los equipos como máquinas de coser, cocinas, etc. Algunas de ellas han iniciado sus negocios, generando un mayor ingreso en su familia. En este grupo tenemos a 25,167 mujeres. El 40.58% de las mujeres atendidas han recibido dos y hasta seis créditos. En la medida que van finalizando su crédito anterior **(ibíd.)**

Las mujeres han ratificado la sociedad, entre ellas al organizarse en 18,769 Grupos Solidarios, y estos a su vez con el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, al recibir 123,896 créditos. En cada crédito recibido, cada integrante del Grupo Solidario firma y se compromete en presencia de todas las integrantes a implementar sus negocios y efectuar sus pagos semanales. El financiamiento total que han recibido las mujeres es de C\$657, 449,650.00. Esto ha sido posible a partir de tener un 94% de recuperación en el capital semilla asignado al Programa, a través de los presupuestos anuales, así como el apoyo y solidaridad de Gobiernos amigos como el de la República Bolivariana de Venezuela y el de China Taiwán, que también han confiado en las miles de mujeres nicaragüenses **(ibíd.)**

El crédito ha sido llevado a 2,860 barrios de 145 municipios del país. Esto ha facilitado la atención hacia las mujeres, pero también les ha permitido aprovechar mejor el financiamiento recibido, porque no tienen que utilizar parte de sus ganancias en gastos de transporte para realizar sus pagos semanales en las cabeceras departamentales, lo que les ocasionaba también atrasos en la atención a sus negocios hasta de un día de trabajo que ha permitido que el Programa las atienda en cada mercado. Esto hace más accesible el crédito hacia las mujeres. También la coordinación con INATEC, desde que iniciara el Programa ha permitido de manera conjunta implementar con cada crédito capacitaciones sobre temas de: género, autoestima, higiene y salud, así como de principios básicos para administrar mejor sus pequeños negocios. Estos contenidos han permitido que en la medida que reciben más créditos los Grupos Solidarios, una vez que pagan el anterior, los temas van siendo implementados por ellas en sus negocios y en su familia (**ibíd.**)

Las participantes del programa son mujeres mayores de 18 años, desempleadas y sin ingresos, que se organizan en grupos solidarios. El monto máximo por socia es de C\$5,500.00, a una tasa de interés anual del 5% sobre saldos y a un plazo entre 3 y 8 meses (**ibíd.**)

Las mujeres para que se organicen en Grupos Solidarios, es un mínimo de 5 socias y un máximo de 10 socias, quienes nombran a la coordinadora y Vice-Coordinadora. Además, han venido impulsando el modelo de Responsabilidad Social Compartida entre las mujeres y los grupos solidarios, que ha permitido avanzar en la recuperación de cartera (**ibíd.**)

Durante el período 2007-2011, se atendieron a 123,438 socias, organizadas en 37,436 Grupos Solidarios, otorgándoles 244,040 créditos. La atención a las socias se realizó en 3,602 barrios de 148 municipios y se llevó a cabo a través de la coordinación estrecha entre los Gabinetes del Poder Ciudadano en cada barrio con los Equipos Técnicos Departamentales del Programa. Las socias por cada crédito otorgado, reciben dos capacitaciones, con contenidos relacionados al negocio que impulsan o bien a los derechos de las mujeres (**ibíd.**)

3.3 Beneficios socioeconómicos que han tenido los grupos de mujeres organizadas y pequeños comerciantes en el programa usura cero.

El Programa ha venido avanzando paso a paso, barrio a barrio, municipio a municipio, desde el año 2007. Este es un programa, como todos sabemos, dirigido especialmente a las mujeres, sólo mujeres, ese es un planteamiento que nos hacen algunos compañeros, por qué no hay hombres, pero ese es un planteamiento para las mujeres, para contribuir, dar una herramienta, para restituir los derechos de las miles de mujeres, pobres, que quieren trabajar, que están en sus hogares, que

quieren tener un ingreso propio. Las mujeres, obviamente con este crédito, ellas están avanzando en su economía, hay muchas compañeras en este programa, no pedimos prendas, garantías prendarias, es una confianza y por eso nosotros en el programa, desde el inicio el Consejo Nacional del Programa planteó que las mujeres eran socias del programa **(Ortega, 2007 p 1)**

Había un reconocimiento a ese trabajo que hacen todos los días miles de mujeres y ellas ante el Programa se presentan como un grupo solidario y su prenda es el compromiso de ellas, de que ese crédito es para trabajar, esa es su fianza, la fianza que presentan ante el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional las mujeres poco a poco van avanzando y efectivamente en estos momentos podemos decir que el programa va acompañando a estas compañeras en ese crecimiento económico que implica un cambio de la familia es interesante ver cómo de un crédito a otro, las compañeras van mejorando su nivel de vida. Me decía una compañera: 'Bueno, antes yo tenía una pequeña comidiera y mis ingresos eran 100 pesos diarios, máxime 150 pesos diarios, ahora yo le inyecté más capital a mi negocio, y ahora estamos hablando que diario a mí me quedan entre 400 y 500 córdobas. Ya mis hijos, tengo dos hijas son madres solteras, ya les puedo dar otra facilidad a mis hijos. Si van a la escuela, ya les doy más para la merienda de la escuela'. Entonces estos son algunos de los ejemplos, cómo las compañeras han integrado a sus maridos ya en sus negocios. Tenían una pequeña pulpería, que tal vez el ingreso era de 100, 150, 200 córdobas, y ahora ya ellas andan vendiendo alrededor de mil córdobas diarios, cuando ya están con su cuarto o quinto crédito y los que ellas prefieran tener como beneficiarias **(Ibíd.)**.

Más allá de ser solo beneficiarias, las socias de Usura Cero tienen un rol activo de participación y aportes en las iniciativas que desarrollan en la práctica ellas son parte del Programa, ya que día a día van diciendo qué les gusta más del Programa; qué deben mejorar del Programa. Por ejemplo, nosotros empezamos emitiendo recibos de caja manual. Un día nos dijeron: 'Pero por qué ustedes no tienen computadora, y en el sistema ya nos llevan nuestras cuentas'. Efectivamente, fuimos trabajando en esa línea, ahora ya vamos, por lo menos en Managua, tenemos bastante las cajas automatizadas y en algunas cabeceras departamentales. Ese fue un planteamiento de las compañeras cómo mejorar el programa para que su atención fuera más rápida **(Ibíd.)**

Por ejemplo, las capacitaciones, ellas nos decían: 'Miren, si ustedes nos citan a las capacitaciones por la mañana, nosotros perdemos de vender. La mejor venta la tenemos en la mañana'. Entonces las capacitaciones son en la tarde. Cuando usted se va a lugares como Masaya y León nos dicen: 'No nos den capacitaciones en fin de semana, porque el fin de semana es cuando más vendemos porque vienen los turistas'. Entonces esas son cosas, planteamientos que ellas nos hacen para que el programa funcione mejor, como ellas lo necesitan. Este es un programa que les decimos, las recomendaciones, las sugerencias que ellas nos hace son para que el programa sea mejor, para ellas **(Ibíd.)**

El gobierno nicaragüense ha dicho que este no es un programa electorero. Es un programa para incorporar a las compañeras que son parte de la economía de este país. Están moviendo estas compañeras en esta economía más de 200 millones de córdobas mensuales, llevamos 800 millones entregados **(Ibíd.)**

El planteamiento es seguir avanzando, seguir atendiendo en los barrios y atender los municipios que tenemos pendientes y a los que no hemos podido llegar todavía. El campo es un planteamiento que se tiene que transmitir hacia el Consejo Nacional del Programa para que en su momento, si hay financiamiento adicional pues se tomarán las decisiones pertinentes **(Ibíd.)**

A pesar de los logros alcanzados hasta hoy y los que se prevén para el futuro hay aún escollos o limitaciones Este es un programa que ha venido creciendo, creciendo, cada año. Sin embargo, la demanda es mayor, eso es algo que no lo podemos negar. Todas las mujeres de los barrios quieren tener financiamiento, quieren poner una actividad, quieren impulsar algo que les permita generar ingresos. Esa es una situación. Hay otros planteamientos que son las compañeras de zonas rurales que están también demandando el programa. Nosotros tenemos muy buenos niveles de recuperación. Sin embargo, hay compañeras que se nos atrasan, no lo podemos negar, y hacemos una visita de persuasión para que ellas paguen, se acerquen a nuestras cajas. Eso es algo que hay seguirlo trabajando. Este es un programa que decimos es para ellas, es un fondo, resolvente que se ha creado para las miles de mujeres, que en la medida que se recupere va avanzando. Por eso es que se ha logrado avanzar sus diferentes negocios e inversiones que han logrado tener las mujeres **(Ibíd.)**

Es un compromiso que ellas asumen, primero entre ellas y luego con el Gobierno, para que ese fondo siga llegando a las miles de mujeres o a sus vecinas, porque les digo yo, en la medida que les llega a ustedes, les llega a sus vecina **(Ibíd.)**

También en el Programa Usura Cero se incorporan a las mujeres que recorren las calles y las comunidades vendiendo su mercadería y las que en los pequeños tramos de los mercados con la venta diaria de sus productos garantizan el sustento de sus hijos y familia en general **(Ibíd.)**

Para estas miles de mujeres, sin diferencias políticas, de edad o religiosas se les planteó la conformación de una sociedad entre ellas, con principios básicos como son la solidaridad entre los Grupos Solidarios que ellas organizan y la confianza del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional al depositar en sus manos los créditos. Esa solidaridad y esa confianza se ratifican en cada entrega de créditos.

La atención con créditos a 80,649 mujeres para que pudieran mejorar sus pequeños negocios, en sus barrios, en los mercados, o bien las que recorren calles y comunidades de los municipios vendiendo sus productos. Estos negocios han sido principalmente pulperías, comiderías, costureras, negocios que se dedican a la elaboración y venta de piñatas, pequeñas panaderías, pequeños salones de belleza, tortillerías, refresquerías, pequeños cafetines o kioscos que instalan en

parques, calles, etc. Se financian todos los negocios que ellas consideran les va a ayudar a mejorar el ingreso de las familias en la comunidad y en el municipio.

Con este financiamiento recibido a plazos máximos de 8 meses y pagos semanales, las mujeres han logrado poco a poco, paso a paso, comprar a mejor precio los productos para sus negocios y mejorar o cambiar los equipos como máquinas de coser, cocinas entre otros electrodomésticos. Algunas de ellas han iniciado sus negocios, generando un mayor ingreso en su familia. En este grupo tenemos a 25,167 mujeres **(Ortega, 2009, p.2).**

El 40.58% de las mujeres atendidas han recibido dos y hasta seis créditos. En la medida que van finalizando su crédito anterior. Las mujeres han ratificado la sociedad, entre ellas al organizarse en 18,769 Grupos Solidarios, y estos a su vez con el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, al recibir 123,896 créditos a nivel nacional. En cada crédito recibido, cada integrante del Grupo Solidario firma y se compromete en presencia de todas las integrantes a implementar sus negocios y efectuar sus pagos semanales quincenales o mensuales **(Ibíd.).**

El financiamiento total que han recibido las mujeres es de C\$657, 449,650.00. Esto ha sido posible a partir de tener un 94% de recuperación en el capital semilla asignado al Programa, a través de los presupuestos anuales, así como el apoyo y solidaridad de Gobiernos amigos como el de la República Bolivariana de Venezuela y el de China Taiwán, que también han confiado en las miles de mujeres beneficiarias y luchadoras para un bienestar mejor en el país. El crédito ha sido llevado a 2,860 barrios de 145 municipios del país. Esto ha facilitado la atención hacia las mujeres, pero también les ha permitido aprovechar mejor el financiamiento recibido, porque no tienen que utilizar parte de sus ganancias en gastos de transporte para realizar sus pagos semanales en las cabeceras departamentales, lo que les ocasionaba también atrasos en la atención a sus negocios hasta de un día de trabajo **(Ibíd.)**

En el caso particular de los mercados de Managua, la coordinación interinstitucional con la Nueva COMMEMA, ha permitido que el Programa las atienda en cada mercado. Esto hace más accesible el crédito hacia las mujeres. También la coordinación con INATEC, desde que iniciara el Programa ha permitido de manera conjunta implementar con cada crédito capacitaciones sobre temas de: género, autoestima, higiene y salud, así como de principios básicos para administrar mejor sus pequeños negocios **(Ibíd.)**

Estos contenidos han permitido que en la medida que reciben más créditos los Grupos Solidarios, una vez que pagan el anterior, los temas van siendo implementados por ellas en sus negocios y en su familia **(Ibíd.).**

Es importante saber que el crédito es como el agua, su abuso podría ahogarnos y su escasez nos haría morir en poco tiempo, por eso es primordial el control de las ventas al crédito y llevar un registro sencillo de ellas. Para conservar y atraer cliente la mayoría de los dueños de negocios encuentran que es una necesidad ofrecer créditos para incrementar sus ventas **(Calero, 2011 p. 12)**

Este programa ayudará a miles de comerciantes a pagar intereses justos y no caer en manos de instituciones financieras usureras **(Ibíd.)**

Unas ocho mil 700 mujeres pequeñas comerciantes están siendo capacitadas para recibir los beneficios del programa Usura Cero, lo que les permitirá mejorar sus pequeños negocios, pagando un bajo interés del cuatro por ciento anual **(Sánchez 2011, p 99)**

Estas comerciantes de los diversos mercados y distritos de Managua recibieron capacitación de parte de funcionarios del Instituto Nacional Tecnológico (INATEC), quienes enseñaron a las beneficiarias cómo invertir el dinero para que su negocio produzca las ganancias esperadas y de esa forma ir reduciendo la pobreza, una de las principales preocupaciones del Gobierno del Poder Ciudadano, presidido por el compañero Daniel Ortega **(Ibíd.)**

La primera etapa de capacitación concluyó la semana pasada y las mujeres beneficiadas son residentes de los distritos II, III, IV, V y VI. La meta de capacitación la tenemos sobre cumplida, ya que inicialmente íbamos a capacitar a un poco más de siete mil y pasamos de ocho mil”, dijo Connie Juárez Moya, subdirectora de INATEC, institución que brinda las capacitaciones a las mujeres. **(Ibíd.)**

La funcionaria destacó que un 50 por ciento de las beneficiarias ya se encuentran listas para recibir el financiamiento o los beneficios del programa Usura Cero, cuyo objetivo es evitar que los comerciantes caigan en manos de instituciones financieras usureras **(Ibíd.)**

INATEC tiene bajo su responsabilidad el programa de capacitación el cual está estructurado en dos fases: en la primera participan todas las mujeres que llenan su ficha de inscripción y que son verificadas por el Ministerio de Fomento Industria y Comercio **(Ibíd.)**

En la segunda fase: la capacitación versa sobre temas directamente relacionados con elementos básicos de administración de pequeños negocios y está dirigido a las mujeres cuyos planes de negocios fueron analizados y aprobados por el comité de Crédito del programa **(Ibíd.)**

En esta fase del programa existe un presupuesto de 41 millones 862 mil 982 córdobas para créditos, pero recientemente la compañera Rosario Murillo, Coordinadora del Consejo de Comunicación y Ciudadanía, informó que el próximo año se contará con un presupuesto de 80 millones de córdobas, lo que permitirá atender a un número mayor de mujeres comerciantes de todo el país **(Ibíd.)**

El Programa Usura Cero fue creado el 2 de agosto del 2007 mediante Decreto Presidencial, el cual establece que la conformación, organización y dirección de dicho programa corresponde al MIFIC **(Ibíd.)**

En el caso de Usura cero, que se entrega a mujeres, además se ventila si ellas están embarazadas o tienen hijas en estado de gestación, si van a la consulta médica para estos casos y si los hijos están inscritos en el registro como ciudadano del país **(Ibíd.)**

Indicaron que estos programas sociales se crearon en 2007, junto con las decisiones de que la Educación y la Salud fueran gratuitas, con el fin de empezar a eliminar la pobreza extrema y que esos niños dejaran de ser marginados por la sociedad y asistieran a la escuela para instruirse en la enseñanza primaria y luego pudieran seguir sus estudios. Porque no harían nada si tuviesen un manual de instrucciones sobre cómo lograr mayores rendimientos si no sabe leer. Incluso se inició una nueva campaña de alfabetización y se crearon condiciones para continuar estudios en horario extra laboral **(Ibíd.)**

Asimismo recordaron que mediante el programa Hambre cero se entregan animales como vacas, cerdos, aves de corral, entre otros, así como semillas de granos básicos para sembrar, porque estas familias residen en zonas rurales y si no tienen terreno se les consigue también un área donde hacerlo. Con todo ello se empezó a crear nuevas condiciones y hoy día hay muchas familias que tienen hasta 10 vacas, varios cerdos, una cría de aves y plantaciones de frijoles, que sirven para la alimentación y vender en el mercado. Algunos beneficiados se han unido en cooperativas agropecuarias, con mejores beneficios **(Ibíd.)**

En el caso de Usura cero, estos préstamos son desde 1,200 hasta cinco mil 500 córdobas, con un interés simbólico, para que la nueva socia pueda abrir su propio negocio o mejorar el que tiene, como pueden ser pulperías, pequeñas salas de belleza y venta de diversos productos, porque en estos casos se benefician mujeres que viven en zonas urbanas y semiurbanas **(Ibíd.)**

Durante el programa se proyectaron dos reportajes, uno en el sector Vélez Páez y otro en Ciudad Sandino, donde entrevistaron a personas que se encontraban transitando en dichas localidades, entre ellas a Betty Briones, Fernando Jiménez Jacqueline Fonseca, Noé Ramírez, Juan Lucero y Nubia Blanco, quienes expresaron la complacencia porque exista una preocupación del gobierno y la salud ciudadana. Tanto jóvenes como personas adultas, incluso ancianos,

señalaron que esta es una de las acciones más nobles de cualquier gobierno, porque no es solo enviar a un niño a la escuela, sino ayudarlo con las materias, revisar sus cuadernos y avanzar junto con ese hijo, porque cuando sea adulto y se convierta en un profesional o un técnico recordará con mucho amor esa ayuda de los padres. Asimismo ocurre con la salud y el registro para obtener la cédula de nacimiento, porque para desarrollar el país lo primero que se debe saber es cuantos viven en la nación, cuantos en los departamentos y municipios, de forma real, porque en Nicaragua hay personas que tienen 20 años de edad y no fueron inscritos por sus padres. Esto, plantearon, debe hacerse desde que se nace **(Ibíd.)**

3.4 Logros significativos obtenidos en los beneficiarios a través de la micro financiera.

La prioridad del Gobierno de Nicaragua por garantizar todos los derechos de las mujeres los logros de las mujeres en educación incluyen: Del 2007 al 2010, se alfabetizaron 445,748 personas de los cuales 235,148 son mujeres (52.7%). En el 2011 se da continuidad a los programas de post alfabetización “Yo sí puedo seguir” y “Ya sé leer” bajo el enfoque de educación popular. El mayor logro es haber reducido el Índice de Analfabetismo del 52% al 12.9% en 1980 y del 22.0% en el 2006 a 3.33% en el 2010. **(Corea, 2010, p. 1)**

El Gobierno de Nicaragua reconoce a la mujer como sujeta económica activa que aporta a la economía del país y que es capaz de desempeñarse en cualquier índole de trabajo para un mejor desarrollo de la sociedad en general por lo que desarrolla programas económicos, sociales ,entre otros que a todas ellas les permita que tengan acceso a recursos productivos, créditos, bienes y servicios, a la capacitación, asistencia técnica y transferencia tecnológica, sin ningún tipo de discriminación para garantizar la seguridad alimentaria y económica de ellas y sus familias. La restitución de derechos económicos de las mujeres se expresa en los programas Hambre Cero y Usura Cero donde todas las beneficiarias directas son mujeres tanto del sector rural como del urbano **(Ibíd.)**

Con estos programas las mujeres han ampliado sus oportunidades económicas, contribuyendo a su autonomía y capacidad de liderazgo en todos los ámbitos.

El Programa Usura Cero benefició con créditos con interés justo del 5% anual, a un total de 90,209 socias, organizadas en 23,554 Grupos Solidarios, que han recibido 155,791 créditos en el período 2007-2010**(Ibíd.)**

Equidad en la participación

El Gobierno de Nicaragua, reconoce el liderazgo de las mujeres en todos los ámbitos de la vida, por lo que garantiza el 50% de participación de mujeres en las instituciones del Estado, en los gobiernos locales, y en las estructuras organizativas del Modelo del Poder Ciudadano.

Garantiza, además, la participación de la mujer en la gestión pública y en cargos de toma de decisiones. Garantiza la libertad para organizarse y de participar de las mujeres nicaragüenses **(Ibíd.)**

Fortalecimiento de la familia y restitución de sus derechos

Se promueve que mujeres y hombres desarrollen relaciones justas y solidarias, compartan la responsabilidad de conservar las tradiciones familiares y la restitución de los valores humanos en el seno de las familias. Se promueve la prevención de la violencia intrafamiliar y de género con enseñanzas y prácticas de género. El Gobierno siempre ha incentivado y promovido la participación de las mujeres en todos los procesos de desarrollo político, económico, social, cultural, ético y ambiental en el país, generados por las instituciones del estado y en la sociedad en general, así como promueve los espacios de participación de liderazgo de las mujeres en todos los ámbitos de la vida **(Ibíd.)**

El Programa Usura Cero que inició en el año 2007 como un proyecto piloto de crédito dirigido a mujeres trabajadoras, ha recorrido desde entonces un largo camino con logros visibles como parte de la política de restitución de derechos que impulsa el Gobierno Sandinista. Sus propias beneficiarias testimonian los avances del programa que se traducen en una cobertura. Las mujeres trabajadoras que participan del Programa están contribuyendo a dinamizar la economía del país y según la directora de Usura Cero, compañera Leonor Corea, ellas mueven más de 200 millones de córdobas mensuales y hasta la fecha se han entregado unos 800 millones de córdobas, en créditos solidarios **(Ibíd.)**

Las mujeres, obviamente con este crédito, ellas están avanzando en su economía, hay muchas compañeras en este programa, no pedimos prendas, garantías prendarias, es una confianza y por eso nosotros en el programa, desde el inicio el Consejo Nacional del Programa planteó que las mujeres eran socias del programa. **(Ibíd.)**

Había un reconocimiento a ese trabajo que hacen todos los días miles de mujeres y ellas ante el Programa se presentan como un grupo solidario y su prenda es el compromiso de ellas, de que ese crédito es para trabajar, esa es su fianza, la fianza que presentan ante el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional **(Ibíd.)** Reinvierten ganancias en pequeños negocios **(Ibíd.)**

Cómo expresa la restitución de derechos para las compañeras del campo y la ciudad en la realidad usted ha constatado en el terreno esas experiencias, podría

comentarnos algunos casos emblemáticos o particulares, las mujeres poco a poco van avanzando y efectivamente en estos momentos podemos decir que el programa va acompañando a estas compañeras en ese crecimiento económico que implica un cambio de la familia **(Ibíd.)**

Efectivamente, cuando ya en un barrio se va haciendo uno, dos, tres, cuatro... y de repente usted se encuentra en un barrio que hay 50 mujeres que están en diferentes grupos, ya ellas se juntan, y ya no sólo miran lo de su grupo sino que están tratando de ver lo de su comunidad, lo de su barrio **(Ibíd.)**

Y tratando de incidir y de solucionar los problemas de su comunidad. Ya hay compañeras aquí en Managua, cuando son 40, 50 compañeras, y van a hacer gestiones para mejoría de su comunidad **(Ibíd.)**

Solidaridad entre socias

Las mujeres son solidarias entre ellas cuando tienen algún problema con su mercadería y no la han logrado vender, porque de repente se encuentra en el grupo hay dos compañeras que venden ropa, pero una tiene pegada la mercadería, entonces la otra le ayuda a vender **(Ibíd.)**

Y ese ahorro que ellas poco a poco lo van haciendo y lo van reinvertiendo en el negocio, o van creándose mejores condiciones porque una ventaja que tienen con el programa es que ellas en tanto paguen, como grupo solidario, ellas tienen su siguiente financiamiento **(Ibíd.)**

Todas las mujeres de los barrios quieren tener financiamiento, quieren poner una actividad, quieren impulsar algo que les permita generar ingresos. Esa es una situación **(Ibíd.)**

Hay otros planteamientos que son las compañeras de zonas rurales que están también demandando el programa **(Ibíd.)**

Buenos niveles de recuperación

Nosotros tenemos muy buenos niveles de recuperación, podemos decir, sin embargo, hay compañeras que se nos atrasan no lo podemos negar, y eso es una visita de persuasión que hacemos para que ellas paguen, se acerquen a nuestras cajas. Eso es algo que hay seguirlo trabajando por consiguiente, ello les está permitiendo también planificar qué van a hacer con su siguiente crédito, qué van a aumentar y qué van a hacer con la ganancia. **(Corea 2010, p. 1,2)**

Este es un programa que decimos es para ellas, es un fondo, resolvente que se ha creado para las miles de mujeres, que en la medida que se recupere va avanzando **(Ibíd.)**

Más de 100 mil mujeres son beneficiadas por los programas sociales que lleva adelante el gobierno sandinista y los avances en ese empeño fueron destacados

en el VIII Encuentro Nacional Cooperativo de Mujeres que acaba de clausurarse en Managua **(Ibíd.)**

Mujeres unidas formando un mundo solidario con el cooperativismo". Bajo esta filosofía miles de mujeres nicaragüenses del campo y la ciudad participaron del Encuentro Nacional, en el marco de la clausura de la Jornada Sandino: Precursor del cooperativismo en Nicaragua **(Ibíd.)**

Esta actividad es para reconocer el trabajo de las mujeres ya que Nicaragua necesita de su unidad para que podamos transformar nuestro país", señaló el Gerente General de CARUNA, Manuel Aburto **(Ibíd.)**

Aburto dijo que más de mil mujeres están siendo beneficiadas con los programas como Usura Cero, Hambre Cero, Casas para el Pueblo, Una Casa Mejor, Retención de Vientres, Acopio y Comercialización de Granos Básicos, Programa de la Pequeña Empresa Urbana y Rural **(Ibíd.)**

Agregó que estos programas son una realidad gracias a la Alianza de la Alternativa Bolivariana para las Américas (ALBA) y el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (Bandes), creado para brindar apoyo técnico y financiero a los programas sociales y productivos bajo los principios de justicia, equidad y solidaridad. En el evento participaron unas 600 cooperativistas de todo el país beneficiadas con los programas sociales que impulsa el Gobierno Sandinista a través de la Caja Rural Nacional (CARUNA) **(Ibíd.)**

Aquí se está patentizando la restitución de los derechos del pueblo nicaragüense, principalmente de nosotras las mujeres porque el comandante Daniel y la compañera Rosario son los únicos que se han preocupado por devolvernos esos derechos a los y las nicaragüenses, dijo Marta Cruz Centeno, beneficiaria del Bono Productivo Alimentario (BPP), de la comunidad de Toma toya, en el departamento de Jinotega. Agregó que el apoyo que han tenido con el BBP ya está dando sus frutos en las comunidades rurales. "En este momento estamos en el proceso de organización de una cooperativa de mujeres productoras y elaborando un proyecto de la construcción de una granja para la crianza de cerdos", expreso **(Ibíd.)**

Marta indicó que ahora las mujeres se sienten sujetas activas porque pueden tomar decisiones en su hogar. "Antes el marido nos decía que hacer con la gallina o el cerdo y ahora, con los animales que nos dieron más la capacitación que estamos recibiendo, nos sentimos empoderadas", manifestó **(Ibíd.)**

Sofía Sosa, originaria de Bluefields y beneficiaria de programa "Usura Cero", sostuvo que este programa les ha dado la oportunidad de avanzar y mejorar su nivel de vida porque antes estaban en manos de empresas que les cobraban altos intereses por los créditos **(Ibíd.)**

"El cambio en nuestras vidas ha sido muy sustantivo porque ahora los beneficios se ven desde la base, desde el lugar de nuestro trabajo", expresó Sosa, quien pertenece a un colectivo integrado por cinco mujeres que trabajan en manualidades, venta de comida y venta de ropa **(Ibíd.)**

Me siento muy alegre porque por primera vez a las mujeres nos están beneficiando con programas que vienen a generar mano de obra para nuestras familias", añadió Nicole García, beneficiaria del programa "Usura Cero", en San Carlos, de "Este programa me ha ayudado a poner mi propio negocio y subsanar muchas necesidades porque las mujeres desempleadas enfrentamos muchas dificultades en el hogar. Sólo el Gobierno Sandinista se ha preocupado por nosotras porque a veces muchas mujeres no tenemos cómo sobrevivir", señaló Marta Barrios, beneficiaria del programa "Usura Cero" en Tipi tapa departamento de Río San Juan **(Ibíd.)**

IV. METODOLOGIA

Ubicación

El presente estudio se realizó en 10 Barrios del área urbana del municipio de Siuna, Región Autónoma del Caribe Norte.

Tipo de estudio

El tipo de estudio es con paradigma cualitativo con el enfoque teórico metodológico feminista, porque este programa va dirigido directamente hacia las mujeres de bajos recursos económicos esto es, a partir desde sus experiencias y su vida cotidiana ya que se refirieron los beneficios socioeconómicos y se analizaron los logros significativos obtenidos por las beneficiarias de los prestamos que otorga el programa usura cero.

Se refirieron y se analizaron los beneficios socioeconómicos que han tenido las beneficiarias a través del Programa Usura Cero.

Población

La población objeto de estudio fué de 300 mujeres beneficiarias del programa usura cero ubicadas en el área urbana de Siuna, en los siguientes barrios; Barrio San Pablo, Jorge Navarro, Olivero, Pedro Joaquín Chamorro , Luis Delgadillo, Sol de Libertad, Gilberto Romero, Luis Alfonso Velásquez, José Esteban Suazo, Marcos Antonio Somarriba, Barrio Sandino, Claudia Chamorro, José Manzanares, 19 de Julio, Gaspar García Labiana, Barrio Dolores, Denis Mendieta, Miguel Alvarado y Carlos Fonseca.

Lugares seleccionados

El estudio se realizó en 10 barrios del municipio de Siuna que son Pedro Joaquín Chamorro # 3, Reparto Olivero, Jorge Navarro, Claudia Chamorro, Luis Delgadillo, Gilberto Romero, Barrio Sandino, Luis Alfonso Velásquez, José Manzanares, San Pablo.

Grupo seleccionado

El grupo seleccionado fueron las 55 mujeres beneficiarias del programa usura cero con el cuarto y quinto prestamos, porque son ellas las que dan respuestas a los objetivos establecidos en el estudio que son los beneficios sociales- económicos y los logros obtenidos por las beneficiarias.

Unidad de análisis

Las unidades de análisis estuvo conformada por las mujeres organizadas de los diferentes barrios que han sido beneficiadas con los créditos que otorga el Programa Usura Cero.

Observación

La observación se realizó en los hogares y negocios de las beneficiarias, específicamente en las diferentes particiones de sus viviendas y ampliación de sus negocios a fin de comprender la realidad cotidiana de las beneficiarias y conocer los beneficios socioeconómicos y observar los logros significativos obtenidos en las beneficiarias a través de la institución Casa Sandinista

Criterio de selección

Inclusión:

Todas las mujeres organizadas beneficiadas del área urbana con los créditos del programa usura cero específicamente con mujeres a partir del cuarto préstamo en adelante porque son ellas las que ya han tenido beneficios y cambios logrados por estos créditos y con una temporada de 2 años de trabajar con los préstamos.

La coordinadora del programa usura cero por ser la persona que maneja la información necesaria sobre el tema a tratar, es por eso que fue seleccionada como una de las mejores fuentes de información necesaria para la realización de este estudio.

Todas beneficiarias que reciban préstamos de C\$ 3,700.00 a C\$10,000 .00

Exclusión

Todas aquellas mujeres organizadas beneficiadas con los créditos del programa usura cero que pertenecen al área Rural.

Quedan excluidas todas las beneficiarias que poseen menos de los 4 préstamos

Fuentes y obtención de la información

Fuente primaria: Fué la información proporcionada por las beneficiarias del programa, las presidentas de cada grupo y la coordinadora del programa.

Fuente secundaria: La conformaron todas las revistas, libros, internet, diccionarios las entrevistas, observación directa y grupos focales que se hizo para recopilar información para nuestros resultados.

Técnicas e instrumentos

Observación Directa: esta técnica se aplicó en cada barrio donde están ubicado los negocio de cada beneficiara del programa lo cual sirvió para determinar con exactitud los logros y avances que han tenido estos grupos de mujeres organizada.

Entrevistas directa a la Coordinadora del Programa usura cero (Mirna Gatica), presidentas de cada grupo.

Entrevistas a Mujeres organizadas de cada barrio que han obtenido cuarto y quinto préstamos

Trabajo de campo se realizaron en cuatro etapas:

Primera etapa: Preparación, organización y planificación de la investigación: Esta etapa consistió en la recolección de toda la información bibliográfica, Selección de la metodología y elaboración de los instrumentos para recolectar la información necesaria del estudio

Se visitaron a: beneficiarias del programa, presidenta de cada grupo y la encargada del programa usura cero para conversar y conocer la disponibilidad que tuvieron cada una en brindar la información necesaria para nuestra investigación

Segunda etapa: Solicitar el permiso a la Sra. Mirna Gatica encargada del programa usura cero para la recolección de la información: En esta etapa se procedió a levantar toda la información mediante entrevistas y observación directa.

Se aplicaron las entrevistas a mujeres beneficiarias, coordinadora del programa y presidenta de cada grupo y observación directa a los negocios de todas y cada una de las beneficiarias.

Tercera etapa: Una vez recopilada la información se revisó para llegar a alcanzar los resultados esperados que se necesitan.

Procesamiento de la información

Para el procesamiento de la información sobre el tema investigado, se realizó lectura, revisión y selección de la transcripción de las entrevistas aplicadas a las beneficiarias y con cada grupo de los barrios ordenándolas según objetivo y descriptores para tal fin nos auxiliamos del programa Microsoft Word para el levantamiento de texto, Así mismo se procedió con la información encontrada a través de la observación directa.

Análisis de la información

El análisis se realizó a través de la información recopilada por medio de las entrevistas, encuestas y observación directa, una vez procesada, se realizó la discusión de los datos cualitativos interpretándolos y comparándolos con las teorías de los autores que sustentan la investigación, Se redactó el informe final haciendo los análisis y discusiones correctas y posteriormente se entregó al tutor para su debida revisión y proceder a realizar las correcciones pertinentes para la elaboración definitiva en base a los descriptores del estudio, de manera que responda a los objetivos planteados.

Matriz de Descriptores

| Objetivos | Descriptores | Definición | preguntas orientadoras | Fuentes o informantes | Técnicas |
|--|-----------------------------|---|--|--|--|
| Describir las políticas de créditos y como las aplican en los préstamos a mujeres organizadas del programa usura cero | Políticas de créditos | es un proceso ordenado de pasos y procedimientos interconectados al desenvolvimiento económico y financiero | ¿Cuáles son las políticas de créditos que utiliza el programa usura cero? ¿Cómo es la aplicación de las políticas de créditos en los préstamos a las beneficiarias? | Encargado del programa Presidenta de cada grupo Mujeres organizadas | Entrevistas |
| Referir los beneficios socioeconómicos que han tenido los grupos de mujeres organizadas en su economía familiar con el programa usura cero | Beneficios Socio-económicos | Son todas las asignaciones que perciben los grupos de mujeres mensualmente así como otras que les otorgan con carácter temporal o accidental. | ¿Qué beneficios sociales han recibido las beneficiarias del programa usura cero? ¿Cuáles son los beneficios económicos que han obtenido con estos préstamos? | Mujeres organizadas Coordinadora del programa | Observación directa Entrevistas |
| Analizar los logros significativos obtenidos en las beneficiarias a través de los préstamos otorgados por el programa Usura cero. | logros significativos | Son resultados obtenidos en términos de ganancias que se muestran con un esfuerzo significativo | ¿Qué logros significativos han tenido las beneficiarias a través de la Micro financiera? ¿De qué forma les han servido estos cambios en la economía del hogar? | Mujeres organizadas Coordinadora del programa | Observación Directa Entrevistas |

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

De acuerdo a los puntos detallados del estudio se muestran los resultados por categorías de análisis:

5.1 Políticas de créditos que aplican en los préstamos a mujeres organizadas del programa usura cero.

El programa usura cero tiene sus propias políticas de créditos según el consejo Nacional del poder ciudadano las cuales se relacionan mucho con lo propuesto por **Narváez (2002)** en su teoría, estableciendo que “las políticas crediticias incluyen períodos de crédito, sus normas, las condiciones y políticas de cobranza, y que cada organización tiene sus normas y reglamentos para realizar sus actividades, ejecutando un mejor control en el financiamiento de cada cliente”.

Condiciones del crédito

Para obtener los préstamos se tienen que llenar los siguientes requisitos:

- a) Ser mayor de 18 años
- b) Que no posean un empleo y salario fijo
- c) Que quieran emprender pequeños negocios
- d) Conformar grupos solidarios de 5 a 8 compañeras que no sean familias ni parientes
- e) Tipo de contrato a suscribir con el grupo solidario

Beneficiarias del programa usura cero refirieron que antes de recibir estos créditos a ellas les obligan firmar un pagaré que es por medio de este, uno se compromete a pagar estos créditos en una fecha determinada.

Una entrevistada expresó:

Si no pagamos estos créditos somos visitadas por un oficial de crédito del programa para ver los motivos de los atrasos de las cuotas de los préstamos. (Entrevista realizada el 18 enero 2013)

El contrato a firmar con el grupo solidario será un pagaré a la orden, el que es firmado por las integrantes del mismo antes de que se entregue el cheque o desembolso en efectivo a cada socia. (Ver anexo No. 7, fotografía No.4)

- f) Tener cédula de identidad
- g) Participar en capacitaciones

Las mujeres entrevistadas coinciden en que los grupos solidarios que se organizan para recibir estos préstamos primeramente se avocan a la Casa Sandinista con la secretaria adjunta, se hacen llenado de fichas, posteriormente a las compañeras se les convoca a capacitación en el Instituto Nacional Tecnológico (INATEC-ZETA-SIUNA), los temas que reciben de capacitación están relacionados de como emprender un negocio, como manejarlo, salud e higiene, la autoestima, mejores condiciones de vida entre otros .

Las sesiones de capacitaciones son dos por cada crédito recibido, las cuales son obligatorias e indelegables para cada una de las que conforman su grupo solidario. El programa en conjunto con INATEC desarrolla el contenido de estas capacitaciones. (Ver anexo No. 7, fotografía No.2)

h) Llenado del perfil del negocio el que consiste en describir el objetivo del crédito

Por lo que se puede apreciar que estos criterios de elegibilidad se cumplen con los que establece el Concejo Nacional del Poder Ciudadano para el Programa Usura Cero (2009), ya que las beneficiarias son del área urbana, organizadas en grupos solidarios, con deseos de emprender negocios, entre otros.

El tipo de Crédito

Según beneficiarias de los créditos que otorga el programa afirmaron que son créditos para iniciar y fortalecer sus negocios es decir para uso comercial, nos expresaron que los préstamos que reciben cada 6 meses les hacen entrega del dinero en forma de efectivo en caja Rural Nacional (CARUNA RL.)

Me siento alegre y contenta con los préstamos que les brindan a las mujeres este programa porque yo he logrado ampliar mi negocio de venta de ropa usada con los cuatros prestamos que he recibido (entrevista realizada en el barrio sol de libertad 08-01-2013)

Las mujeres que deseen emprender o mejorar sus negocios son las aceptadas, ya que el programa destina estos préstamos solo para el ámbito comercial y no para compras de bienes de consumo o pagos de deudas.

Logrando de esta forma cumplir con lo planteado por el concejo del poder ciudadano para el programa usura cero **(2009)** que el crédito se proporcionara en efectivo o en cheque y será para financiar exclusivamente las actividades comerciales y de servicios.

Monto del crédito

Según expresiones de las beneficiarias el monto de dinero a financiar por primera vez al grupo solidario por parte del programa es de tres mil setecientos córdobas netos a cinco mil quinientos córdobas esto va dependiendo del tipo de plan de inversión del negocio, y a partir del cuarto préstamo en adelante el monto a financiar son de diez mil córdobas netos.

Al respecto una entrevistada expresó:

Mi negocio es de ventas de artículos varios, el cual ha crecido significativamente, porque yo presto sin pagar intereses, pago una cuota que está a mi alcance, no pongo en riesgo mis bienes y he mejorado mi tramo y aumenté mis ventas”, (beneficiaria del barrio Gilberto Somarriba)

Lo anterior se difiere con el concejo del poder ciudadano para el programa usura cero **(2009)** El monto del crédito se determinará en función de disponibilidad de fondos para préstamos que posea el programa. En consecuencia el programa establece un techo mínimo de crédito por un monto en córdobas de C\$ 3,700 el crédito máximo que otorga a una socia es un monto en córdoba de C\$10,000

Plazos y Formas de pago

Según entrevistadas confirmaron que los plazos de pagos son a corto plazo, es decir de 6 y 8 meses y, las formas de pago son semanales pero hay algunas que hacen arreglos de pagos con el coordinador del programa y las cuotas pueden pagarlas mensuales.

El concejo del poder ciudadano para el programa usura cero **(2009)** nos refiere que los plazos de vencimientos de los créditos oscilaran desde los 3 meses hasta los 8 meses. El plazo de vencimiento deberá entenderse como el periodo máximo otorgado al grupo solidario para reembolsar todo su crédito y la única forma de pago es semanal debiendo entregar las cuotas de todas las integrantes del grupo solidario por la coordinadora del grupo solidario el día de la entrega de los créditos.

Mi negocio es de sastrería y me ha ido bien porque nunca he quedado mal a los clientes y sin ningún problema puedo recoger para las cuotas semanales y así no quedar endeudada para volver adquirir cada 6 meses el préstamo (entrevista realizada en el barrio sampablo14/01/2013)

Lo antes mencionado coincide con **Chávez (2013)** donde expresa que en cada crédito recibido, cada integrante del Grupo Solidario firma y se compromete en presencia de todas las integrantes a implementar sus negocios y efectuar sus pagos semanales.

Algo muy significativo es que las mujeres tiene buen cumplimiento en sus obligaciones contractuales con el Programa Usura Cero, logrando ser muy responsables en el pago de los adeudos ya que las mujeres por naturaleza tiene un mayor nivel de disciplina en la sociedad.

Tasa de interés activa

Según las beneficiarias expresaron que las tasas de interés que maneja el programa Usura Cero para estos préstamos son diferentes a las de las otras instituciones financieras estas son directamente a la mujer de escasos recursos económicos y de forma grupal, las tasas de intereses son del 5% anual sobre saldo.

En una de las entrevistas realizada a una beneficiaria del microcrédito otorgado por el programa menciona:

“Me ha ido bien en mi negocio... y ha crecido bastante porque los intereses del crédito son muy bajos, entonces se ven más las ganancias.” (Entrevista a una beneficiaria barrio Reparto Olivero, 18 de Enero 2013).

El concejo del poder ciudadano para el programa usura cero **(2009)** verifica que se establece una tasa de interés del 5% anual sobre saldo,

Tasa por mora

Según beneficiarias afirmaron respecto a las moras que si no pagan en tiempo y forma, muchos de los grupos se ponen de acuerdo (las 5 integrantes) y son ellas las que pagan por una mujer que no pueda pagar la cuota pero que sea del mismo grupo, porque no solo queda en mora ella sino que el grupo también y esto les atrasarían los otros préstamos o ya no les darían más.

El concejo del poder ciudadano para el programa usura cero **(2009)** afirma que el interés moratorio es un 2.5% anual sobre saldo vencido. Lo que se establece C\$0.25%(veinticinco centavo de córdoba) por día, por socia.

También cabe mencionar que las mujeres beneficiarias de este municipio que han podido obtener estos préstamos han sido capaces de pagar en tiempo y forma todas las cuotas y no han quedado en mora porque los prestamos les ha servido de mucha ayuda unos para iniciar sus negocios y otros para mejorarlos es por eso que son responsables con ellas mismas y de forma grupal.

Tipo de garantía

Las entrevistadas compartieron sus opiniones y todas coinciden en que este programa no pide ningún tipo de garantía, que la única garantía es formar grupos solidarios para obtener estos préstamos porque ha sido una de las mejores formas de trabajar organizadas para intercambiar ideas diferentes y formar parte de una sociedad como mujer y como comerciante.

Según las entrevistadas refirieron que las políticas de créditos que aplica el programa Usura cero para estos préstamos no las están cumpliendo porque hay mujeres que están siendo beneficiadas y poseen un empleo y salario fijo y hay muchas de las compañeras que no están de acuerdo porque existen otras que necesitan de estos créditos que son las mujeres empobrecidas de bajos recursos económicos y no cuentan con un empleo así mismo coordinadores del programa

nos afirmaron que si hacen estos tipos de préstamos pero primeramente hacen un estudio del caso porque se los hacen a mujeres que son madres solteras y con muchos hijos y su salario no le alcanza para cubrir todas sus necesidades. Estos préstamos lo sacan para invertirlo en negocitos que les ayuden en algo para su economía familiar.

Cabe mencionar que el programa usura cero es un programa que se ha integrado al municipio de Siuna, a ayudar a mujeres de escasos recursos económicos y es por eso que emplea políticas de créditos que sean justas para las beneficiarias, que adquieran estos préstamos con facilidad y los requisitos que manejan son fáciles de completarlos para tomarlos en cuenta a una hora que deseen formar parte de este programa adquiriendo los préstamos cada vez que quieran obtenerlos

5.2 Beneficios socioeconómicos que han tenido los grupos de mujeres organizadas y pequeños comerciantes en el programa usura cero

Es de gran relevancia mencionar que las 55 mujeres entrevistadas beneficiarias del programa usura cero son la parte primordial de este estudio que se encuentran en 10 barrios del municipio de Siuna.

Beneficios Sociales

Las mujeres entrevistadas reflejaron que han obtenido beneficios sociales por parte del programa Usura Cero el ser elegidas, y tener la oportunidad de adquirir fácilmente los créditos que otorga el programa usura cero, y ha hecho que las mujeres además que han aumentado su autoestima, habilidades y comunicación valorando sus capacidades, se destacan por sí mismas y han tenido cambios como: tener un negocio propio, tener una vida digna y tranquila, trabajar por sí sola, se relacionan con otras compañeras, toman sus propias decisiones, adquieren nuevos conocimientos y mayor control sobre sus recursos.

1. Capacitaciones

Expresaron las beneficiarias de los microcréditos que las capacitaciones han sido la base primordial para erradicar la pobreza, porque a través de ellas han adquirido muchos conocimientos tales como: emprender sus propios negocios, como administrar los fondos, violencia intrafamiliar y autoestima. El programa ha capacitado, y ha ayudado a poner más fuerte y ampliar los negocios y gracias a Dios, han podido pagar las cuotas en tiempo y forma.

Lo antes mencionado ha permitido que las mujeres beneficiarias del microcrédito en Siuna, desarrollen sus capacidades en el proceso de creación de sus propios negocios y en la toma de decisiones familiares, se sienten más seguras de sí mismas y con una actitud positiva para enfrentar la vida. Por tanto, se puede destacar que esto les ha servido como sujetos de cambio y desarrollo para erradicar la pobreza familiar y del municipio.

En entrevista realizada a una beneficiaria del microcrédito otorgado por el programa nos dice:

“Lo más importante y primordial del programa es que nos brindan capacitaciones cada vez que obtenemos un préstamo dándonos diferentes temas de relevancia y de gran importancia para nuestro hogar y diferentes negocios que atendemos y sobre todo no tenemos que pagar por esto simplemente asistir para escuchar las charlas o talleres que nos brinda el programa usura cero.” (Entrevista a Deysi Sosa, 07 de Enero del 2013)

Con lo antes planteado coincide con **Sánchez (2011)** que estas beneficiarias de los préstamos recibieron capacitación de parte de funcionarios del Instituto Nacional Tecnológico (INATEC), quienes enseñaron a las beneficiarias cómo invertir el dinero para que su negocio produzca las ganancias esperadas y de esa forma ir reduciendo la pobreza, una de las principales preocupaciones del Gobierno del Poder Ciudadano, presidido por el compañero Daniel Ortega.

La capacitación es una parte fundamental que tiene el programa usura cero porque mujeres que trabajan directamente con estos préstamos necesitan saber de cómo iniciar un negocio, como fortalecerlos y mantenerlos sostenibles, como atender a los clientes y sobre todo que la economía sea cada vez mejor en su familia y comunidad y que puedan tomar sus propias decisiones en cuanto que hacer sobre sus bienes e ingresos.

2. Autoestima

El beneficio del programa Usura Cero permite muchos conocimientos, confianza entre las mujeres y los grupos solidarios para fortalecer una autoestima elevada y aprovechar el desarrollo de iniciativas que contribuyan a mejorar la economía comenzando en cada mujer, para que cada negocio sea de calidad y sostenible, teniendo acceso a la seguridad social con estrategia orientada para fortalecer un mercado laboral y productivo como microempresa del cual viven las mujeres sino también la familia entera. Además toman en cuenta la participación de la mujer rompiendo el silencio económico dando oportunidades de préstamo a bajos intereses para que las mujeres puedan tener sus propios negocios, brindar variedades de producto el cual de esta manera estarán elevando la calidad de vida de las familias empobrecidas.

Las entrevistadas han expresado que las capacitaciones recibidas sobre las temáticas relacionadas estimaron una de las principales fuentes de energía para ellas mismas, porque se sienten protagonistas de sus propias decisiones, que tienen cualidades, capacidades, modos de sentir o de pensar, que conforman una imagen personal o autoimagen por lo tanto la autoestima es uno de los valores que practicamos en nuestros grupos que conformamos.

Al respecto una entrevistada expresó:

*Antes de organizarme tenía miedo, temor de obtener estos préstamos porque tal vez no podía pagarlos pero una vecinas me animaron y me dieron charlas de cómo ser beneficiada con estos créditos ya que el gobierno nos da la oportunidad de que las mujeres participemos y seamos las beneficiarias con estos préstamos y fue así que ya he sacado 4 préstamos y he salido adelante con mis 3 hijos que tengo porque soy madre soltera y para mi es una gran oportunidad me siento tranquila y alegre y positiva de mis decisiones.***(Beneficiaria Patricia Mendoza Sol de Libertad 18-01-2013)**

Con lo antes referido coincide con Calero (2011) que para obtener estos créditos es muy importante ser positivo siempre y ver a los demás con respeto, aceptación y estima independientemente de sus cualidades o limitaciones

La autoestima no es de nacimiento sino que es aprendida y puede variar según las oportunidades que se presentan en la vida y el deseo que posea la persona para superarse.

3. Conformación de grupos solidarios

Un paso hacia una mayor participación de la mujer ha sido la formación de grupos consultivos de mujeres. En estos grupos las mujeres quienes estaban a menudo aisladas unas de otras, pueden compartir sus experiencias, practicar la consulta, darse ánimo y elaborar planes. Esta experiencia las prepara para el servicio en las asambleas locales elegidas y las anima a expresar sus puntos de vista. Estos grupos también constituyen un lugar el crecimiento espiritual e intelectual

Una de las entrevistadas expresó:

“Lo más importante de estar formada en estos grupos es que nos hemos ayudado de diferentes formas como: que pensamos vender tomar diferentes puntos de vistas de cada una lo que nos gusta o no nos gusta y así tener un grupo solido que y poder mantenerlo bien”.(entrevista realizada a Damaris López, del Barrio José Manzanares)”

Todo lo ante planteado tiene relación con lo que dice **Kenneth Chávez(2013)**que el Programa Usura Cero planteo una conformación de Sociedad entre grupos de mujeres con principios básicos como son la solidaridad entre los grupos solidarios que ellas organizan y la confianza del Gobierno al depositar en sus manos los créditos en cada entrega y a través del Instituto Nacional Tecnológico INATEC, que cumple con su objetivo de capacitación como una herramienta que sirva a las beneficiarias a mejorar sus relaciones entre grupos y saber manejar sus negocios.

El autoestima es un efecto de resultados que les permite a beneficiarias a mejorar el nivel de vida, su autonomía y empoderamiento, así como el de sus familias, a través de la creación de pequeños negocios, es por eso que las mujeres se han visto empoderadas no sólo dentro de sus respectivas familias, donde

muchas de ellas son jefas de hogar, sino también en sus barrios o comunidades. Los ingresos que han podido captar representan un aporte significativo para la economía de sus respectivos hogares, por este motivo el programa ha introducido ante la sociedad una visión de equidad de género.

4. Violencia Intrafamiliar

Las entrevistadas nos refirieron que a través de las capacitaciones que brinda este programa sobre la violencia intrafamiliar, este tema es uno de los más importantes porque es un problema que se vive a diario en las familias y debemos reconocer y ponerle mucha atención para saber cómo evitarla y tomar decisiones a una hora de que exista violencia en la familia o comunidad, ya que es una de las problemas más existentes en nuestro país, como es el más usual entre las parejas ya sea sexualmente, psicológico, y físicamente.

Una entrevistada manifestó:

Para mi es importante conocer sobre la violencia intrafamiliar, porque yo como mujer me siento capaz de saber enfrentarme a cualquier abuso en mi familia y poder denunciar al agresor ante las autoridades sin ningún temor (Beneficiaria Lidia del Carmen Pérez González, Barrio Pedro Joaquín Chamorro, 09-01-2013)

Todo lo antes referidos es coherente con los argumentos de **Corea (2010)** manifiesta que se promueve que mujeres y hombres desarrollen relaciones justas y solidarias, compartan la responsabilidad de conservar las tradiciones familiares y la restitución de los valores humanos en el seno de las familias. Se promueve la prevención de la violencia intrafamiliar y de género con enseñanzas y prácticas de género.

5. Mejores condiciones de vida

Según las entrevistadas afirmaron que sus condiciones de vida han mejorado desde el momento que obtuvieron estos préstamos a través del programa Usura Cero, indicaron que han tomado las mejores decisiones en invertir estos fondos en pequeños negocios, y que les ha servido de mucho porque han aumentado su nivel de vida, su autonomía y empoderamiento; ya que son ellas las protagonistas de sus propias decisiones sobre cómo ir mejorando su forma de vivir cada vez que reciban estos préstamos.

Las beneficiarias manifestaron que este préstamo no sólo se benefician ellas sino sus familias porque antes no tenían ganancia porque las cuotas de las otras instituciones financieras eran altísimas pero ahora con este nuevo programa que ha venido a beneficiar a las mujeres de bajos recursos económicos, han podido superar y mejorar sus formas de convivencia familiar y han mejorado sus ingresos

Una entrevistada afirmo:

Antes de obtener estos préstamos dependía de los ingresos de mi marido, y las condiciones de mi familia con la que contábamos no eran suficientes como para poner un negocio para mejorar la economía familiar y las condiciones para vivir mejor. (Entrevistada Santa Virginia barrio Olivero, 19- 01-2013)

Con lo antes referido según Corea (2010) nos indica que descubrieron rápidamente que es importante pensar acerca de mujeres, hombres y niños, no como unidades de trabajo, sino como seres humanos con capacidades y necesidades. Prestar dinero, nosotros observamos que era dar créditos a mujeres pobres o empobrecidas, porque traía más beneficio a las familias, que dárselo a los hombres, cuando los hombres hacen dinero tiende a gastárselo en ellos mismos, pero cuando las mujeres producen dinero, traen beneficio a todas las familias, particularmente a los niños

Las entrevistadas expresaron que la mejora de la condición de la mujer también requerirá un cambio de las actitudes del hombre, porque existe el machismo en nuestra sociedad y esto viene a cambiar las tradiciones para ellas porque se sienten con miedo, temor a decir algo y a que no se les tomen en cuenta. Este cambio de actitud tiene que ser una de las metas de la educación. Los niños y las niñas deben criarse con el principio de la igualdad de los sexos, y tienen que aprender desde muy jóvenes a desarrollar sus capacidades de cooperar. Los medios de comunicación pueden ayudar a promover actitudes de igualdad y presentar modelos de roles positivos para el hombre como la mujer.

A esto se refiere **Corea (2010)** que el Gobierno de Nicaragua, reconoce el liderazgo de las mujeres en todos los ámbitos de la vida, por lo que garantiza el 50% de participación de mujeres en las instituciones del Estado, en los gobiernos locales, y en las estructuras organizativas del Modelo del Poder Ciudadano. Garantiza, además, la participación de la mujer en la gestión pública y en cargos de toma de decisiones. Garantiza la libertad para organizarse y de participar de las mujeres nicaragüenses

Según entrevistadas beneficiarias refirieron que con estos préstamos han hecho obras en mejorar el estado de sus viviendas como es la construcción de cuartos para alquilarlos y obtener ingresos a través de ellos, los cuales han podido hacerlos con préstamos obtenidos a través del programa usura cero, así mismo otras beneficiarias comentaron que antes de obtener estos préstamos una de ellas antes era vender cajeta y ahora que es beneficiaria con estos créditos han podido construir su tramo para tener una pulpería(**ver anexo 7, fotografía 5 y 6**)

Beneficios Económicos:

Los beneficios económicos que han tenido las mujeres a través de los préstamos que adquieren mediante el programa usura cero comprenden los siguientes.

1. Manejo del crédito en los negocios

Las mujeres beneficiarias aprendieron a manejar los créditos en sus negocios y confirmaron que es uno de los puntos más importante de mantener un negocio estable, porque en este municipio es la forma de trabajar de vendedor a cliente es distinta, porque las personas no compran el diario, el cliente viene a sacar productos para el mes, paga y vuelve a sacar y así sucesivamente, eso sí se debe saber con quién se está tratando para que no le queden mal y así aumentar los negocios porque tienen sus clientes fijos.

Una entrevistada expresó.

“Yo me siento bien con la forma de trabajar con mi negocio de pulpería porque los clientes que adquieren el producto para el mes nunca me han quedado mal y he aumentado el negocio porque hay que ver si uno se va a otro lado como a Managua no dan fiado pero nosotros consideramos al cliente y ellos a nosotros” (Petronila Mendoza, Barrio Pedro Joaquín Chamorro)

Con lo antes mencionado coincide con lo que dice **Calero (2011)** que es importante saber que el crédito es como el agua, su abuso podría ahogarnos y su escasez nos haría morir en poco tiempo, por eso es primordial el control de las ventas al crédito y llevar un registro sencillo de ellas. Para conservar y atraer cliente la mayoría de los dueños de negocios encuentran que es una necesidad ofrecer créditos para incrementar sus ventas.

Es importante resaltar que estos préstamos que otorga el programa usura cero es un buen complemento de garantía para una familia pobre, porque ha venido a hacer cambios en las mujeres y en los negocios que ellas han iniciado y/o fortalecidos, ya que les permite vivir mejor y que las condiciones de sus hogares sean diferentes que antes que obtuvieran los créditos porque no contaban con un negocio propio, los ingresos eran bajos solo les cubría lo más necesario la mayoría de las veces los padres pasan fuera de casa porque tenían que trabajar ajeno y ahora con este nuevo programa que va dirigido a la mujer de escasos recursos económicos ha hecho posible que las familias se mantengan en unión y que no les falte el alimento diario mejorando la economía familiar.

Cuadro 1. Tipos de negocios que han logrado crear las beneficiarias a través de los préstamos que les otorga el programa Usura Cero

| N° | Descripción | N° | Descripción |
|----|------------------------------------|----|--------------------------------|
| 1 | Venta de ropa | 15 | Taller de soldadura |
| 2 | Venta de verduras | 16 | Venta de frutas |
| 3 | Ventas de perfumes | 17 | Reparación de electrodoméstico |
| 4 | Ventas de prendas | 18 | Venta de productos lácteos |
| 5 | Ventas de nacatamales | 19 | Joyerías |
| 6 | Pulperías | 20 | Taller de ebanistería |
| 7 | Panaderías | 21 | Venta de gas licuado |
| 8 | Venta de carnes res, cerdo y pollo | 22 | Comediría |
| 9 | Refresquería | 23 | Repostería |
| 10 | Venta de utensilio de cocina | 24 | Vulcanización |
| 11 | Fritanga | 25 | Ventas de recarga electrónicas |
| 12 | Tortillerías | 26 | Cafetín |
| 13 | Taller de sastrería | 27 | Alquiler de nintendo |
| 14 | Venta de telas | 28 | Venta de bebidas |

Según Chávez (2013) dice que Usura Cero viene a financiar los pequeños negocios como pulperías, comedirías y talleres de costura, entre otros, que han venido instalándose por décadas en los barrios de todo el país y que en su mayoría están en manos de las mujeres, también se incorporan a las mujeres que recorren las calles y las comunidades, vendiendo su mercadería y las que en los pequeños tramos de los mercados con la venta diaria de sus productos garantizan el sustento de sus hijos.

Expresiones de una beneficiaria:

“Me ha ido bien en mi negocio, este préstamo me ha ayudado mucho... En mi caso, mi negocio era vender cajeta y tortilla y con los préstamos he logrado construir un tramo para poner una pulpería... Además he visto muchas mejoras económicas” (entrevista realizada el 18 de enero 2013).

Es importante destacar que el programa Usura cero ha venido a mejorar la economía de las mujeres de escasos recursos económicos, mujeres con necesidad de tener empleos propios ya que es la única manera de poder salir adelante, en el municipio hay poco empleo por lo tanto las mujeres buscan otras alternativas para sacar adelante a su familia, y al adquirir estos préstamos se sientan alagadas porque pueden crear el negocio que ellas consideran conveniente y que les permita estar en sus casas con sus hijos, como lo podemos ver en el cuadro anterior los tipos de negocios que han podido crear las beneficiarias y que la mayoría de ellos están ubicados en sus viviendas y se sienten bien porque a diario generan ingresos para el sustento familiar.

2. Ahorro

Las mujeres expresaron que con los créditos que otorga el programa les han servido de mucho porque han podido hacer muchas obras en su economía del hogar y han aprendido a ahorrar porque antes no podían hacerlo por falta de ingresos pero ahora aunque sea poquito lo que ahorramos pero hacemos el intento lo cual ha sido de muchísima importancia para nosotras y poder asegurar un futuro para los hijos o cualquier necesidad.

Para Josefa López de Gilberto Romero:

“Es importante ahorrar porque si uno ahorra asegura su futuro, además puede servir para cubrir los gastos de una enfermedad, así mismo puede cubrir unas u otras necesidades” que se le presente. (Entrevista 08 enero de 2013).

Las viviendas de las beneficiarias han adquirido un mayor valor económico, ya que han realizado aumentos de cuartos para alquilarlos y obtener ingresos de ellos y seguirles dando mantenimientos para continuar creciendo y poder construir más para obtener mayores recursos económicos de las ganancias que obtengan del alquiler.

El ahorro es una de las acciones necesarias que toda familia debe de hacer para cubrir necesidades que se presente, asegurar un futuro a los hijos, hacer mejorías en los hogares, entre otros, esto ayuda mucho en la economía porque el ahorro es meramente para cualquier bien que deseen realizar, el ahorrar depende de cuánto es el ingreso que obtiene la familia ya sea semanal, quincenal, mensual o anual, pero sobre todo se debe tomar en cuenta las decisiones en que se va a invertir el dinero, las mujeres que son beneficiadas han aprendido a ahorrar porque sus ingresos son mejores y sus formas de vivir ha cambiado consecuentemente.

Las beneficiarias han venido trabajando a cabalidad, con responsabilidad y eficiencia en la inversión de sus créditos, con el objetivo de liberarse de esa situación contradictoria, suplir diversas necesidades y desarrollarse económica y socialmente.

5.3 Logros significativos obtenidos por las beneficiarias a través de los préstamos otorgados por el programa Usura cero.

Los coordinadores del programa Usura Cero manifestaron que los préstamos son un logro para todas las mujeres empobrecidas que deseen adquirirlo con el objetivo de que las beneficiarias se sientan decididas a tomar cualquier tipo de decisión de cómo invertir sus ingresos y estar empoderadas, así mismo las beneficiarias confirmaron que antes de obtener estos préstamos ellas eran sujetas de sus maridos y no las tomaban en cuenta para nada ni podían tener un negocio propio porque no contaban con ingresos suficientes para poder hacerlo pero ahora con la oportunidad que tenemos de obtener estos préstamos accesibles si podemos iniciar un negocio y ser dueña de mis decisiones y demás oportunidades que pueda tener como ser protagonistas de los propios bienes y tomar decisiones sobre ellos; también dijeron que se sienten capaces de seguir aumentando sus negocios sin depender de sus maridos y así poder sacar a su familia adelante.

Me siento bien tranquila y capaz de poder hacer lo que yo quiera ahora tengo mi negocio y no tengo que depender de mi marido, yo tomo mis propias decisiones sobre qué hacer para aumentar nuestros ingresos y mejorar la economía de mi familia y poder asegurarle el futuro a mis hijos, porque ahora con estos préstamos estoy aprendiendo a ahorrar por cualquier necesidad que se nos presente, ya que ahorrar es muy importante para mejorar nuestro bienestar socioeconómico dentro de la familia y comunidad (Entrevista realizada 09-01-2013 a Elena Mendieta, barrio Pedro Joaquín Chamorro)

Con lo antes mencionado coincide con Ortega (2007) reconoce que la mujer como sujeta económica activa que aporta a la economía del país y que es capaz de desempeñarse en cualquier índole de trabajo para un mejor desarrollo de la sociedad en general.

Administración de negocios:

Las entrevistadas beneficiarias de los préstamos comentaron que llevan un mejor control de sus fondos e ingresos de sus negocios, ahorran dinero regularmente para emergencias de modo que no tenga que pedir dinero prestado; utilizan créditos para gastos básicos compran productos al por mayor y a un precio más bajo para que aumenten sus ganancias, hacen balances de sus gastos que no sean mayores que los ingresos.

Una entrevistada manifestó:

Me siento capaz de poder manejar los fondos propios del negocio de pulpería con el que cuento ya que los productos que compro lo hago en una distribuidora y las compras son mayores y me es más rentable y mis ventas son buenas calculando un diario de tres mil córdobas (Teresa Martínez, barrio Olivero, 20-01-2013)

La responsable del programa usura cero expresó que realizan acompañamiento a los negocios mediante la revisión del registros diario de sus ventas para ver si llevan estos controles bien registrados o si han tenido problemas para hacerlos y así ellas se encargan de ayudarles y orientarles que hacer.

Lo ante referido coincide con lo que dice Ortega (2007) que ha habido un reconocimiento a ese trabajo que hacen todos los días miles de mujeres y ellas ante el Programa se presentan como un grupo solidario y su prenda es el compromiso de ellas, de que ese crédito es para trabajar, esa es su fianza, la fianza que presentan ante el Gobierno de Nicaragua las mujeres poco a poco van avanzando y efectivamente en estos momentos podemos decir que el programa va acompañando a estas compañeras en ese crecimiento económico que implica un cambio de la familia.

La observación directa aplicada muestra que las mujeres realmente están aplicando los conocimientos adquiridos sobre la administración de los negocios facilitadas en las capacitaciones porque están haciendo sus inventarios al final del día, contabilizando sus entradas y salidas y así saber con cuanto cuentan de mercadería y de utilidades para continuar con sus ventas consecutivamente.

Las beneficiaras de los préstamos expresaron que se sienten capaz de manejar sus propios negocios, capaces de administrar los ingresos y egresos, llevar el control de las entradas y salidas de sus productos, administran muy bien las ventas de sus productos para que su negocios sea sostenible, pero que todo depende de un interés y entusiasmo y de una toma de decisión, porque tuvieron que tomar decisiones en cuanto a los insumos y materia prima, el lugar donde iban a ubicar el negocios y que gracias a los préstamos del programa usura cero hoy en dia son mujeres independientes.

Las mujeres que son beneficiarias con los préstamos que otorga el programa usura cero han aprendido a administrar sus propios bienes de los negocios que iniciaron con los créditos y sin ningún problema, ellas han mejorado la economía del hogar , sabiendo cómo mantener estable sus ventas y la administración de los recursos, con los que cuentan para un futuro mejor para sus hijos y tener una vida digna de sobrevivencia, estas mujeres nunca habían logrado tener algo propio y digno de sí misma y que ahora poseen, porque antes trabajaban pero que el salario no les ajustaban para ahorrar y entrar en la parte del comercio. Mediante las observaciones que realizamos a beneficiarias encontramos que controlan sus negocios de forma pasiva pero segura y en si tienen sus utilidades estables y otras los van aumentando.

Los créditos brindados por el programa Usura Cero son de vital importancia en el desarrollo continuo de las mujeres de escasos recursos y en su mayoría solteras y con hijos, quien ha depositado su confianza en el sector más necesitado del municipio a fin de contribuir al desarrollo Socio - económico de Siuna. Brindándole una oportunidad a cada beneficiaria en donde se puede vivir de una mejor forma, disfrutando de una mejor condición de vida y desarrollando alternativas que van en

pro del desarrollo, centralizados en un marco conceptual laboral y participativo dentro de la sociedad.

Mayor integración de la familia en la economía del hogar

Según las entrevistadas refirieron que la familia debe estar bien organizada para llegar a lograr algo es importante que los hijos nos ayuden cuando vengan de clase deben ayudar en los quehaceres del hogar los maridos por lo general trabajan fuera de casa y ellas como mujer trabajan con estos préstamos invirtiéndolos en diferentes negocios que generen ingresos para sus familias e ir aumentándolos y ya no sufrir ninguna necesidad dentro del hogar pero sobre todo trabajar en unión para que todo marche bien en el hogar. Al respecto una beneficiaria expresó:

“Ahora estoy tranquila con mi familia porque yo tomo decisiones también y para mi es importante que mi marido me dé la oportunidad de que yo la que decida que hacer cada día con mis hijos mi esposo y el negocito que tengo ellos me han apoyado muchísimo” (Entrevistada, María Sánchez, barrio sol de libertad 12-01-2013)

La familia es vínculo permanente que uno tiene como persona y es por eso que debe estar bien organizada, saber llevarse bien el uno a otro, saber resolver los problemas que pasen y así poder tomar diferentes decisiones para que todo marche bien y poder salir adelante ante cualquier obstáculo que se presente en el hogar ya sea con el marido e hijos o cualquier persona cercana a nosotros porque eso es importante ante una sociedad.

Con lo antes referido **Rayo (2005)** muestra que un 90% de las mujeres emplean una mayor proporción de ingresos en su familia. Se ha demostrado que las mujeres utilizan más de sus ingresos en sus hogares; por lo tanto, cuando a la mujer se le ayuda a aumentar sus ingresos, el bienestar de toda la familia mejora.

Las beneficiarias del programa han sido positivas en lograr los objetivos que se propusieron una vez de haber recibido su crédito, de forma progresiva ellas han obtenido mayores logros debido al sistema de crédito en el cual han logrado desarrollarse individualmente y solidariamente dentro de la sociedad; beneficios que diversifican la situación socioeconómica en donde obtienen ganancias y cambios eficientes en la economía familiar.

Los créditos brindados por el programa Usura Cero, han sido un medio de cambio, de mayor progresividad y de desarrollo para cada una de las demandantes del servicio; quienes han aprendido a invertir sus créditos destacándose en el comercio y que originan ingresos que mejoran las condiciones de vida de cada beneficiaria y de esta forma lograr el progreso comunitario socio – económico.

VI. CONCLUSIONES

El presente estudio fue basado en analizar la contribución socioeconómico de créditos que otorga el Programa Usura Cero a grupos de mujeres organizadas de escasos recursos económicos, durante el periodo 2012-2013 y de acuerdo en los resultados obtenidos tenemos las siguientes conclusiones:

Entre las políticas de crédito que aplica el programa usura cero a las beneficiarias del programa comprende los requisitos del crédito que establece el programa usura cero son accesibles para las mujeres entre ellos la conformación de grupos solidarios de 5 a 8 compañeras que no sean familias ni parientes, que no posean un empleo fijo con cedula de identidad y que sean mayores de 18 años, así mismo dispone que el tipo de crédito es para uso comercial, con un monto de C\$3700.00 a C\$10,000.00, con una tasa de interés del 5% anual, a un plazo de 6 meses, con periodos de pagos semanal hasta el momento no han incurrido en moras por cumplir en las fechas establecidas de pago.

Los beneficios sociales que han obtenido las beneficiadas son capacitaciones en temas como emprender sus propios negocios, como administrar los fondos, y ampliar sus negocios; lo cual les permite obtener mayores participaciones de las mujeres, solidaridad entre socias y erradicar la pobreza familiar.

Los beneficios económicos que han obtenido las beneficiarias del programa usura cero les han permitido generar ingresos económicos en sus hogares en la actividad comercial obteniendo mayores ganancias de sus negocios

Los logros significativos obtenidos por las beneficiarias a través de estos préstamos del programa Usura cero es que las mujeres han cambiado su forma de convivencia, son independiente de sus esposos y protagonistas de sus propios negocios, han logrado una mayor integración de la familia, conocimientos y confianza para fortalecer una autoestima elevada y aprovechar el desarrollo de iniciativas que contribuyan a mejorar la economía familiar.

VII. RECOMENDACIONES

A Coordinadores del programa Usura Cero.

1. Las políticas de créditos que aplica el programa usura cero para estos préstamos sean de manera justa y necesaria ya que muchas de las beneficiarias no están de acuerdo con estas porque el objetivo principal de este programa va dirigida a mujeres sin empleos y de bajos recursos económicos y existen muchas mujeres que son beneficiadas con el préstamo y gozan de un salario y de un empleo y se recomienda que los encargados del programa cumpla con las políticas que establece para estos préstamos.
2. Continuar con el acompañamiento a las mujeres ya que son las protagonistas ante la sociedad y seguir brindando las capacitaciones con temas socioeconómicos por parte del personal, ya que abran nuevas beneficiarias que integren los grupos solidarios.

A las beneficiarias:

1. Que continúen aplicando los conocimientos adquiridos mediante las capacitaciones brindadas por el programa a través de INATEC y que sigan adquiriendo estos préstamos que el gobierno les brinda con facilidades de pago para que mantenga firme y vallan aumentado sus negocios, mejorar la economía familiar, en el barrio y en el municipio para que trasciendan a un futuro mejor.
2. Que compartan sus experiencias y sus logros con otras mujeres pobres y desempleadas del municipio, para que busquen esta fuente de financiamiento que es la mejor para la mujer empobrecida, de esta manera puedan crear sus propias fuentes de trabajo y mejorar la economía y disminuir la pobreza.

VIII. LISTA DE REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS

Calero, V (2010): Capacitaciones para grupos solidarios subdirección ejecutiva de unidad coordinadora microcrédito usura cero.

Concejo Nacional del Poder Ciudadano para el Programa Usura Cero aprobada en Sesión n° 6 del 20/01/2009(las políticas de créditos.)

Corea, L (2013): Aplican en Nicaragua programa Usura cero mediante responsabilidad compartida.1p Recuperado de www.la voz del Sandinismo.com/Nicaragua/...03/04/2013.

Corea, L (2010): mas de 100 mil mujeres beneficiadas con programa sociales 1,2p Recuperado de www.la voz del Sandinismo.com

Chávez, K (2013) Políticas de crédito del programa Usura Cero, 4p. Recuperado de [www magfor. gob.ni/descargas/planes/ PNDH.pdf](http://www.magfor.gob.ni/descargas/planes/PNDH.pdf).

Hsing, (2012) El programa Usura Cero a nivel mundial. Recuperado de www.lajornadanet.com/diario/archivo/2013/marzo/21/5.php

Huerta, J (2011): Nicaragua. El programa Usura cero se prepara para nuevo reto Recuperado de . Difusión rebelde/ blogspot.com/Nicaragua.

Huerta, J (2011):Usura cero un programa Sandinista que cambia la vida de miles de mujeres nicaragüenses.4p. Recuperado de [http.www/la voz del](http://www.la voz del)

Sandinismo.com/Nicaragua/ 2011-01.15.

Narváez, A. (2002), **Principios de administración financieras**, P190.

Nicaragua:(2010) Informe de logros del gobierno de nicargua Recuperado de [tortilla con sal.com/tortilla/es/node/6441](http://tortillaconsal.com/tortilla/es/node/6441) el apoyo a las mujeres para su independencia económica.

Ortega, P (2007): Usura cero avanza a favor de los pobres. Recuperado de [www. el pueblo presidente.com/poder/22/11/07-Usura cero html](http://www.elpueblopresidente.com/poder/22/11/07-Usura%20cero.html).

Políticas de créditos aprobado en sesión n° 6 del 20/01/2009 del Plan Nacional de Desarrollo (PNDH) unidad política e integración económica regional – Recuperado de [www.PNDH.gob.ni/Documentos/PNDH Actualizado/ PNDH.PDF](http://www.PNDH.gob.ni/Documentos/PNDH%20Actualizado/PNDH.PDF) 08-11-12

Políticas de créditos-capituloll (1999): Elección de las políticas de créditos de la institución financiera. Recuperado de [Loretone.d.brinkster.net/cs/cds/cd1 /capítulos/capituloll htm](http://Loretone.d.brinkster.net/cs/cds/cd1/capitulos/capituloll.htm).

Rayo, F (2005) Participacion de la mujer caribeña.

Sánchez, E (2011): Amplios beneficios han recibidos las mujeres con el Programa Usura cero. Recuperado de [www.la voz del Sandinismo. .com/amplios beneficio-han –recibido- las.M](http://www.la voz del Sandinismo. com/amplios beneficio-han –recibido- las.M).

Vásquez (2011) Programa microcrédito Usura Cero

IX. ANEXOS

UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS

DE LA COSTA CARIBE NICARAGUENSE

URACCAN – LAS MINAS

ANEXO 1.

Guía de entrevistas dirigidas a la presidenta de cada grupo.

Objetivo:

Recopilar información sobre los beneficios sociales y económicos que han recibido las beneficiarias del programa Usura cero en el área urbana del municipio de Siuna.

Barrio: _____ Fecha de aplicación: _____

Nombre del Fondo Comunal: _____

Entrevistador: _____ Hora: _____

- 1) ¿Qué ha significado para usted estar organizadas en un grupo?
- 2) ¿Qué ha significado para usted ser representante de su grupo?
- 3) ¿Cuáles son los cambios que le genera en la vida estar organizadas, como mujeres, en el hogar y en su comunidad?
- 4) ¿Cuáles son los beneficios que les brinda el programa a las mujeres de su grupo?
- 5) ¿Qué otros beneficios han obtenido del proyecto, les ha permitido generar relaciones con otros actores?
- 6) ¿Cómo valora usted el trabajo de su grupo?
- 7) ¿Cómo valora usted las políticas de crédito, atienden a sus demandas? ¿Por qué? (Montos, plazos, formas de pago, intereses, etc.)
- 8) ¿Cuál es la importancia de ahorrar?
- 9) ¿Ha observado cambios de actitud en las beneficiarias de su grupo? ¿Cuáles?
- 10) ¿Qué otros servicios les ha brindado el proyecto?
- 11) ¿Cuál es la opinión de las personas de su comunidad acerca del trabajo del programa?
- 12) ¿Cuáles son los aspectos negativos del programa?.

UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUENSE
URACCAN – LAS MINAS

ANEXO 2.

Guía de entrevistas dirigidas a las beneficiarias de los préstamos que otorga el programa usura cero.

Objetivo:

Recopilar información sobre los beneficios sociales y económicos que han recibido las beneficiarias del programa Usura cero en el área urbana del municipio de Siuna.

Barrio: _____ Fecha de aplicación: _____
Nombre del : _____
Entrevistador: _____ Hora: _____
Edad _____ Estado Civil _____ Etnia. _____

- 1) ¿Qué ha significado para usted estar organizadas en un grupo de beneficiaria para estos préstamos?
- 2) El programa le ha servido para generar algún cambio en su vida personal, en su hogar y en su comunidad? ¿Cuáles?
- 3) ¿Cómo se encuentran las relaciones familiares a partir de que recibió el microcrédito, comparándolas con la manera de relacionarse anterior a éste?
- 4) ¿Ha mejorado el acceso a los servicios básicos a partir de la obtención del microcrédito? ¿Cómo?
- 5) ¿Cuáles han sido los cambios en su situación económica y social a través del microcrédito?
- 6) ¿Cuál es su participación en la toma de decisiones y en la administración de los ingresos de la familia?

- 7) ¿Cómo se valora usted como mujer beneficiaria de este proyecto, cree que ha adquirido experiencias y conocimientos nuevos, o cambios en su comportamientos personal?
- 8) Cómo valora usted las políticas de crédito, atienden a sus demandas? ¿Por qué? (Montos, plazos, formas de pago, intereses, etc.)
- 9) ¿Cuál es la importancia de ahorrar?
- 10) Además del microcrédito, ¿Qué otros servicios les ha brindado el programa?
- 11) ¿Cuáles son los aspectos negativos del programa?
- 12) ¿Cuándo hay retraso en el pago del préstamo como hacen para resolver?
- 13) Que logros han tenido con la ayuda de este programa a través del programa?

UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS

DE LA COSTA CARIBE NICARAGUENSE

URACCAN – LAS MINAS

ANEXO 4.

Guía de entrevistas dirigida a coordinadores del programa usura cero.

Objetivo: Recopilar información sobre la contribución social y económica del Programa Usura Cero las beneficiarias del área urbana del municipio de Siuna, RAAN.

Fecha de aplicación: _____ Entrevistador: _____

Preguntas:

1. ¿Por qué el nombre de Usura Cero?
2. ¿Cuántos grupos son los beneficiados por este programa?
3. ¿En qué barrio están ubicados estos grupos de mujeres?
4. ¿Cuáles son los objetivos del programa?
5. ¿Cuáles son los componentes o servicios que presta el programa?
6. ¿Cuáles son las políticas del crédito que tienen para estos préstamos y ¿de qué manera las aplican?
7. ¿Qué metodología utilizan para la distribución del crédito?
8. ¿Cuáles son los requisitos para entrar como grupo beneficiario para estos préstamos?
9. ¿Cuáles son los resultados obtenidos a la fecha?
10. ¿Cuáles son los logros han obtenidos ustedes como programa para estos grupos?
11. ¿Cuáles son los requisitos para entrar como grupo beneficiario para estos préstamos?
12. ¿Los grupos de mujeres que atienden están conformados solo con mujeres?
13. ¿Cada cuanto les otorgan los préstamos?
14. ¿Cuáles son sus valoraciones sobre el impacto del programa?
15. ¿Han realizado evaluaciones con las beneficiarias?
16. ¿Brinda asesorías y capacitaciones a las beneficiarias? ¿De qué tipo?
17. ¿Tiene planes de ampliarse o brindar otros servicios a las mujeres?
18. ¿Cuál es la visión del programa a corto, mediano y largo plazo?
19. ¿Cree usted que los préstamos les han servido a las mujeres para llevar cambios en sus hogares? ¿Por qué

UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS

DE LA COSTA CARIBE NICARAGUENSE

URACCAN – LAS MINAS

ANEXO 5.

Guía de observación para pequeños negocios y hogares de las beneficiarias del programa Usura cero

Objetivo:

Observar el proceso de mejoramiento en los hogares y pequeños negocios de las beneficiarias del programa a fin de complementar la información del estudio.

Barrio: _____ Fecha de aplicación: _____

Nombre del : _____ Beneficiaria: _____

Observador: _____ Hora: _____

Aspectos a observar:

1. Estado actual de la vivienda.
2. Productos que ofrecen en el pequeño negocio.
3. Actividades que realizan en el pequeño negocio y en el hogar.
4. Formas de organización en los grupos comunales.

Participación de las mujeres y las relaciones familia



Fotografía No.1: Mujeres recibiendo capacitaciones para recibir los Préstamos que otorga el programa usura cero. (Tomada por Esmeralda Martínez, 02-02-2013)



Fotografía No. 2: Coordinadores brindando capacitaciones para entregar los créditos del programa usura cero(Tomada por Zeidy Rodriguez,10-02-2013)



Fotografía No. 3: Mujeres reciben el préstamo en CARUNA R.L.(Tomada por Esmeralda Martínez, 10-02-2013)



Fotografía No. 4: Firma de contrato de pagaré (Tomada por Zeidy Rodriguez,10-02-2013)



Fotografía No. 5: Mejoras de vivienda de construcción de una pulpería (Tomada por Esmeralda Martínez, 08-01-2013)



Fotografía No. 6. Tramo de una beneficiaria que antes era vender tortilla y cajetas y ahora ha mejorado su vivienda.(Tomada por Zeidy Rodriguez, 08-01-2013)



Fotografía No. 7: Mejoramiento de vivienda que consiste en la construcción de cuartos para alquilarlos.(Tomada por Esmeralda Martínez 08-01-2013)



Fotografía No. 8: Beneficiaria que ha adquirido una máquina de costurar nueva y moderna (tomada por Zeidy Rodríguez 08-01-2013)



Fotografía No. 9: Beneficiaria que oferta telas finas para todo tipo de ropa. (Tomada por Esmeralda Martínez, 08-01-2013)

