UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, LEÓN

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN Y HUMANIDADES

DEPARTAMENTO DE TRABAJO SOCIAL



TEMA

Incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León.

Trabajo de Investigación Monográfica para optar al Título de Licenciadas en Trabajo Social

AUTORAS:

Bra. Antonia Yamilette Flores Delgado.

Bra. Aura Lila García Córdoba.

Bra. Yasiria del Carmen Tercero Rojas.

TUTORA:

MSc. Ivania Bonilla Navarro

León, Noviembre de 2013

¡A LA LIBERTAD POR LA UNIVERSIDAD!

AGRADECIMIENTO

Agradecemos primeramente **a nuestro Dios todo poderoso**, por ser el creador de nuestra vida, por ser Él quien nos ha dado la capacidad, la sabiduría, la oportunidad y las fuerzas necesarias para llegar a este punto tan importante de nuestra vida.

De manera muy especial a las **mujeres que forman parte del programa usura cero en el barrio de Sutiava, municipio de El Sauce**, que colaboraron de forma incondicional durante todo el proceso investigativo y que estuvieron siempre dispuesta a brindar todo tipo de información relacionada al programa.

Al representante del poder ciudadano, al secretario político del municipio, ya que siempre estuvieron dispuestos a brindar toda la información necesaria que estaba a su alcance y que nos sirvió para poder consolidar nuestra información.

A nuestros maestros(as) del departamento de trabajo social, por transmitirnos sus conocimientos, por el tiempo, el esmero, el amor y la paciencia que tuvieron para con nosotras, durante todo nuestro plan de preparación académica y que hoy en día nos forman como verdaderos profesionales dispuesto a servir a la sociedad, en especial a nuestra tutora **MSc. Ivania Bonilla Navarro** por su apoyo y colaboración en desarrollo de esta investigación monográfica.

Finalmente a nuestra alma mater, nuestra universidad UNAN. León quien es la institución altamente capacitada con todo su cuerpo de docentes, que hacen que se formen verdaderos profesionales y que cada vez más nos abre oportunidades para que más estudiantes puedan tener el privilegio de estudiar una profesión y en el futuro servirle a la sociedad.

Las Autoras.

DEDICATORIA

En lo alto del cielo está la estrella que me dirige, mi **Dios**, al cual le agradezco por guiar el barco de mi vida.

Al **Mns**. **Bismark Acevedo y a la virgen santísima**, por ser el timón, el instrumento de Dios, para poder dirigir mi vida espiritual.

A mis hermanas **Kenia Mairena, Brisa Osorio**, a mi mamá **Yamileth Delgado** y a **mis cuatro hijos** que son la brújula que me indican siempre donde está mi norte.

A todos mis maestras y maestros de trabajo Social en especial a la **MSc. Ivania Bonilla y MSc. Ruth Espinoza**, por ser las velas que han echado a andar con su apoyo y enseñanza, por el ancho mar que he de recorrer.

A mis amigos(as) y compañeras, que han sido mi tripulación y han llenado lugares especiales en mi corazón.

A aquellas personas que aunque sean mareas altas y fuertes tormentas en mi vida, también me han enseñado a ser fuerte y he aprendido que toda adversidad lleva en su seno la simiente de un beneficio, aunque parezca imposible, siempre hay que tener esperanza, fuerza y fe, nunca hay que rendirse, cada acción lleva en si su recompensa.

Antonia Yamilette Flores Delgado.

DEDICATORIA

La presente Monografía la dedico de todo corazón

A Dios, mi padre celestial por darme la vida, las fuerzas, las fortalezas para seguir adelante, por darme la sabiduría, la inteligencia y la capacidad necesaria para lograr mis metas.

A mi Papá Paulino García y a mi Mamá María Córdoba, que son las personas más especiales de mi vida, por brindarme siempre sus sabios consejos, su confianza y apoyo, por motivarme a alcanzar mis sueños, por transmitir a mi persona cada uno de los valores morales y espirituales, por aceptarme tal y como soy y sobre todo por darme su amor sin condiciones.

A mi amado esposo **Edwin José Martínez**, por todo su apoyo, motivación y amor sin condiciones.

A mi hermana Luisa García, por influir positivamente en mi vida, corregir mis errores y apoyarme económicamente, a mis demás hermanos y hermanas por ser un pilar fundamental en mi vida.

A cada uno de los maestros(as) que con empeño, dedicación, tolerancia y pasión transmitieron sus conocimientos para ejercerlos en mi profesión.

A mis amigas y compañeras de monografía por su hermosa y fiel amistad, por todo su esfuerzo y dedicación en el desarrollo de esta investigación.

Aura Lila García Córdoba

DEDICATORIA

En principio **a Dios**, por ser él, el dador de la vida y que a ha sido esa fuente de energía inagotable que me ha motivado día a día para seguir el camino hacia la culminación de mi carrera y que sin él no soy nada en este mundo.

Luego a **mis padres, hermanos(as), a toda mi familia** quienes de una forma u otra manera me ayudaron a ser realidad mi sueño, con su esfuerzo, dedicación y apoyo incondicional que día a día me brindaron.

A todos los docentes que compartieron sus aprendizajes con migo y a todas a aquellas personas que contribuyeron para que lograra mi meta y que desde un principio me transmitieron parte de sus conocimientos, los cuales me hacen hoy en día una joven dispuesta a servir a la sociedad.

A mis compañeros/as de curso por ayudarme durante estos cinco años de estudio y esfuerzo conjunto.

También agradezco y dedico este trabajo a todas aquellas personas que fueron fuente de inspiración, en los momentos difíciles de mi vida y de mi carrera como es ***Francisca Zenayda Reyes y su mamá María Auxiliadora Reyes,*** ya que ellas colaboraron mucho en mi formación profesional.

Finalmente gracias a ***todas las personas*** que nos suministraron información para la realización del presente estudio.

Yasiria del Carmen Tercero Rojas.

ÁREA

Socioeconómica

TEMA

Incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León.

PROBLEMA

¿Cuál es la incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del Barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León, de enero a octubre del 2013?

INDICE

Contenidos	N° Página
Introducción ……..	1
Justificación ……..……..	3
Objetivos ……..……	6
Marco teórico ……..……..	7
Hipótesis ……..……..	30
Operacionalización de las variables ……..	31
Diseño Metodológico ……..……..	33
Triangulación ……..……..	37
Resultados ……..	43
Análisis de resultados …….	54
Conclusiones …….	57
Recomendaciones …….	59
Bibliografía ……..……..	61
Anexos ……..……..	62

INTRODUCCIÓN

La pobreza es una forma de vida que aparece cuando las personas carecen de los recursos necesarios para satisfacer sus necesidades básicas. Esta condición implica una mala calidad de vida ante la deficiencia en la alimentación, la asistencia sanitaria, la educación y la vivienda.

La situación de pobreza en la mujer es más significativa, encuesta de nivel de vida, revela que el 44% de las mujeres tienen algún tipo de trabajo que le es remunerado en contra del 69% de los hombres, de igual forma la necesidad de trabajar se vuelve más llamativa en las mujeres con el 37% y del 29% en los hombres, los ingresos son mayores en los hombres ya que su mayoría están alrededor del valor del salario mínimo y en el caso de las mujeres menos de la mitad están cercano a este.

Esta situación obliga a implementar políticas públicas para disminuir estas desigualdades e inequidades de pobreza, garantizando a estas familias pobres alternativas de subsistencia adaptadas a su forma de vida, por ello uno de los grandes retos del siglo XXI es garantizar la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres. También supone una necesidad práctica para la viabilidad y la supervivencia del desarrollo rural, siendo este sector el más vulnerable y frágil económicamente. Por tal razón es oportuno el óptimo aprovechamiento de los recursos humanos con vistas al mantenimiento del tejido social de las comunidades rurales y la revitalización de las economías locales ya que requiere la plena participación de las mujeres.

Por ello el gobierno ha creado el programas de microcréditos usura cero, dirigidas a las mujeres, el cual además de beneficiar económicamente a las mujeres, ayudará a dinamizar la economía del país, con la integración a las actividades productivas de miles de mujeres a través de la entrega de fondos millonarios para crear pequeñas empresas.

De tal forma que nuestro estudio se enmarca en determinar la incidencia socioeconómica del programa usura cero en mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León. Para lo cual se realizó un estudio descriptivo en el barrio seleccionado, aplicando instrumento a las mujeres beneficiadas y personas responsables de instituciones a cargo del programa, que obedecieron a las variables comprendidas en los objetivos específicos. Para lo cual se tomó una muestra de 54 mujeres beneficiarias, encuestándose a 34 mujeres, además de las entrevistas en profundidad realizadas a 20 mujeres beneficiarias del programa y entrevista a 3 informantes claves representantes del programa usura cero en el municipio de El Sauce.

Los resultados describen como la implementación del programa usura cero a beneficiado a las mujeres y a sus familias a mejorar su calidad de vida, mediante estrategias de auto sostenibilidad y autosuficiencia y amplitud en el mercado nacional, dejando atrás los estigmas sobre las mujeres y capacidad para administrar bienes de desarrollo económico.

No se nos presentaron dificultades en el momento de la recolección de la información, puesto que las mujeres beneficiarias nos brindaron la información necesaria para la realización de nuestro estudio.

En el estudio encontramos que la mayoría de las mujeres clasifica su situación económica actual como buena. Han invertido muy bien el préstamo, han generado ganancias, han fortalecido su autonomía económica, ahora tienen, estabilidad económica familiar, por lo que podemos decir que con la implementación del programa usura cero, se está contribuyendo a mejorar la calidad de vida de las mujeres y sus familias y a la vez y a la disminución de la pobreza.

JUSTIFICACIÓN

La pobreza en Nicaragua ha sido objeto de una gran cantidad de estudios por parte de organismos internacionales, como el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo PNUD, el Banco Mundial, Agencias del Sistema de Naciones Unidas, Gobierno de la República y organismos de la Sociedad Civil, enfocados más que nada en apartados específicos del fenómeno y en propuestas puntuales para superarlo.

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

El presente estudio es de mucha importancia, ya que destacará la participación y opinión de las **mujeres beneficiarias del programa usura cero:** Para que puedan visualizar la dimensión de los beneficios y logros alcanzados, que han obtenido durante el tiempo que tienen de participar en dicho programa.

Así mismo al **programa usura cero:** Para que conozcan los resultados que ha generado el programa en las mujeres y continúen fomentando la formación y la participación de las mujeres en todos los ámbitos, sociales, económicos y políticos haciendo especial hincapié en la importancia de su incorporación al mercado de trabajo.

Debido a los pocos estudios que existen sobre esta temática, los resultados son útiles como un aporte para las instituciones y organizaciones gubernamentales prestadoras de este servicio como:

Alcaldía Municipal:

Para que siga promoviendo y ampliando más el número de beneficiarias de programas y proyectos sociales tanto en el área urbana como también en las comunidades rurales, promoviendo el desarrollo y auto sostenibilidad en la mujer.

MIFIC (Ministerio de Fomento, Industria y Comercio):

Para que fomenten más la aplicación de créditos con un interés justo a plazos considerables, que permitan el aumento de la productividad y de la economía de los pueblos.

Gabinete Familiar Salud y Vida:

Para que puedan observar la dimensión de los beneficios que han obtenido durante el tiempo que tienen de implementar el programa y puedan valorar el desempeño de su participación voluntaria en su barrio o comunidad.

CARUNA:

Para que conozcan más a fondo los resultados que se obtienen de las inversiones que se impulsan a través de los fondos que ellos facilitan para impulsar los programas del gobierno y que sigan ampliando más y mejores programas sociales, con el fin mejoras la calidad de vida de los y las beneficiarias.

Departamento de Trabajo Social:

Para que sirva de guía y apoyo a los y las estudiantes de la carrera de Trabajo Social en la realización de futuras investigaciones o de antecedentes para investigaciones similares para que tengan un referente a fin de que puedan profundizar sobre los resultados de la implementación de este programa.

UNAN-León:

Para que en coordinación con otras instituciones fomenten la ejecución de proyectos sociales, en pro de mejorar los niveles de vida de las personas y que siga formando más y mejores profesionales, con capacidades y actitudes sumamente solidarias, dispuestas a servir a la sociedad en general.

Finalmente este estudio es de especial interés para nuestro **equipo de investigación**, puesto que nuestro principal objetivo es determinar el impacto socioeconómico del programa usura cero en mujeres beneficiarias del barrio de Sutiava en el Municipio de El Sauce, departamento de León.

OBJETIVOS

Objetivo General

Analizar la incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León.

Objetivos Específicos:

1. Identificar las condiciones socioeconómicas previas a la participación del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce.

2. Describir los beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución del programa usura cero en las mujeres del barrio Sutiava, El Sauce.

3. Valorar la situación económica actual de las familias de las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce.

MARCO TEÓRICO

ANTECEDENTES

Las mujeres en América Latina siguen siendo más vulnerables al crédito por la tasa de desempleo y a la discriminación salarial. Las desigualdades de género se presentan de manera histórica englobando inequidades tanto en la esfera pública y como en la privada. Las situaciones de vulnerabilidad de las mujeres son múltiples e incluyen diversos fenómenos que afectan considerablemente la calidad de vida y los procesos subjetivos de las mismas. Visualizar el impacto de esta opresión aporta a la necesidad de comprensión y resolución de muchas de las problemáticas y desafíos que se plantean en nuestras sociedades contemporáneas.

Desigualdades que enfrentan las mujeres en los albores del siglo XXI

Socioeconómicas

Las desigualdades socioeconómicas y la pobreza e indigencia son problemáticas persistentes en las sociedades latinoamericanas.
Las inequidades por razones de género y edad son factores que condicionan la vida de las mujeres. Produciendo efectos severos en la salud, en la vida cotidiana y en la supervivencia de las mismas.

En términos generales, las políticas privatizadoras combinadas con políticas de saqueo y colonización vigentes han tendido a aumentar las desigualdades económicas y sociales de las mujeres. La exposición a la pobreza de las mujeres es más alta que la de los hombres en todos los países latinoamericanos.

Mujer y Trabajo

El proceso de liberalización de los intercambios comerciales, la desregulación, la apertura de los mercados, y las nuevas lógicas de desenvolvimiento de las trasnacionales, que derivaron en las privatizaciones y en el crecimiento de la subcontratación y la externalización de la producción, produjeron consecuencias relevantes en la división sexual del trabajo tanto en el espacio público, el productivo, y no reproductivo. (Hirata, 2001/02: 143)(1).

En América Latina y el Caribe, el empleo vulnerable aumentó a pesar del fuerte crecimiento económico en 2010. Las mujeres siguen enfrentando brechas de género con un desempleo que equivale a 1.4 veces el correspondiente a los hombres en el promedio regional. Del mismo modo, sus tasas de participación y ocupación siguen siendo más bajas que las de los hombres.

El aumento del empleo en el sector informal afectó más a las mujeres (9.9%) que a los hombres (5.3%), y las mujeres muestran una inserción laboral más precaria en las actividades por cuenta propia, como trabajadoras familiares auxiliares y en el servicio doméstico, donde las condiciones de protección social y de ingresos suelen ser más adversas. Las mujeres y los jóvenes presentan no sólo la mayor incidencia del desempleo, sino que es el grupo más afectado por la situación de empleo precario o informal (Organización Internacional del Trabajo, Panorama Laboral 2010) (2).

Otro de los problemas que enfrentan las mujeres es la feminización y autonomización de la migración internacional en busca de trabajo, que se ha convertido en un rasgo estructural de largo plazo de muchos países del mundo. Las mujeres constituyen casi el 50% de la fuerza laboral que migra al extranjero en Asia, América Latina y otras partes del mundo, y en algunos países de estas regiones la proporción de mujeres rebasa la de migrantes de sexo masculino (Foro Mundial de Migraciones; 2010) (3).

Diversos estudios señalan que el modelo laboral en los hogares de América Latina ha sufrido sustanciales modificaciones en los últimos veinte años, ya que se ha registrado una incorporación masiva de la mujer al mercado de trabajo. Pero pese a ello, el acceso a los puestos de trabajo continúa siendo inequitativo para las mujeres. La calidad de los mismos son altamente deficientes en términos de remuneración, protección social, estabilidad, y pleno acceso a los derechos laborales. La crisis financiera mundial afectó considerablemente a las mujeres en América Latina.

Los problemas económicos y sociales que enfrentan las mujeres en América Latina:

- Desigualdad social.
- Violencia.
- Desempleo.
- Acceso al crédito.
- Hambre.
- Pobreza.
- Niñez en situación de riesgo social.
- Inestabilidad institucional.
- Los condicionamientos externos o deuda pública.
- 6 millones de latinoamericanos captan los mismos ingresos que 140 millones de latinoamericanos.
- 50 millones de latinoamericanos que viven con menos de veinticinco centavos diarios.
- 50 millones de latinoamericanos que son analfabetos.

Cada minuto muere un niño en la región por hambre o enfermedad. La deuda externa en América Latina es muy grande en todos los países, principalmente Colombia, Venezuela, Ecuador. La Deuda externa también asfixia a países de África como Camerún, Costa de marfil, etc. dado que existe un sistema para que América Latina sólo se dedique a exportar.

Hay años en que la deuda externa es igual al 50% de las ganancias de las exportaciones de los países latinoamericanos.

En América Latina se han registrado un aumento importante en el número de microempresas lideradas por mujeres, pero poco se sabe sobre los factores que explican esta tendencia. En las últimas décadas, la atención se ha centrado en el desarrollo de microempresas lideradas por mujeres, no sólo como una forma para salir de la pobreza, sino también como un medio de empoderamiento económico de la mujer. Por lo tanto, la mayoría de los estudios sobre mujer y emprendimiento en la región se concentran en verificar si esta actividad logra sacarlas de la pobreza, y/o si hay mejorías sus las familias.

Situación económica de la mujer en Nicaragua

En el contexto actual, marcado por una recesión e inestabilidad económica, el gobierno ha impulsado en los territorios políticas sociales que fomenten el crecimiento y desarrollo para que se mejoren las oportunidades sociales y laborales de sus habitantes mediante el impulso y articulación de políticas públicas dirigidas a fomentar la cohesión social y el crecimiento económico especialmente en las mujeres.

Breve reseña histórica del municipio de El Sauce, área geográfica seleccionada para el estudio investigativo

La cabecera municipal que lleva el nombre de Ciudad El Sauce, está integrada por 22 barrios claramente delimitados y que para efectos administrativos y organizativos se distribuyen en 6 zonas urbanas y catastralmente en 4 zonas de valores y 22 distritos, donde podemos encontrar al Barrio de Sutiava en el distrito N° 4. El barrio de Sutiava se fundó en el año de 1871, compuesto por 234 manzanas de tierra y se encuentra ubicado en dirección Oeste, en las partes bajas de la ciudad, es un lugar poblado por indígenas, ya que los primeros pobladores eran originarios del barrio de Sutiava de León, donde las

primeras familias que los habitaron son: Los Mendosa, Huestes, Salazar, López, García, Martínez, Aranda, Núñez y Aguilar.

Hoy en día su población es aproximadamente de 1,122 habitantes donde 536 son varones y 596 son mujeres, es decir hay más mujeres que varones. Dicho barrio está compuesto por 234 viviendas, habitadas por 240 familias, donde 199 viviendas son propias, 20 son alquiladas y 15 son prestadas, de las 234 viviendas 187 tienen letrinas, 43 con inodoro y solo 4 no cuentan con el servicio higiénico, 221 viviendas cuentan con el servicio de energía eléctrica y 188 tienen acceso al servicio de alumbrado público.

Por su ubicación este barrio en épocas lluviosas presenta cierto riesgo de sufrir inundación, ya que se ubica en las partes más bajas de la ciudad, al igual que otros Barrios vecinos que presentan el mismo problema de inundación.

El municipio de El Sauce, ha impulsado el desarrollo local y ha fortalecido sus capacidades organizativas, participativas y técnicas; hace uso racional de sus Recursos Naturales; ha diversificado su base económica; y su población ha alcanzado los niveles necesarios de participación ciudadana, a nivel municipal, comarcal y comunal, que le permiten el desarrollo continuo y sostenido en lo social, en lo económico, lo ambiental y lo político; y ahora tiene mejores condiciones y oportunidades para resolver sus necesidades básicas; a su vez, el Gobierno municipal se ha fortalecido de tal forma que fomenta y promueve la activa y consciente participación ciudadana; coordina, facilita, concierta, dirige o delega en la sociedad civil organizada y en un ambiente de coordinación y cooperación interinstitucional, el desarrollo deseado por la población del municipio.[1]

[1]Caracterización Municipal El Sauce 2012 Gobierno del Poder Ciudadano Municipal de El Sauce, 2009-2012

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

El Programa Usura Cero en Nicaragua

Crédito de pequeños negocios y microempresas

El gobierno actual en aras de reducir el índice de pobreza establece como parte de la estrategia económica la creación de un fondo de aproximadamente C$ 2, 000,000 para ofrecerlos en concepto de préstamos,[2] a través del programa usura cero, que 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.[3]

Para acceder a este beneficio las mujeres interesadas se organizan por afinidad en grupos solidarios, a través de los cuales son capacitadas. Cada persona beneficiada recibe una suma de C$ 5,500 que será reembolsada en cuotas semanales por un plazo de 6 meses con un mínimo interés del 2% total.[4]Este programa se inició en los barrios de Managua como un proyecto piloto, dirigido a mujeres trabajadoras, siendo esta la primera experiencia del Gobierno de reconciliación y unidad nacional en términos de un programa de créditos.

Luego, se fue extendiendo hacia el lado de León, Masaya, luego Granada y poco a poco se ha ido cubriendo los municipios del país, de tal manera que se encuentran 144 municipios atendidos por el programa usura cero, 90 mil socias, 150 mil créditos otorgados, en más de tres mil barrios de todo el país.
Se inició con una oficina dependiendo del Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) y poco a poco se fueron abriendo delegaciones en todas las cabeceras departamentales, de tal manera que en este momento, también, como parte de la organización del programa, están las oficinas principales en

[2]www.alcaldiasandionisio.gob.ni/index.php?...programas..
[3]www.buenastareas.com/.../usura-cero...nicaragua/2
[4]www.alcaldiasandionisio.gob.ni/index.php?...programas

Managua, pero en cada departamento hay un pequeño equipo técnico que está para atender los municipios y a las mujeres de esos municipios. Decenas de miles de madres solteras, la mayoría desocupadas, recibieron por esa vía la oportunidad de acceder a empleo estable, mediante la creación de negocios propios.

Solo de 2007 a 2010, llegaron a las beneficiarias 827,2 millones de córdobas, equivalentes a 38,7 millones de dólares al tipo de cambio de 2010, incluyendo los fondos administrados por la entidad ALBA-CARUNA, fruto de la Alianza Bolivariana para los Pueblos de Nuestra América (ALBA). Con este crédito, las mujeres han avanzando en su economía, hay muchas socias en este programa, no se pide prendas, garantías prendarias, es una confianza y en el programa, desde el inicio el consejo nacional del programa planteó que las mujeres eran socias del programa.

Hay 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.[5]

Las estrategias del programa se corresponden con las prioridades y las líneas estratégicas para la mujer que impulsa el gobierno, como es acciones orientadas a la restitución de los derechos, mediante acciones de comunicación, capacitación, organización y acceso a recursos de apoyo directo a las mujeres para que desde sus comunidades se inserten a la vida económica, productiva, social y política.

Para favorecer la sostenibilidad del programa se previó destinar un mayor porcentaje de los recursos a nivel nacional esperando mayor impacto en la calidad de vida de las mujeres. El gran desafío fue transitar, de un modelo

[5]http://difusionrebelde.blogspot.com/2011/0/nicaragua-el-programa-usura-cero-se.html

asistencialista (idea dinámica y plástica de la intervención y de la atención, como un sistema orientado a las necesidades reales y cambiantes de las personas mayores, adelantándonos y minimizando en lo posible la repercusión de dichos cambios), a otro, que genere crecimiento económico sostenible, priorizando la creación de capacidades, inversiones sociales, reducción de vulnerabilidades, y fomento del capital social y mejores condiciones de productividad y competitividad.

Este programa trata de impactar y romper el círculo de pobreza e inequidad de género, dirigiendo la capacitación, generación de microempresas y de empleo a la población, particularmente a mujeres, en situación de vulnerabilidad y exclusión, integrándolas de esta manera al crecimiento económico con mayor equidad social.

El programa adopta estrategias e iniciativas impulsadas en los niveles regionales y municipales por organizaciones locales a fin de apoyar el establecimiento y fortalecimiento de redes, el empoderamiento económico de las mujeres y el ejercicio de sus derechos sexuales y reproductivos. Esto incluye acciones de incidencia para que las necesidades de mujeres sean incorporadas en los presupuestos municipales y nacionales.

El programa propone el mayor peso de sus actividades y asignaciones presupuestarias al trabajo directo con las mujeres en los municipios seleccionados concertando acciones con instituciones y programas del gobierno dirigidos al combate a la pobreza y con otras experiencias de la población relacionadas a temas como microempresas, entre otras.

Todas estas iniciativa se enmarcaron dentro de los procesos de concertación e incidencia que se están implementando en los territorios, asegurando procesos participativos incluyentes y sistematizando las experiencias y lecciones aprendidas para que la experiencia del programa pueda ser replicada en el futuro. Adicionalmente, el trabajo del Programa a nivel local es apoyado por voluntarios nacionales de manera que la ejecución del mismo vaya creando las

capacidades técnicas locales que permita la sostenibilidad de las iniciativas.[6] Unas 8,700mujeres 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.

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 beneficiaras cómo invertir el dinero para que su negocio produzca las ganancias esperadas y de esa forma ir reduciendo la pobreza.

"Usura cero", es un programa que consiste en ofrecer micro créditos sólo a mujeres, con un interés del 4 % más el deslizamiento de la moneda en relación al dólar. El programa manejará 43,000,000 de córdobas que salieron del Presupuesto General de la República, para los meses de Octubre, Noviembre y Diciembre del año 2007,[7] y beneficiar muchos departamento del país como es: Managua y sus distritos, León y sus municipio, Chinandega, Masaya, Granada, Nueva Segovia, Madriz, etc.

Parte de los esfuerzos para restituir los derechos de las mujeres, en este caso mejorando el acceso al crédito, con tasas de interés justas y mecanismos sencillos que permitieran financiar los pequeños negocios como pulperías, cominerías, talleres de costura, etc., que han venido instalándose por décadas en los barrios de todo el país y que en su mayoría están en manos de las mujeres, quienes a su vez atienden sus negocios y cuidan a sus hijos.

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.

[6] f-odm de la retórica a la realidad: hacia la equidad de género y empoderamiento de las mujeres a través dela participación y prácticas de género en los presupuesto públicos" . Gobierno de Nicaragua, Sistema de Naciones Unidas.

[7] http://www.lajornadanet.com/diario/archivo/2007/octubre/usura-cero-1.html

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.

El programa de microcréditos usura cero en Nicaragua de cara a las mujeres campesinas, respaldo a lo inmediato a 103 cooperativas, en gestión frente a la pobreza, los préstamos "sin usura", por su interés de apenas el cinco por ciento anual y plazos de pago favorables, constituyen uno de los planes que más valora la población.[8]

Objetivos del programa usura cero

El objetivo general del programa usura cero, es el de impulsar el desarrollo de las mujeres trabajadoras y reduciendo las barreras de acceso a las fuentes formales de financiamiento, en especial cuando no se pueden presentar pruebas de ingreso y garantías que respalden los créditos.

El programa de micro crédito usura cero contribuye en forma paralela con otros Programas del Gobierno, para el alcance de dos de los objetivos del Milenio:

a) Erradicar la pobreza extrema, cuya meta es reducir a la mitad, entre 1990 y 2015, el porcentaje de personas cuyos ingresos sean inferiores a 1 dólar por día.

[8]http://siteresources.worldbank.org/INTISPMA/Resources/383704-1184250322738/3986044 1209665618755/6_Microcredi_Usura_Cero_Nicaragua.pdf

b) Promover la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de la mujer, a través de proveer los recursos necesarios para que ellas puedan tener autonomía tanto a nivel personal, familiar como empresarial.

Base del programa:

El sector económico a financiarse serán micro empresas o mujeres asociadas del sector: comercio y bienes y servicios.

- Los montos que se otorgan en créditos son los siguientes: $266.00; $223.00; C$180.00; $133.00 y $90.00. Estos montos pueden variar a partir de análisis que se realicen con los perfiles de negocios.

- La tasa de interés es del 5%anual sobre saldo, más mantenimiento de valor.

- Los plazos del crédito son de: 3 meses, 4 meses; 6 meses y 8 meses. Los que deberán ser cancelados en cuotas semanales por la coordinadora electa de cada grupo solidario.

- Los planes de negocios pueden presentarse individual o por grupo solidario.

- Cuando finalice su crédito podrán acceder a uno o nuevo.

- El interés moratorio será de 2.5%, como prevención. Cada crédito implica una capacitación, qué tipo de capacitación reciben las beneficiarias del Programa y cómo las socias lo han asimilado.

Las capacitaciones van por el número de créditos. En el primer crédito se dan unos contenidos, en el segundo otros contenidos hasta llegar a créditos que ya tienen cinco créditos con diferentes contenidos.

En el primer crédito se plantea desde qué es la solidaridad, qué es un grupo solidario, qué es una fianza solidaria, cómo ellas pueden llevar el control de sus ingresos y egresos; van temas de higiene de los alimentos, hasta llegar a temas de cómo ellas en su familia tratan a sus hijos, cómo cuidan a sus hijos.

El tema de capacitación se ha vuelto un momento; un momento en que las mujeres intercambian experiencias, ya no sólo relacionadas con su negocio, sino también con su entorno en la familia. Los hijos, cómo debemos de criarlos, cuál ha sido la experiencia de una, cuál ha sido la experiencia de otra, además de los temas que tienen que ver cómo voy a comercializar mis productos, cómo debo atender al cliente.

Entonces, cada crédito implica un contenido diferente, que se les va dando a las socias para que ellas vayan mejorando el negocio, pero también que esas experiencias familiares puedan ser intercambiadas y ellas también puedan mejorar en su familia.

Algunas mujeres que nunca habían trabajado y que dependían del marido, ahora con mucho orgullo, en las capacitaciones dicen: ya tengo mi propio ingreso, ya no tengo que depender de mi marido; yo compro con mi dinero, con mis ganancias, lo que yo quiero, puedo regalarle a mis hijos lo que yo quiero, porque tengo un ingreso. Van mejorando, cada una de estas socias, a lo largo de todos los barrios y de todo el país.[9]

[9] www.buenastareas.com/.../**usura-cero**...**Nicaragua**/2

Requisitos para ingresar al programa de Micro crédito "Usura Cero". La tasa de interés es del cuatro por ciento anual.

A. Ingreso en los barrios:

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

B. Ingreso a través de mercados, asociación:

- Mujeres mayores de 18 años.
- Que tengan cédula de identidad vigente.
- Que manifiesten interés de emprender un negocio o ya lo tengan conformado y quieran mejorarlo.
- Que estos negocios se encuentren ubicados en zonas urbanas atendidas por el programa.
- Dispuestas a organizarse solidariamente en grupos de 5 a 10 personas, que no habiten en la misma vivienda, no sean familiares y estén dispuestas a firmar el acta de compromiso.
- Con niveles de venta diario como máximo de C$15,000.
- Que asuman el compromiso de recibir al menos dos capacitaciones y elaborar su plan de negocios.
- Que asuman el compromiso de entregar semanalmente en los locales definidos las cuotas de amortización del préstamo hasta su cancelación.
- Que tengan buen record de crédito y un nivel de endeudamiento no mayor al 50% del monto recibido por la otra institución crediticia.
- Impulsar desde sus negocios la defensa de la política de no alza al consumidor.

Decenas de miles de madres solteras, la mayoría desocupadas, recibieron por esa vía la oportunidad de acceder a empleo estable, mediante la creación de negocios propios.

El INATEC tiene bajo su responsabilidad desarrollar el plan de capacitación del programa usura cero estructurado en dos fases:

En la primera fase: participan todas las mujeres que llenan su ficha de inscripción y que son verificadas por el Ministerio de Fomento Industria y Comercio.

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.[10]

En el municipio de El Sauce se han beneficiado a 513 mujeres, organizadas en 131 grupos con el programa usura cero, con el fondo revolvente para procesos productivos (INPYME) se ha beneficiado a 84 mujeres y con el bono productivo agropecuario (BPA) a 890 mujeres. Permitiéndoles de esa manera el acceso al crédito, con tasa de interés justo para ayudarlas a mejorar sus negocios y por ende mejoren su calidad de vida.[11]**Los principales avances que se tienen del programa usura cero en Nicaragua son:**

- ✓ 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,

[10] www.lavozdelsandinismo.com/

[11] Política municipal de equidad de género en El municipio de El Sauce.

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 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, cocinar, 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.

- ✓ 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.

- ✓ El crédito ha sido llevada 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.

- ✓ 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.

- ✓ 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.[12]

Banco de fomento (Banco Produzcamos)

El gobierno con el objetivo mejorar el acceso del crédito a los micros, pequeños y medianos productores apoyó e impulsó en noviembre de 2007, la aprobación en la Asamblea Nacional de la Ley No 640. Este Banco tiene un monto inicial de C$187.0 millones y se sumaría fondos líquidos y otros activos vinculados a carteras productivas que manejan varias instituciones estatales bajo

[12]:Nicaraguatriunfa:documentos

administración de las instituciones pertenecientes al SPAR. Este banco no capta depósitos, sus recursos son provenientes del estado y la cooperación internacional.

Crédito de la Financiera Nicaragüense de Inversiones (FNI)

En Nicaragua las mujeres trabajadoras, cabezas de familia y sobre todo emprendedoras, son quienes luchan a diario por alcanzar el desarrollo económico de sus hogares y contribuir al crecimiento de nuestro país.

El principal servicio que la Financiera Nicaragüense de Inversiones, S.A. (FNI) brinda al pueblo, y especialmente a las mujeres emprendedoras los servicios de créditos que consiste en intermediar recursos para financiar inversiones productivas, las que pueden ser en activos fijos, implantación de cultivos, capital de trabajo permanente o financiamiento para exportar.
En apoyo a estos estamentos, se implementará un fondo que complemente garantías a las instituciones financieras en los préstamos otorgados a usuarios finales que permita a quienes tienen garantías insuficientes para explotar su potencial productivo, a acceder a préstamos de su sistema financiero.

Con el fondo de complemento de garantías se brinda una garantía líquida a las instituciones financieras que coloquen a prestatarios sin acceso al crédito por limitaciones de garantías o en lugares con poca presencia bancaria. El fondo inició en las regiones autónomas, donde tuvo un impacto significativo debido al alto número de propiedades sin registro y en el área urbana empobrecida donde se priorizó la empresa propiedad de la mujer.[13]

El programa usura cero brinda créditos de 5 800, 4 850, tres mil 900, 2 900 y de 1,950 córdobas, montos que pueden variar a partir de análisis que se realicen con los perfiles de negocios de cada solicitante. Los plazos del crédito

[13]http://www.pndh.gob.ni/documentos/CapitulosPNDH/Capitulo%20VI.pdf

son de: 3 meses, 4 meses; 6 meses y 8 meses. Los que deberán ser cancelados en cuotas semanales por la coordinadora o vice coordinadora electa de cada grupo solidario.

Las mujeres en las MIPYMES

El gobierno ha fomentado y apoyado a 8,164 MIPYMES facilitándoles el acceso al crédito, y así colocar un monto de hasta US$ 2, 633,807; implementando programas como el bono MIPYME, programa ventana de género, crédito de oportunidad MICROFER, ventana de juventud, fondos compartidos, entre otros.

Participación de la mujer en la economía social

Las mujeres se emplean en varios ámbitos. "Son agricultoras, pescadoras, ganaderas y empresarias, depositarias de identidades étnicas, conocimientos tradicionales, cuidadoras, madres y tutoras", resalta la ONU. FADEMUR añade que ellas contrarrestan algunos de los efectos del cambio climático gracias a prácticas agrícolas sostenibles y estrategias de mitigación, "como la plantación de árboles y el manejo sostenible de los bosques" lo que contribuye directamente al desarrollo de las familias.

Su papel en las economías rurales se estima fundamental porque toman parte en la producción de cultivos, pero también cuidan del ganado y desarrollan una importante labor en el terreno de la artesanía, además de encargarse del cuidado de sus hijos y del hogar. [14]

Las mujeres organizándose en cooperativas

En el período 2007-2011 se logró la integración de 98,420 familias en 2,470 nuevas cooperativas, para un total de 4,192 cooperativas de 23 tipos inscritas

[14]Federación de Asociaciones de Mujeres Rurales (FADEMUR)

en el registro nacional cooperativo, que representan a 223,076 familias Nicaragüenses. Más del 60% pertenecen al sector agropecuario.

Se destaca la integración de 14,234 mujeres en 426 cooperativas, de las cuales, 243 cooperativas son integradas por 7,290 mujeres beneficiadas con el programa productivo alimentario (hambre cero).

CONCEPTOS FUNDAMENTALES PARA EL ESTUDIO INVESTIGATIVO

Usura cero:

Programa que consiste en ofrecer micro créditos sólo a mujeres.

Beneficiada:

Se aplica a la persona que obtiene un beneficio o provecho, de un contrato, una donación, etc.

Calidad de vida:

Nivel de bienestar de los individuos en una sociedad.

Capacitación:

Preparación de una persona para que sea apta o capaz para hacer una cosa.

Capital social:

Valor nominal de las aportaciones realizadas en una empresa por los capitalistas.

Comerciantes:

Persona que posee un comercio o establecimiento comercial.

Delegaciones:

Cesión de un poder, una función o una responsabilidad a un grupo de personas para que los ejerza.

Derechos:

Facultad humana de poder tener o exigir lo que la ley permite o establece.

Economía:
Disciplina que estudia la manera de funcionar los recursos, la creación de riqueza y la producción de bienes y servicios.

Empoderamiento:
Proceso por el cual las personas fortalecen sus capacidades, confianza, visión y protagonismo como grupo social para impulsar cambios positivos de las situaciones que viven.

Emprendedurismo: La palabra fue definida por primera vez en el Diccionario de autoridades de 1732, todavía con esas connotaciones, como: "La persona que emprende y se determina a hacer y ejecutar, con resolución y empeño, algún trabajo considerable y ardua".

Empleo: Ocupación de una persona en una actividad.

Microempresa: Empresa que opera una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, y que desarrolla cualquier tipo de actividad de producción o de comercialización de bienes o de préstamos de servicios.

Microcréditos: Son pequeños préstamos realizados a personas humildes o pobres a los que no conceden préstamos los bancos tradicionales.

Mujeres beneficiarias: Clientas a quienes se les entrega el bono y quienes se organizan para administrarlo, se convierte en el mayor programa de cooperativismo de mujeres y por lo tanto en el mayor programa de liderazgo de la mujer en el campo permitiendo de esta manera la restitución de los derechos de las mujeres en el campo.

Negocios: consiste en una actividad, sistema, método o forma de obtener dinero, a cambio de ofrecer bienes o servicios a otras personas.

Organización: Grupo de personas y medios organizados con un fin determinado.

Pobreza: Falta o escasez de lo necesario para vivir.

Política: Habilidad o diplomacia para tratar un asunto y conseguir un determinado fin.

Préstamos: es la acción y efecto de prestar, un verbo que hace referencia a entregar algo a otra persona, quien debe devolverlo en un futuro.

Producción: Es la actividad económica que aporta valor agregado por creación y suministro de bienes y servicios, es decir, consiste en la creación de productos o servicios y, al mismo tiempo, la creación de valor.

Programa: Proyecto o planificación ordenada de las distintas partes o actividades que componen una cosa que se va a realizar.

Proyectos: Propósito o pensamiento de hacer algo en sentido técnico, el alcance es similar: se trata de la ordenación de un conjunto de actividades que combinando recursos humanos, materiales, financieros y técnicos, se realizan con el propósito de conseguir un determinado objetivo o resultados.

Restitución: Acción de devolver una cosa a quien antes la tenía o a quien es su verdadero dueño.

Socias: Personas que pertenece a un grupo con un fin determinado.

Sostenibilidad: Es la capacidad de permanecer.

HIPÓTESIS

La implementación del programa usura cero ha contribuido a mejorar la calidad de vida de las mujeres beneficiarias del barrio de Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León.

VARIABLES

Independiente

Implementación del programa usura cero

Dependiente

Calidad de vida de las mujeres beneficiadas.

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	CONCEPTOS	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE
Variable Independiente Implementación del programa usura cero.	Es un programa que consiste en ofrecer micro créditos sólo a mujeres, con el propósito de impulsar el desarrollo, reduciendo las barreras de acceso a las fuentes formales de financiamiento y que las beneficiarias pongan un pequeño negocio que ayude a mejorar su economía.	**ECONÓMICO**	Estado civil	Soltera___ Casada___ Unión de hecho estable___ Otro___
			Trabajaba antes de recibir el préstamo	Sí___ No ___
			Negocios propios antes de participar en el programa	Si ___ No __
			Negocio propio actual	Si ___ No __
			Promedio de salario previo al préstamo recibido	1000-1500____ 1500-2000____ 2000-2500____ 2500-3000____ 3000- más____
			Número de préstamo	Primero__ Segundo__ Tercero___
			Cantidad del crédito adquirido en el programa.	3,000___ 4,600___ 5,500___
			Utilidad del préstamo	Comidería____ Pulpería____ Kioscos____ Socias de Avon___ Manualidades_ __ Otros__
			Ganancias obtenidas	Buenas ___ Regular__ Mala___
			Situación económica familiar actual.	Buena__ Regular__ Mala___

Variable Dependiente Calidad de vida de las mujeres beneficiadas.	Calidad de vida incluyen no solo elementos de riqueza y empleo sino también de ambiente físico y arquitectónico, salud física y mental, educación, recreación y pertenencia o cohesión social por tanto es el nivel de bienestar de los individuos en una sociedad.	**SOCIAL**	Nivel académicos	Primaria__ Secundaria___ Universitaria__ Analfabetismo_ __ Otros___
			Tipo de trabajo	Formal__ Informal__
			Nº de Hijos	Uno___ Dos ____ Tres ___ Más___
			Personas que dependen de sus ingresos económico	Uno___ Dos ____ Tres ___ Más___
			Casa de habitación Propia	Si__ No__
			Alimentación Nutritiva	Si__ No__
			Vestuario	Si__ No__
			Acceso de los hijos/as a la educación	Si__ No__
			Acceso a la Salud	Si__ No__
			Recreación	Si__ No__
			Valoración del programa dirigido únicamente a las mujeres	Bueno__ Regular__ Malo__
			Contribución del programa Usura Cero en la economía familiar	Buena__ Regular_ Mala___

DISEÑO METODOLÓGICO

Tipo de Estudio:

Este estudio por su naturaleza pertenece al paradigma cuali-cuantitativo.

Es cualitativa: Porque permitió determinar los beneficios e identificar a su vez la incidencia socioeconómica que ha traído consigo el programa usura cero a las mujeres beneficiarias del barrio de Sutiava en el municipio de El Sauce.

Es cuantitativa: porque nos permitió obtener datos estadísticos que complementaron nuestra investigación y lograr un mejor análisis de datos numéricos de las variables en estudio.

Según el tiempo de la ocurrencia de los hechos y registro de la información es:

Retrospectiva: porque los datos se compilaron de hechos ocurridos en un periodo anterior a la investigación, se parte del efecto a la causa.

Según el Análisis y alcance de los resultados es: El estudio es **analítico** porque se identificaron las condiciones socioeconómicas previas a la participación en el programa usura cero y los beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución de dicho programa.

Según el periodo y secuencia de los hechos es:

Transversal: Debido a que este estudio se realizó en un tiempo determinado de Enero-Julio 2013, dándose un corte en el tiempo.

Área de estudio: El municipio de El Sauce se ubica en la zona occidente de Nicaragua y se encuentra a una distancia de 87 Km de la cabecera departamental León y a 177 de la ciudad capital Managua, ubicado entre las coordenadas geográficas 12° 53" de latitud Norte y 86° 32" de longitud Oeste.

Cuenta con 16 barrios en los cuales se encuentra el barrio Sutiava, donde se centra nuestra investigación, en el período comprendido de Enero- Julio del 2013.

Sus límites son:

- **Al Norte:** Con el Rio Municipal.
- **Al Sur:** Con el Barrio la Estación.
- **Al Este:** Barrió la Parroquia.
- **Oeste:** Cementerio Municipal y barrio Sinaí.

Universo:

Nuestro universo está constituido por:

50 Mujeres

1 delegado municipal (secretario político)

1 encargada de los préstamos.

1 Representante político del barrio (Gabinetes de familia salud y vida).

Total: 53

Muestra: La muestra seleccionada para el estudio investigativo es el 100% del universo.

Tipo de Muestreo: Es probabilístico, aleatorio simple, ya que todo el universo participó en dicho estudio, permitiéndonos tener información veraz y acertada sobre nuestro tema de investigación.

Descripción de las unidades de análisis:

En nuestra investigación figuran como unidades de análisis:

54 mujeres beneficiaria del programa usura cero, del barrio Sutiava, en el municipio de El Sauce cuyos criterios de selección para el programa usura cero son los siguientes: las personas interesadas se organizan por afinidad en grupos solidarios, a través de los cuales son capacitadas para invertir en un negocio.

Informantes Claves:

Delegado Municipal.

Encargada de los préstamos.

Representante político del barrio (Gabinetes de familia salud y vida).

Total: 57

Métodos de obtención de la información:

Para la presente investigación obtuvimos información por medio de **la encuesta, entrevista a profundidad y entrevista a informantes claves.**

Encuesta: Se aplicaron de manera individual a 34 mujeres beneficiarias del Programa usura cero del barrio Sutiava, en el municipio de EL Sauce, con el objetivo de determinar la incidencia socioeconómica del programa.

Entrevista a profundidad: Se aplicaron de manera individual a 20 mujeres beneficiarias del programa usura cero del barrio Sutiava, en el municipio de EL Sauce.

Entrevista a informantes claves: Ésta se aplicó a 2 representantes del programa usura cero y al representante del barrio (Gabinete de familia salud y vida), con el propósito de obtener información objetiva que nos ayudó a identificar las condiciones socioeconómicas previas a la participación del programa y los beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución del programa y así contrastar la opinión de estos con la opinión brindada por las mujeres socias del programa.

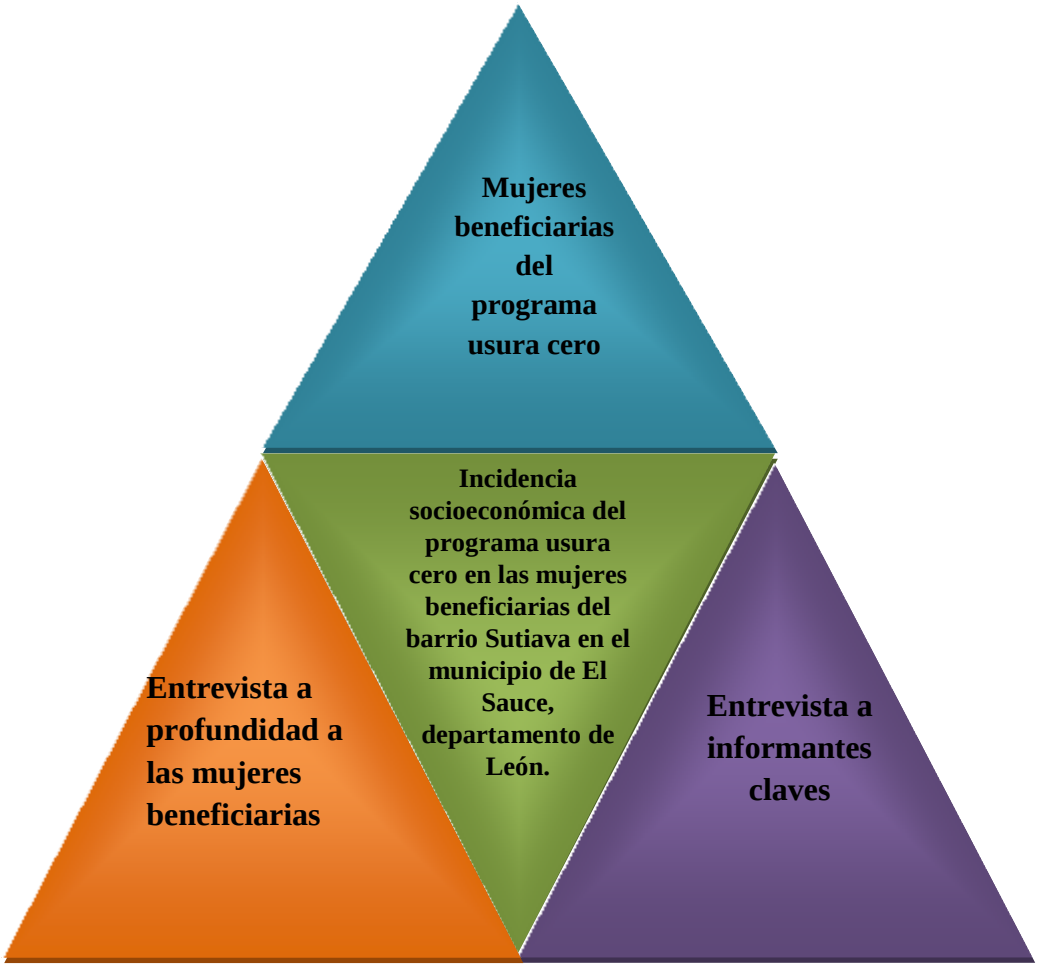
Plan de tabulación:

Una vez obtenida la información procedimos a analizar todo lo referido a la encuesta que fue aplicada a las mujeres socias del programa usura cero, del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, entrevista a profundidad aplicadas

también a las beneficiarias del programa y la entrevista a informante clave: (secretario político del municipio, encargada de los préstamos y Gabinetes de familia salud y vida). El propósito de esta fue procesar la información recolectada, para poder facilitar la tabulación de los datos, la realización de los gráficos, su discusión y análisis, y así obtener un mejor conocimiento e interpretación de los mismos.

Luego procedimos a presentar la triangulación en la que se reflejan los objetivos planteados en la investigación con el fin de analizar diferente cruces de variables; asimismo nos permitió la interpretación y análisis de la información recabada en el proceso investigativo, guiándonos hacia el ordenamiento de los resultados y su análisis respectivo.

TRIANGULACIÓN



TRIANGULACIÓN POR OBJETIVOS

Objetivos	Encuestas a mujeres beneficiarias del programa	Entrevista a mujeres beneficiarias del programa.	Entrevista a representantes del programa
1. Identificar las condiciones socioeconómicas previas a la participación del programa Usura Cero en las mujeres beneficiarias del Barrio Sutiava en el municipio de ElSauce.	**P1. ¿Trabajaba antes de pertenecer al programa usura cero?** Sí: 74% No: 26%	**P1. ¿Cuál era su condición económica familiar antes de participar en el programa usura cero?** La situación económica de las mujeres era regular, puesto que no contaban con lo suficientes recursos económicos.	**P.1. Según sus consideraciones, cuál era la situación económica de las familias del barrio Sutiava, del municipio del Sauce, antes de la entrega del crédito del programa usura cero?** Era una situación económicamente crítica, porque no tenían recursos económicos que les permitiera iniciar una actividad comercial.
	P2. ¿Suplía usted las necesidades básicas del hogar? a) Sí. 16% b) No. 18%	**P2. ¿Suplía las necesidades básicas en el hogar, antes de ser beneficiada con el programa usura cero? Explique.** El 65% de las mujeres no suplían todas las necesidades del hogar, porque no tenían un ingreso económico para satisfacerlas.	**P2. ¿Según sus conocimientos suplían estás mujeres las necesidades básicas del hogar?** No en todos los casos, ya que alguna si lo hacían pero la mayoría no podía suplir las necesidades que se requieren en el hogar

	P3. La casa en la que usted habita es: a) Propia. 44% b) Alquilada. 12% a) Prestada. 21% b) Otros. 23%	**P3. ¿La casa que habita es:** a) Propia. 75% b) Alquilada. 10% c) Otras. 15%	**P3. ¿Según su conocimiento, cuál era la situación de las viviendas en las que habitan las beneficiarias del programa usura cero?** Algunas son propias otras alquilas y en otro caso prestada.
2. Describir los beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución del programa usura cero en las mujeres del Barrio Sutiava, El Sauce.	**P1. ¿Qué beneficios ha obtenido con los préstamos financiados por el programa usura cero?** a) Autonomía económica. 26% b) Incremento económico. 18% c) Estabilidad económica en el hogar. 15% d) Creación de nuevos negocios. 12% e) Mejoramiento de condiciones de vida. 20% f) Acceso de sus hijos a la educación. 9%	**P1. ¿Cuáles son los beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución del programa usura cero?** Las mujeres son económicamente independientes, pueden suplir las necesidades del hogar porque cuentan con ingresos económicos.	**P1. ¿Cuáles son los beneficios socioeconómicos que han obtenido las mujeres durante la ejecución del programa usura cero?** Las mujeres han logrado alcanzar un ingreso económico permanente producto de su propio trabajo y del financiamiento recibido por parte del programa.

	P2. ¿En qué ha invertido el préstamo adquirido con el programa usura cero? a) Vendedora de Avon.9% b) Comidería. 15% c) Kiosco.17% d) Panadería 0% e) otros. 18% **P3. ¿Cómo considera usted las ganancias que obtiene de su inversión con los préstamos otorgados por el programa usura cero?** a) Excelente. 9% b) Muy buenas. 26% c) Buena. 47% d) Regular. 18% e) Malas. 0%	**P2. ¿En qué ha invertido el préstamo adquirido por el programa usura cero?** Las mujeres han invertido su préstamo en pulperías, panaderías, kiosco. Venta de cosméticos, Comidería, mercadería, fritanga e incluso venta de queso. **P3. ¿Cómo considera que se evidencia el empoderamiento que ha generado en usted el programa usura cero?** Positivo, porque saben invertir bien el préstamo y las ganancias obtenidas, tratan bien al cliente, son económicamente independientes, tienen un desarrollo personal.	**P2. ¿En qué invierten los préstamos que reciben del programa usura cero las mujeres beneficiarias?** Lo han invertido en pequeños negocios, como venta de comida, cosméticos, tortillerías, entre otros. **P3. ¿Cómo considera que se evidencia el empoderamiento que ha generado en las mujeres el programa usura cero?** Se evidencia en el desarrollo económico de las mujeres que han recibido el financiamiento
	P1. ¿Cómo considera su situación económica actual después de ser beneficiada por el programa usura cero? a) Excelente 9% b) Muy buena. 29% c) Buena. 47% d) Mala. 0% e) Regular. 15%	**P1. ¿En qué les ha beneficiado a usted y a su familia el programa usura cero?** Les ha beneficiado mucho ya que ahora ellas pueden proveer para el alimento del hogar, suplir las necesidades educativas de sus hijos, mejorar sus viviendas, y crear nuevos negocios.	**P1. ¿En qué les ha beneficiado a las mujeres y a su familia el programa usura cero?** Han alcanzado capital inicial, pueden resolver problemas del hogar (alimento, mejoramiento de vivienda, educación, otros.)

3. Valorar la situación económica del programa usura cero en las familias de las mujeres beneficiarias del barrio SUTIAVA en el municipio de El Sauce.	**P2. ¿Cuál de estas necesidades satisface en la actualidad?** a) Alimentación. 32% b) Vestuario. 21% c) Educación para sus hijos. 18% d) Salud. 1.3% e) Recreación. 1.3% f) Todas. 23% **P3. ¿Cómo ha valorado usted el programa usura cero?** **a) Bueno. 70%** **b) Regular. 30%** **c) Malo. 0%**	**P2. ¿Qué tipo de necesidades satisfacen en la actualidad?** Vestimenta, educación, alimentación, salud, servicios básicos **P3. ¿Cómo valora los resultados de las estrategias implementadas por el programa usura cero? ¿Por qué?** Muy buenos, porque han ayudado a la mujer a obtener su propio ingreso económico.	**P2. ¿Cuáles son las necesidades que satisfacen en el hogar las mujeres beneficiarias del Programa usura cero?** Educación para sus hijos, Pago de servicios básicos. Cosas personales, Alimentación, y salud. **P3. ¿Cómo valora los resultados de las estrategias implementadas por el programa usura cero? ¿Por qué?** Positivo, porque han venido a resolver problemas económicos en la familia, ha venido a generar fuente de trabajo formal para ellas.

CRUCES DE VARIABLES

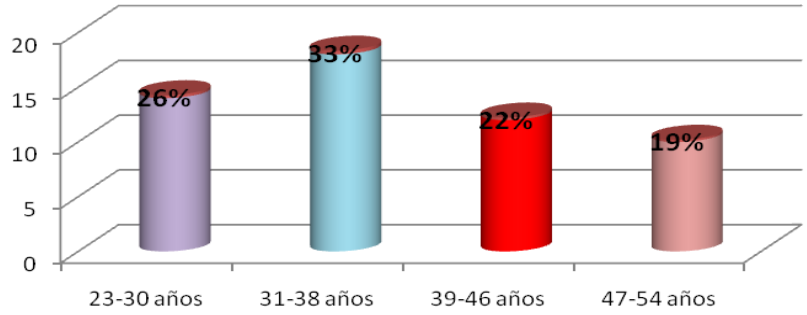
Edad	Nivel académico.
	N° de hijos.
	Situación económica previa al programa usura cero.
	Beneficios del programa usura cero.
	Ganancia obtenida con el manejo del préstamo.

RESULTADOS

Objetivo 1. Identificar las condiciones socioeconómicas previas a la participación del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del Barrio Sutiava en el municipio de El Sauce.

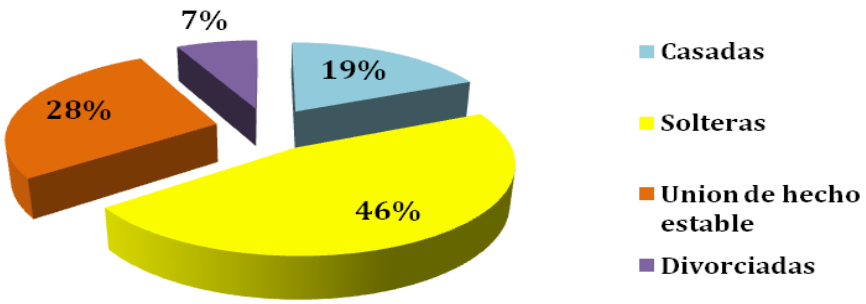
I. Datos generales de las mujeres.

Gráfico 1. Edades de las mujeres



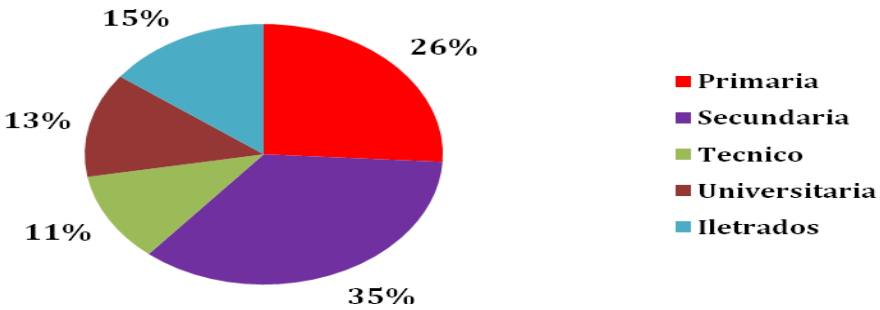
En el gráfico Nº1, podemos observar que las edades representativas de las mujeres encuestadas oscilan entre 23-54 años de edad, el 33%(18 mujeres) con edades de 31-38 años, seguida del 26%(14 mujeres) para las edades de 23-30 años, luego el 22%(12 mujeres) para las edades de 39-46 años, y finalmente el 19%(10 mujeres) con edades de 47-54 años.

Gráfico 2. Estado civil



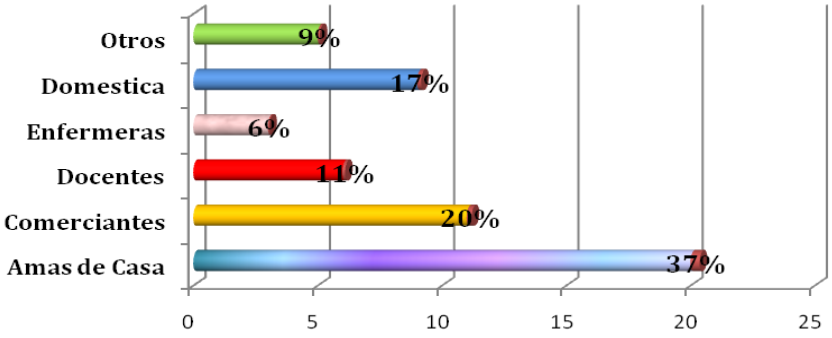
En el gráfico Nº 2, nos expresa que 25 mujeres, equivalente al 46% son solteras, seguida del 28%(15 mujeres) unión de hecho estable, luego 10mujeres que representan el 19% son casadas y finalmente un 7%(4 mujeres) son divorciadas.

Gráfico 3. Nivel académico.



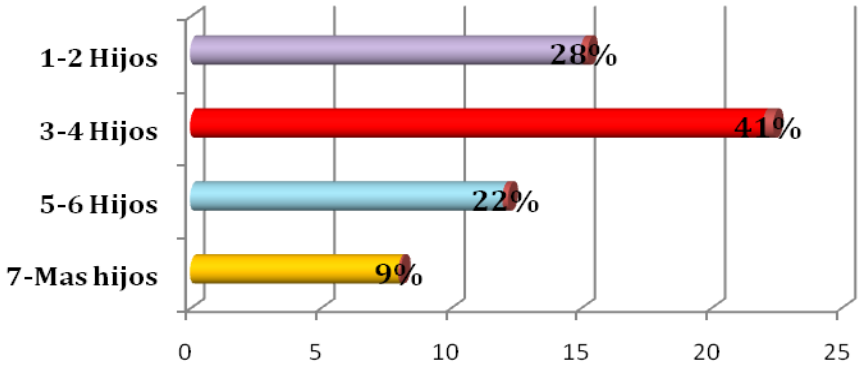
En el Nºgráfico 3, podemos obsevar el nivelacadémico alcanzado por cada una de las mujeres encuestadas, en el cual un segmento de 19 mujeres, que representan el 35% han realizado estudios secundarios, luego 14 mujeres que representan el 26% han curzado la primaria, segudamente 8 mujeres que representan el 15% son iletrtadas, finalmente un 13% y 11% de las mujeres que han estudiados carreras tecnicas o universitarias, pero no las han logrado culminar.

Gráfico 4. Ocupación.



Según gráfico Nº 4, refleja el que 20 de las mujeres encuestadas, las cuales representan el 37% son ama de casa, seguidas del 20%(11 mujeres) son comerciantes, posteriormente el 17%(9 mujeres) son domesticas, luego el 11% (6 mujeres) son docentes, finalmente el 6%(3 mujeres) que son enfermeras y un 9% que marcaron realizar otras actividades.

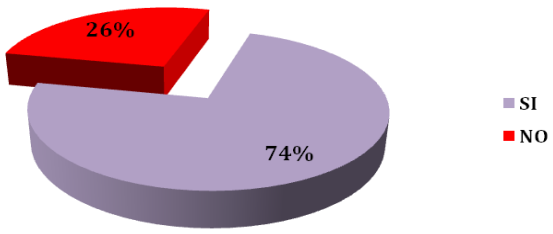
Gráfico 5. Número de hijos.



En elgráfico Nº 5, nos refleja el numero de hijos que tienen cada una de las familias de las mujeres beneficiarias con el programa, donde el 41%(22 familias) tienen entre 3-4 hijos, seguido del 28%(15 familias) tienen entre 1-2 hijos, luego 22%(12 familias) tienen entre 5-6 hijos, finalmente el 9%(8 familias) que tinen de 7 a mas hijos.

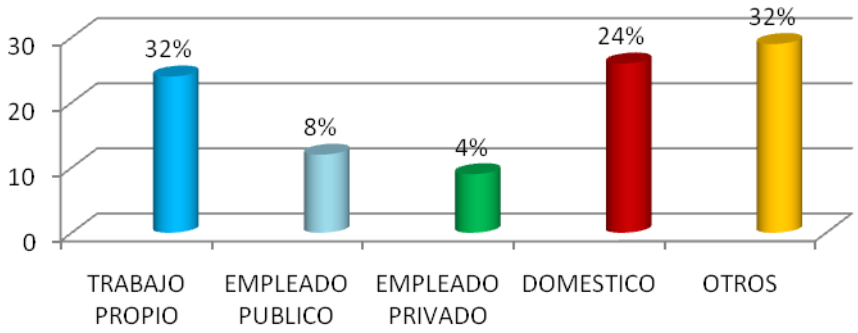
II. Situación económica previa al programa.

Gráfico 6. Trabajaba antes de recibir el préstamo.



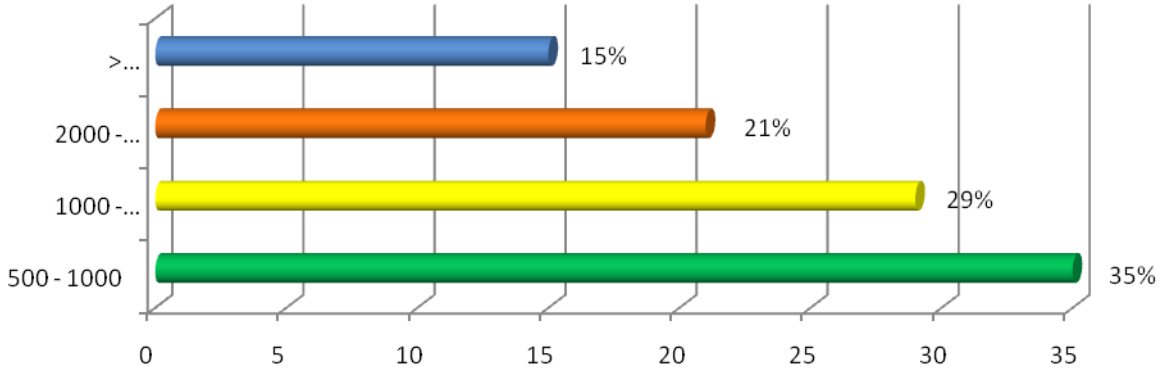
Este gráfico N°6 nos muestra que 25 mujeres que representan el 74%, trabajaban antes de recibir el préstamo por parte del programa usura cero y 9 mujeres que representan el 26% no trabajaban.

Gráfico 7. Tipo de trabajo que realizaban las mujeres.



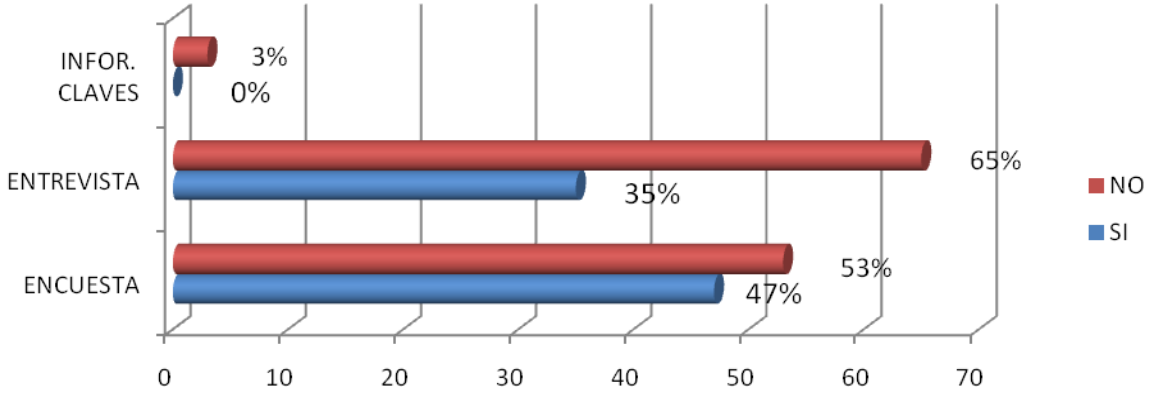
En cuanto al tipo de trabajo que realizaban las mujeres, el gráfico N° 7, nos muestra el porcentaje del tipo del tipo de trabajo que realizaban las mujeres, reflejándose en un 32%(8) con trabajo propio, el 8%(2) con empleo público, el 4%(1) con empleo privado, domésticas el 24%(6),y otros el 32%(8).

Gráfico 8. Salario percibido.



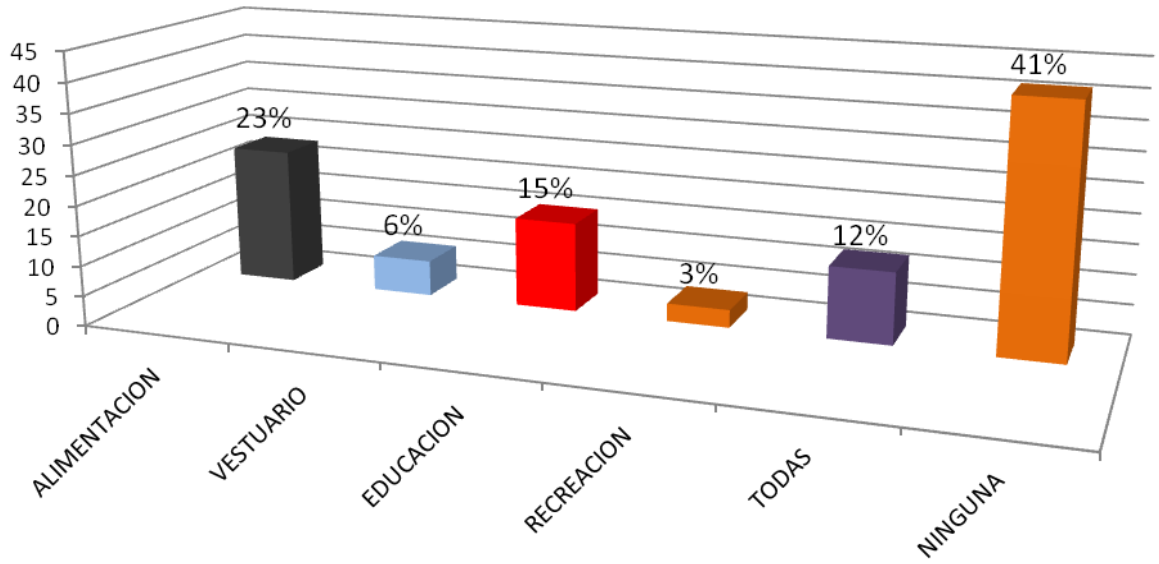
El salario que percibían las mujeres antes de participar en el programa Usura Cero, se demuestra en el gráfico anterior, el cual nos refleja que el 35%(12), recibía la cantidad de 500-1000 córdobas, el 29%(10) 1000-2000, el 21%(7) de 2000- 3000 y el 17(5) de 3000 a más.

Gráfico 9. Suplían las necesidades básicas del hogar.



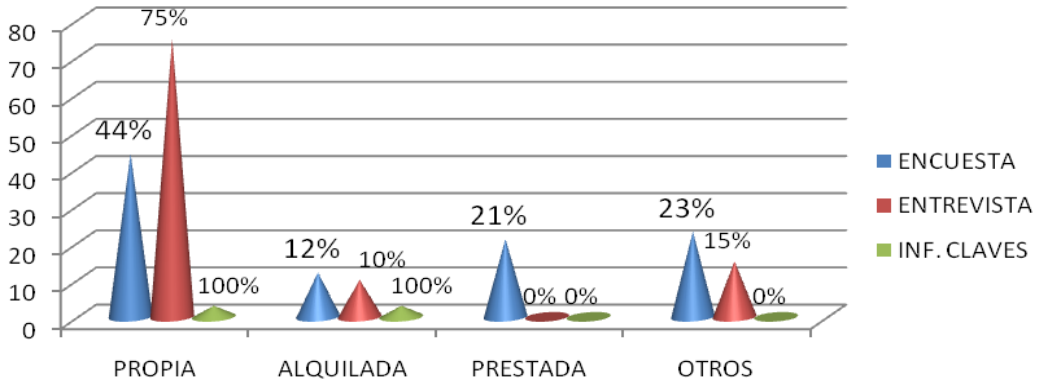
Según la encuesta realizada a las mujeres beneficiarias sobre si suplían las necesidades básicas del hogar antes de pertenecer al programa, el 47%(16) respondió que sí y el 53%(18) respondió que no, por su parte al aplicar la entrevistar a las mujeres beneficiarias el 35%(7) contestaron que si suplían las necesidades, y el 65%(13) contestó que no, asimismo se entrevistó a los informantes claves los cuales contestaron en un 100%(39 que estas mujeres no suplían las necesidades básicas del hogar.

Gráfico 10. Necesidades suplidas previas al préstamo.



El gráfico N°10, nos demuestra que el 22% suplían para la alimentación, el 6% vestuario, el 15%suplía para la educación, el 3% para recreación, el 12% respondió que suplía todas las necesidades y el 41% contestó que ninguna.

Gráfico 11. Situación de vivienda en la que habitan.

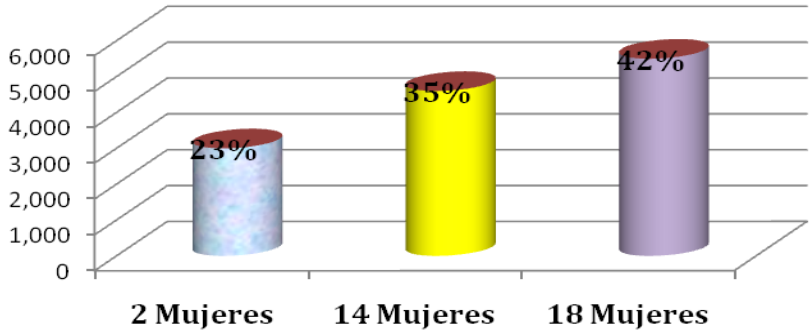


Al preguntarle a las mujeres sobre que si la casa en la que habitan es propia, alquilada, prestada u otra, el 44% respondió que era propia, un 12% contestó que era alquilada, el 21% prestada y el 23% es de otro tipo, por su parte al entrevistar a profundidad a las mujeres beneficiarias el 75% expresó que es propia, el 10% alquilada y 15% otros, al igual los informantes claves en un 100% contestaron que era propia y un 100% alquilada.

Objetivo 2. Describir los beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución del programa Usura Cero en las mujeres del Barrio Sutiava, El Sauce.

III. Análisis del programa usura cero.

Gráfico 12. Monto recibido del préstamo.



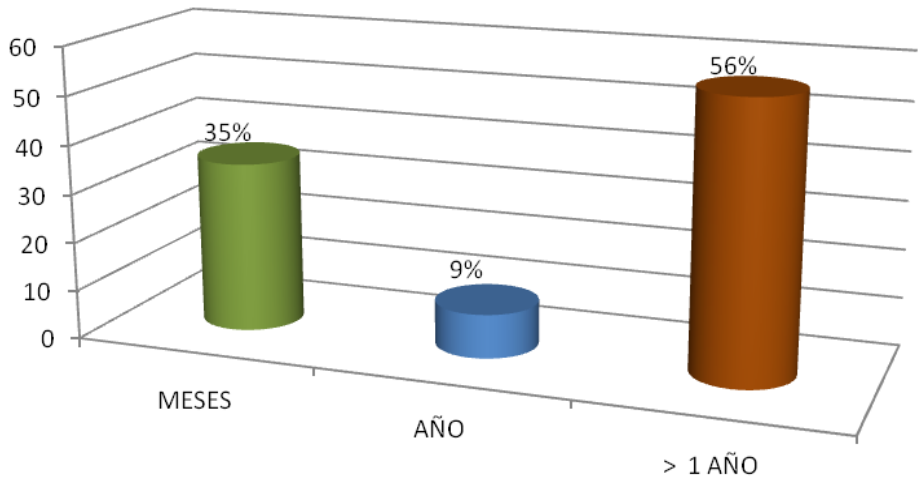
En el gráfico N° 12, se refleja que 18 mujeres que representa el 42% recibieron 5,500 córdobas, seguido de14 mujeres que representa el 35% recibieron el monto de 4,600, finalmente 2 mujeres que representan el 23% solamente 3000 córdobas en su primer prestamos.

Gráfico 13. Préstamos adquiridos hasta el momento.



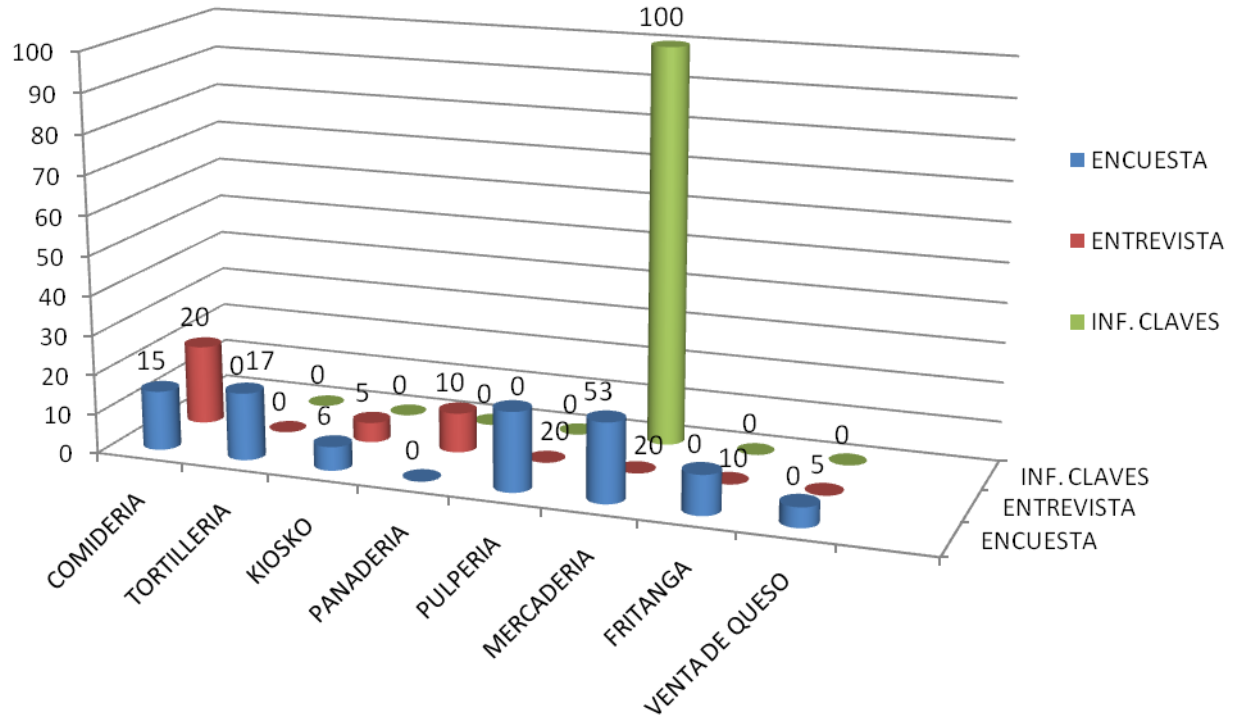
El 53% de las mujeres respondieron que era el primer préstamo adquirido hasta el momento, el 29% el segundo y 18% era el tercer préstamo.

Gráfico 14. Tiempo que tiene de ser beneficiada por el programa.



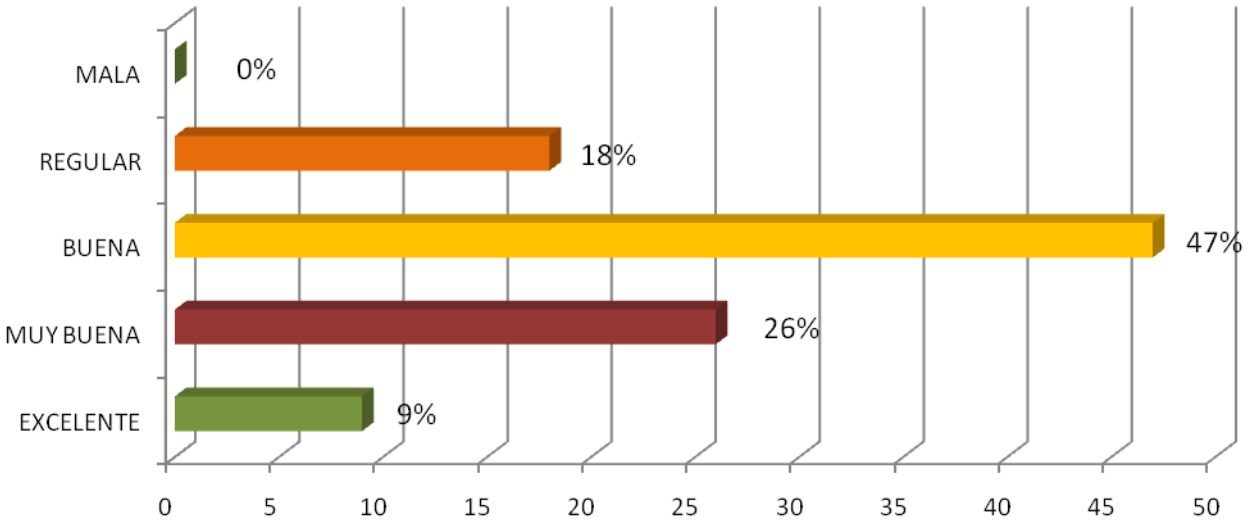
La encuesta aplicada a las mujeres, sobre el tiempo que tienen de ser beneficiada por el programa, demuestran que el 35% tienen meses, el 9% un año y el 56 más de un año.

Gráfico 15. Porcentaje de la inversión del préstamo.



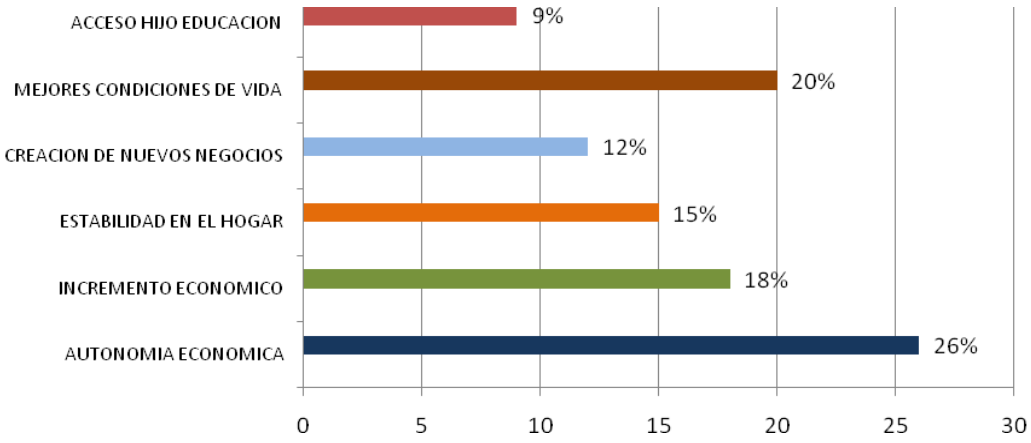
Sobre la interrogante de en qué han invertido el préstamo las mujeres beneficiarias, las encuestas revelan que 15% lo ha invertido en Comidería, el 17% en tortillería, el 6% en kiosco y el 53% en mercadería. La entrevista a profundidad nos demuestra que el 20% de las mujeres han invertido en Comidería, el 5%en kiosco, el 10% en panadería, el 20% en pulperías, el 20%en mercadería, el 10% en fritanga y 5% en queso, y en la entrevista aplicada a los informantes claves, el 100% respondió que en mercadería.

Gráfico 16. Ganancias obtenidas de su inversión.



Con respecto a las ganancias obtenidas de su inversión , el gráfico nos refleja que para 9% ha sido excelente, para el 26% muy buena, el 47% ha obtenido buenas ganancias, y el 18% respondió que eran regular.

Gráfico 17. Beneficios obtenidos.

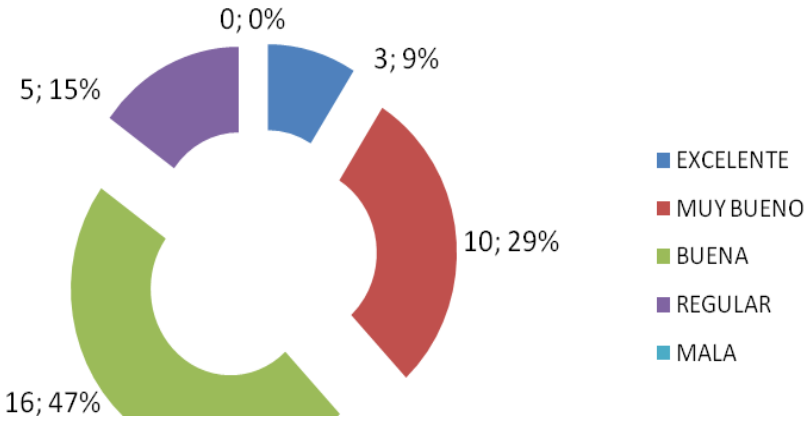


Según las encuestas aplicadas a las mujeres sobre los beneficios que han obtenido a través del préstamo, demuestran que un 26% ha obtenido autonomía económica, un 18% incremento económico, el 15% tiene estabilidad económica, el 12 % ha creado nuevos negocios, el 20% tiene mejores condiciones de vida y el 9% reflejan que sus hijos tienen acceso a la educación.

Objetivo 3. Valorar la situación económica actual de las familias de las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce.

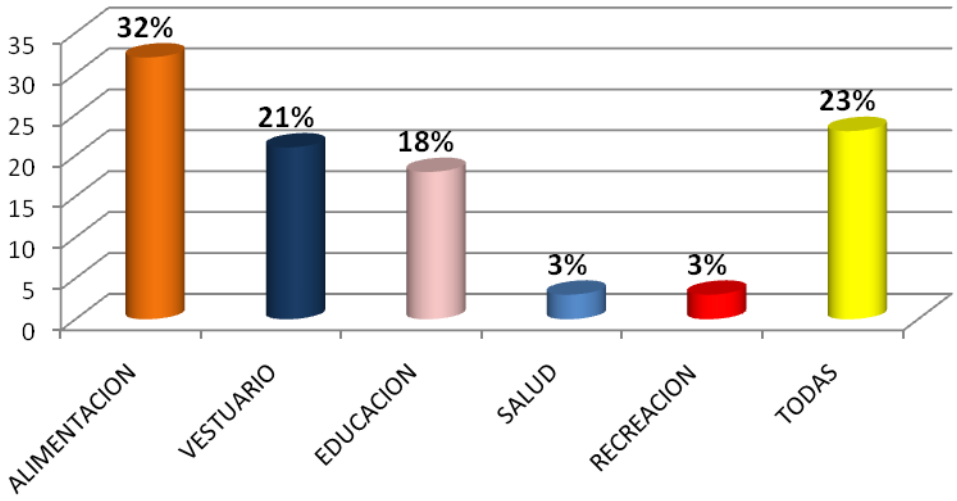
IV. Incidencia socioeconómica del programa.

Gráfico 18. Situación económica actual de las mujeres.



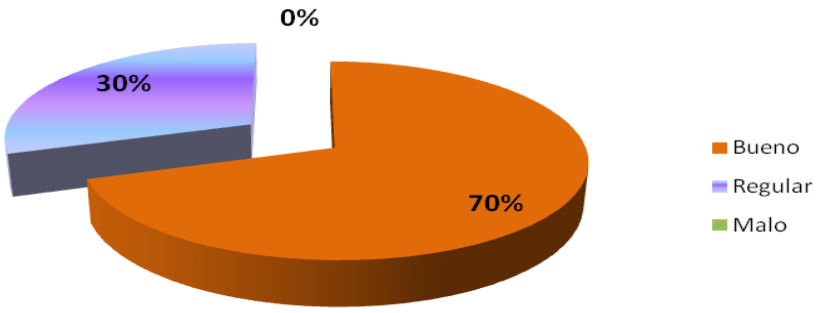
Respecto a la situación actual de las mujeres, el gráfico anterior nos demuestra que el 9% tiene una situación económica excelente, el 29% muy buena, el 47% buena y el 15% tiene una economía regular.

Gráfico 19. Necesidades básicas satisfechas en la actualidad.



En cuanto a las necesidades básicas satisfechas en la actualidad. El gráfico 19 muestra que el 12% suple la alimentación, el 21% vestuario, el 18% educación, el 3% la salud, 3% recreación, y el 23% suple todas las necesidades.

Gráfico 20. Valoración del programa



Al encuestar a las mujeres beneficiarias del programa sobre cómo valoran el programa Usura Cero, el 70% respondió que es bueno, y el 30% que regular.

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Para el análisis de toda la información se realizó la triangulación de instrumentos, de tal manera que se pudieron obtener datos fidedignos, con el propósito de cumplir con lo objetivogeneral en función de analizar la incidencia socioeconómica del programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León.

La mayoría de las mujeres beneficiarias oscilan entre las edades de 23 a 54 años de edad, grupos que están dentro de la edad económicamente activa y con una gran capacidad laboral productiva.

Así mismo en su mayoría las mujeres son madres solteras, siguiéndole en unión de hecho estable. El nivel académico en su mayoría es de primaria, siguiéndole secundaria.

Como resultado de la cultura machista predominante en Nicaragua donde se caracteriza al hombre como el jefe de la casa y la mujer es quien cuida la casa, los hijos y está pendiente de la alimentación de la familia, encontramos que son amas de casas, comerciantes y domésticas, y cuyo número de hijos oscila entre 1 a 9.

Según el estudio realizado demuestra que la mayor parte de las mujeres trabajaban y solo una minoría no trabaja, esta mayor parte se encuentran con empleo propio, trabajo de doméstica y otro tipo de trabajo. Siendo su salario mínimo de 500 córdobas, antes de adquirir el préstamo del programa usura cero, el cual era insuficiente para satisfacer las necesidades básicas de las familias, situación que se detalla en los antecedentes de nuestro estudio en el que se expresa que las mujeres son más vulnerables al crédito por la tasa de desempleo y a la discriminación salarial.

Con la implementación del programa usura cero, muchas mujeres pueden tener sus propios negocios, generar ganancias e invertir más en sus negocios y suplir las necesidades personales y familiares, ya que en los resultados de las encuestas se evidencia que las mujeres beneficiarias han invertido el préstamo en Comidería, en tortillería, en kiosco y en mercadería.

La entrevista a profundidad demuestra que de las mujeres invierten el préstamo en negocios y en la entrevista aplicada a los informantes claves, respondió que en pequeñas empresas.

Por otro lado, en la fundamentación teórica de nuestro estudio investigativo el boletín del gobierno Nicaragua triunfa, revela que la situación económica de las mujeres ha mejorado con la implementación del programa usura cero, coincidiendo con nuestros resultados donde las mujeres valoran su situación económica actual como buena, muy buena y excelente, ya que ha contribuido a incrementar los ingresos económicos de cada una de las familias, por lo tanto garantizan tener hoy en día mayor estabilidad en el hogar, mejorando las condiciones y calidad de vida de cada una de las mujeres y familias beneficiadas.

Las mujeres beneficiarias del programa usura cero se expresa que el 26% nunca habían trabajado y que dependían del marido, pero ahora como mujeres empoderadas económicamente, cumpliéndose de esta manera uno de los objetivos del milenio y del programa usura cero, como es promover la igualdad entre los géneros a través de proveer los recursos necesarios para que ellas puedan tener autonomía tanto a nivel personal, familiar como empresarial.

Todo esto con el fin de impactar y romper el círculo de pobreza e inequidad de género, dirigiendo la capacitación, generación de microempresas y de empleo a la población, particularmente a mujeres, en situación de vulnerabilidad y exclusión.

El 70% de las mujeres valoran el programa de ser bueno, ya que el interés es muy bajo y accesible a las condiciones económicas de las familias. Así mismo la implementación del programa ha favorecido a las mujeres a auto

sostenerse, por lo que cuentan con fondos propios, además se promovió y se desarrolló el empoderamiento de la mujer, restitución de sus derechos, toma de decisiones, trabajo en equipo y el reconocimiento al mejor desempeño como administradoras en el hogar.

Todo esto como resultado de un proceso de capacitación permanente y asesoría en comercialización, ahorro y optimización de los recursos y seguimiento a la implementación de la estrategia económica del gobierno a través del programa usura cero.

En Nicaragua, hoy en día, las mujeres trabajadoras, cabezas de familia y sobre todo emprendedoras, son quienes luchan a diario por alcanzar el desarrollo económico de sus hogares y contribuir al crecimiento económico de nuestro país.

CONCLUSIÓNES

La pobreza en Nicaragua es más severa en las zonas rurales y es ahí donde los programas sociales que está implementando el gobierno, están dirigido a contribuir al desarrollo y disminuir la pobreza, es por eso que la mayoría de las mujeres que fueron beneficiadas carecían de acceso a servicios públicos, con ingresos familiares insuficientes.

Uno de los retos principales del gobierno; alcanzados con la implementación del programa usura cero es la contribución a la disminución de la pobreza, todo esto gracias a los planes de capacitación y seguimiento de los técnicos del programa.

La situación económica actual de la mayoría de las mujeres beneficiadas es buena, la minoría está entre excelente y muy buena, por lo que podemos considerar que con la implementación del programa usura cero se está contribuyendo a mejorar la calidad de vida de las familias de las beneficiarias y por ende con la disminución de la pobreza.

La incidencia de la implementación del programa usura cero, se evidencia en los principales logros alcanzados:

- Incremento y mayor autonomía económica.
- Mejores condiciones de vida.
- Mayor estabilidad en el hogar, al tener una oportunidad de trabajo.
- Satisfacción de las principales necesidades básicas en el hogar como la alimentación, vestuario, salud, recreación y mejor educación a sus hijos e hijas.

Además se promovió y se desarrolló el empoderamiento de la mujer en el trabajo colectivo, restitución de los derechos de la mujer y el reconocimiento al mejor desempeño como administradoras en el hogar.

Hoy en día la mayoría de las madres cuentan con un trabajo más estable y digno que les permite genera ingresos y suplir muchas de las necesidades que

en su gran mayoría no las sustentaban por el solo hecho de depender de sus maridos o compañeros de vida.

A través de la información recolectada pudimos comprobar la hipótesis plantada, ya que con la implementación del programa usura cero, se ha contribuido a mejorar la calidad de vida de las mujeres beneficiarias del barrio de Sutiava en el municipio de El Sauce, departamento de León.

RECOMENDACIONES

Ministerio de Gobernación:

Promover más la implementación de programas sociales gubernamentales, con el fin de ayudar a las familias más vulnerables en los diferentes barrios y comunidades de los distintos municipios del país.

Evaluar el impacto social y económico del programa y promover su ampliación a otras familias con deseo de superación.

Crear alianzas con otras instituciones gubernamentales y no gubernamentales que trabajan en cada uno de los municipios y que tienen la misma finalidad, como es de contribuir a reducir la pobreza y promover la participación de la mujer en los procesos sociales.

Hacer una mejor selección a familias a beneficiar, con la implementación de nuevos programas gubernamentales.

Sistematizar los logros alcanzaos, como también las dificultades presentadas con la ejecución del programa y las estrategia implementadas, para las futuras beneficiarias.

Alcaldía Municipal.

Promover la publicidad de los nuevos negocios creados con el programa.

Crear alianzas con organismos no gubernamentales que trabajan en el municipio y que tienen la misma finalidad, como es de contribuir a reducir la pobreza y promover la participación de la mujer en los procesos sociales.

Utilizar nuevas medidas estratégicas para erradicar la cultura de no pago, en las mujeres beneficiarias, para lograr mayores resultados.

Promover y hacer llegar el programa a más mujeres, de tal forma que beneficie a las familias rurales más vulnerables económicamente.

Mujeres beneficiadas

Promover la equidad de género en las comunidades para ir rompiendo las barreras del machismo.

Estar solvente con las cuotas semanales, para que el programa se siga expandiendo y llegue a beneficiar a más familias con escasos recursos económicos.

Promover a nivel familiar la cultura de ahorro y reducción de gastos familiares.

Fortalecer el liderazgo comunitario promoviendo prácticas de autosuficiencia entre las mujeres.

Encargados del programa Usura Cero como CARUNA, MIFIC.

Establecer una línea de base, con cada una de las beneficiarias, para visualizar una medición en los resultados.

Establecer arreglo de pago, en el caso de que las deudoras incumplan con las cuotas de pago semanales.

Analizar los antecedentes crediticios de las nuevas beneficiarias.

BIBLIOGRAFÍA

1. Caracterización Municipal El Sauce 2012 Gobierno del Poder Ciudadano Municipal de El Sauce, 2009-2012

2. Capítulos PNDH/Capitulo%20VI.pdf http://www.pndh.gob.ni/documentos

3. Federación de Asociaciones de Mujeres Rurales (FADEMUR).

4. f-odm "de la retórica a la realidad: hacia la equidad de género y empoderamiento de las mujeres a través de la participación y prácticas de género en los presupuestos públicos". Gobierno de Nicaragua, Sistema de Naciones Unidas.

5. Microcredi_Usura_Cero_Nicaragua.pdf,http://siteresources.worldbank.org/INTISPMA/Resources/383704118425032273 8/3986044 1209665618755/6_

6. Nicaragua triunfa: documentos.

7. Política municipal de equidad de género en El municipio de El Sauce.

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

9. http://difusionrebelde.blogspot.com/2011/0/nicaragua-el-programa-usura-cero-se.html

10. http://www.lavozdelsandinismo.com/

11. http://www.el pueblo presidente BoletínNicaragua Triunfa.

12. http://www.alcaldiasandionisio.gob.ni/index.php?...programas

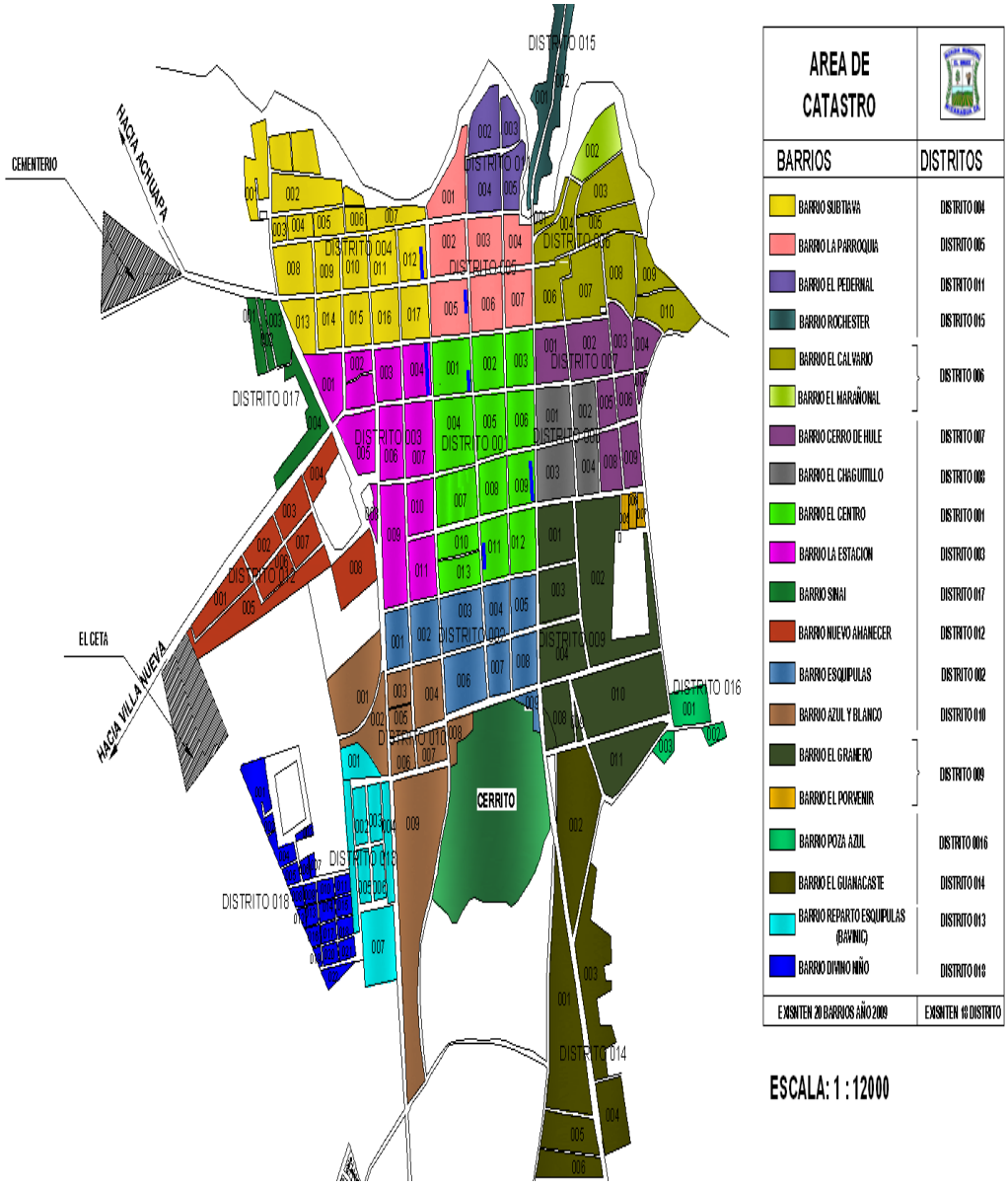
ANEXOS

ANEXOS N° 1


Mapa de Ubicación
Departamento de León
Municipio de El Sauce
HONDURAS
El Sauce
León
Mar Caribe
Oceano Pacífico
COSTA RICA

ANEXO N° 2.

Mapa del Municipio de El Sauce y sus Barrios.



ANEXO N° 3

ENCUESTA

DIGIDA A LAS MUJERES BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA USURA CERO

Estimadas Beneficiarias del programa usura cero, somos egresadas de la carrera de Trabajo Social de la Facultad de Ciencias de la Educación y Humanidades UNAN-León y estamos realizando un estudio investigativo acerca de la incidencia socioeconómica generada por el programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en El Municipio de El Sauce departamento de León.
Le agradecemos por su colaboración y participación en la realización de esta encuesta, ya que será de gran utilidad para la realización de nuestro trabajo investigativo.

I. IDENTIFICACIÓN.

1. DATOS GENERALES

Edad: _____

Estado civil_____ Nivel Académico: _____

Ocupación_____ Número de hijos: ___ Cuántos dependen de Usted _____

II. DATOS SOCIECONÒMICOS PREVIOS A LA PARTICIPACIÒN EN EL PROGRAMA.

1. ¿Trabajaba antes de pertenecer al programa usura cero?

Sí ____ No____

En caso de que su respuesta sea afirmativa, en cuál de estas opciones:

a) Trabajo propio.
b) Empleado público.
c) Empleado privado.
d) Domésticos.
e) Otros.

2. ¿Qué salario percibía?

a) 1000-15000.
b) 1500-2000.
c) 2000-2500.
d) 2500-3000.
e) 3000- más.

3. ¿Suplía usted las necesidades básicas del hogar?

a) Si.
b) No.

4. ¿Cuál de estas necesidades satisfacía?

a) Alimentación nutritiva.
b) Vestuario.
c) Acceso de educación para sus hijos.
d) Recreación.

5. La casa en la que usted habita es:

c) Propia.
d) Alquilada.
e) Prestada.
f) Otros.

III. ANÁLISIS DEL PROGRAMA USURA CERO.

6. ¿Qué beneficios ha obtenido con los préstamos financiados por el programa usura cero?

g) Autonomía económica.
h) Incremento económico.
i) Estabilidad en el hogar.
j) Creación de nuevos negocios.
k) Mejoramiento de condiciones de vida.
l) Acceso de sus hijos a la educación.

7. ¿En que ha invirtió usted el préstamo adquirido con el programa usura cero?

a) Vendedora de Avon.
b) Comidería.
c) Tortillería.
d) Kiosco.
e) Panadería.
f) Vendedoras ambulantes.
g) Otros.

8. ¿Cómo considera usted las ganancias que obtiene de su inversión con los préstamos otorgados por el programa usura cero?

a) Excelente.
b) Muy buenas.
c) Buena.
d) Regular.
e) Malas.

9. ¿Cuánto tiempo tiene de ser beneficiada con el programa usura cero?

a) Meses
b) Un año.
c) Más de un año.

10. Monto recibido del préstamo recibió del programa usura cero.

a) 3,000.
b) 4,600.
c) 5,500.
d) Más.

11. ¿Cuántos préstamos ha adquirido hasta el momento con el programa usura cero?

a) Primero.
b) Segundo.
c) Tercero.

12. ¿Cómo considera su situación actual económica después de ser beneficiada con el programa usura cero?

a) Excelente.
b) Muy bueno.
c) Buena.
d) Regular.
e) Mala.

13. ¿Cuál de estas necesidades satisface en la actualidad?

a) Alimentación nutritiva.
b) Vestuario.
c) Acceso de educación para sus hijos.
d) Recreación.

14. ¿Cómo ha valorado usted el programa usura cero?

a) Bueno.
b) Regular.
c) Malo.

15.¿Es importante para usted que el programa usura cero fortalezca el empoderamiento de las mujeres?

a) Si.
b) No.

¡Gracias!

ANEXO N° 4

ENTREVISTA A PROFUNDIDAD

DIRIGIDA A LAS MUJERES BENEFICIARIAS

Estimadas Beneficiarias del programa usura cero, somos egresadas de la carrera de Trabajo Social de la Facultad de Ciencias de la Educación y Humanidades UNAN-León y estamos realizando un estudio investigativo acerca de la incidencia socioeconómica generada por el programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en El Municipio de El Sauce departamento de León.
Le agradecemos por su colaboración y participación en la realización de esta entrevista, ya que será de gran utilidad para la realización de nuestro trabajo investigativo.

I. IDENTIFICACIÓN.

1. DATOS GENERALES

Edad: _____

Estado civil_____ Nivel Académico: _____

Ocupación_____ Número de personas en el hogar: _____ Cuántos dependen de Usted _____

II. DATOS SOCIOECONÓMICOS.

1. **¿Cuál era su condición económica familiar antes de participar en el programa usura cero?**

2. **¿Suplía las necesidades básicas en el hogar, antes de ser beneficiada con el programa usura cero? Explique**

3. **¿La casa que habita es:**
   d) **Propia.**
   e) **Alquilada.**
   f) **Otras.**

4. **En el caso de ser alquilada, ¿cuánto paga por el alquiler?**

5. **¿En qué ha invertido el préstamo adquirido por el programa usura cero?**

6. **¿Cuáles son los beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución del programa usura cero?**

7. **¿Cómo valora los resultados de las estrategias implementadas por el programa usura cero? ¿Por qué?**

8. **¿Qué tipo de necesidades satisfacen en la actualidad?**

9. **¿En qué les ha beneficiado a usted y a su familia el programa usura cero?**

10. **¿Cómo considera que se evidencia el empoderamiento que ha generado en usted el programa usura cero?**

11. **¿Qué recomendaciones sugiere para la optimización de los recursos generados por el programa usura cero?**

¡Gracias!

ANEXO N° 5

ENTREVISTA A INFORMANTES CLAVES.

Estimados representantes del gobierno, somos egresadas de la carrera de Trabajo Social de la Facultad de Ciencias de la Educación y Humanidades UNAN-León y estamos realizando un estudio investigativo acerca de la incidencia socioeconómica generada por el programa usura cero en las mujeres beneficiarias del barrio Sutiava en El Municipio de El Sauce departamento de León.
Le agradecemos por su colaboración y participación en la realización de esta encuesta, ya que será de gran utilidad para la realización de nuestro trabajo investigativo.

Nombre de la Institución: _____

Cargo: _____

1. **¿Según sus consideraciones, cuál era la situación económica de las familias del barrio Sutiava, del municipio del Sauce, antes de la entrega del crédito del programa usura cero?**

2. **¿De qué dependían estas familias para satisfacer sus necesidades?**

3. **¿Suplían las necesidades del hogar?**

4. **¿Según su conocimiento, cuál era la situación de las viviendas en las que habitan las beneficiarias del programa usura cero?**

5. **¿En qué invierten los préstamos que reciben del programausura cero, las mujeres beneficiarias?**

6. **¿Cómo valora los resultados de las estrategias implementadas por el programa usura cero? ¿Por qué?**

7. **¿Cuáles son los beneficios socioeconómicos obtenidos durante la ejecución del programa usura cero?**

8. **¿Cuáles son las necesidades que satisfacen en el hogar las mujeres beneficiarias de programa usura cero?**

9. **¿En qué les ha beneficiado a las mujeres beneficiarias y, a sus familias el programa usura cero?**

10. **¿Conoce los avances que tiene el programa usura cero en Nicaragua?**

12. **¿Cómo considera que se evidencia el empoderamiento que ha generado en usted el programa usura cero?**

13. **¿Qué recomendaciones sugiere para la optimización de los recursos generados por el programa usura cero?**

¡Gracias!

ANEXO N° 6

EVIDENCIAS FOTOGRÁFICAS DEL PROCESO INVESTIGATIVO EN EL BARRIO SUTIAVA DEL MUNICIPIO DE EL SAUCE



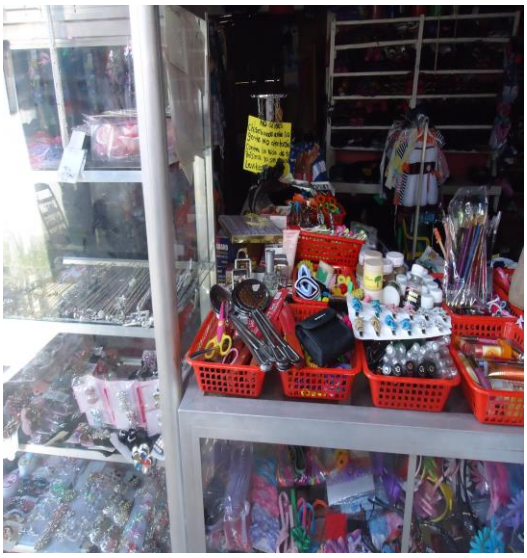
Entrevista realizada a una de las mujeres beneficiarias del programa usura cero, en el barrio Sutiava, en el municipio de El Sauce.



Entrevista realizada a un informante clave, Secretario político del Municipio de El Sauce.



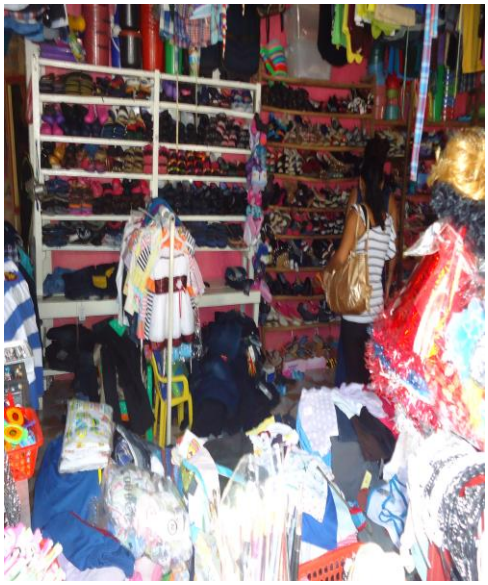
Mujer beneficiaria con negocio de tortilla.



Negocio de una de las beneficiaria con el programa.



Encuesta aplicada a una de las jóvenes beneficiaria con el programa usura cero, en el municipio de El Sauce, Barrio Sutiava.



Negocio de una las mujeres beneficiarias con el programa usura cero, en municipio de El Sauce.



Ama de Casa cuidando de su negocio de tortillería en su casa de habitación.



Kiosco de una de las mujeres beneficiarias con el programa usura cero.