

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
Recinto Universitario "Carlos Fonseca Amador"
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Economía Agrícola



Monografía para optar al título de Licenciado en Economía Agrícola

Tema:

Impacto del Programa Usura Cero (PUC) en la Economía Familiar:
Estudio de caso de los Municipios de Catarina y Niquinohomo, del
departamento de Masaya, durante el período 2009-2015.

Presentado por:

Br. Walter Iván Cárcamo Gaitán.
Br. Miguel Ángel Chavarría Cortez.
Bra. Gema Denisse Madrigal López.

Tutor: M.Sc. Ramón Canales Duarte

Managua, Nicaragua, 21 de Julio del 2017



CONTENIDO

CONTENIDO	I
TEMA	V
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	VI
AGRADECIMIENTO	VII
DEDICATORIA WALTER CÁRCAMO GAITÁN	VIII
DEDICATORIA MIGUEL ÁNGEL CHAVARRÍA CORTEZ	IX
DEDICATORIA GEMA DENISSE MADRIGAL	X
CAPÍTULO I: DISEÑO METODOLOGICO	1
RESUMEN	1
1.1. INTRODUCCIÓN	2
1.2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	4
1.2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
1.3. OBJETIVOS	6
1.3.1. OBJETIVO GENERAL:	6
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	6
1.4. JUSTIFICACIÓN	7
1.5. MARCO DE REFERENCIAL	8
1.5.1. MARCO TEÓRICO	8
1.5.1.1. LA ECONOMÍA DUAL (LO ATRASADO VS. MODERNO; LO RURAL VS. LO URBANO; LO TRADICIONAL VS. LO INDUSTRIAL)	10
1.5.1.2. LA DEPENDENCIA ESTRUCTURAL (EL ESQUEMA CENTRO-PERIFERIA; EL ESQUEMA CEPALINO)	12
1.5.1.3. EL NEOLIBERALISMO	12
1.5.1.4. LAS ESTRATEGIAS DE VIDA	13
1.5.1.5. LAS ESTRATEGIAS DE VIDA (MEDIOS DE VIDA, ESTRATEGIAS DE SUPERVIVENCIA)	14
1.5.1.6. LA MICROFINANZA COMO UNA ESTRATEGIA PARA REDUCIR LA POBREZA EN LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS SECTORES RURALES DEL PAÍS.	15
1.5.1.7. FINANZAS Y DESARROLLO RURAL: UN ENFOQUE INSTITUCIONAL	17
1.5.1.8. LAS FINANZAS DESARROLLISTAS	19
1.5.1.9. LA CREACIÓN DE INSTITUCIONALIDAD PARA LOS MERCADOS FINANCIEROS RURALES	20
1.5.1.10. MODELO PORTAFOLIO ECONÓMICO DEL HOGAR	21
1.5.2. MODELO CRISTIANO, SOCIALISTA Y SOLIDARIO DEL GRUN.	22
1.6. MARCO CONCEPTUAL	25
1.6.1. MARCO ESPACIAL Y TEMPORAL	27
1.6.2. HIPÓTESIS	27
TIPO DE ESTUDIO	29
1.6.3. FUENTES Y TÉCNICAS PARA LA RECOPIACIÓN DE LA INFORMACIÓN	31
1.6.3.1. FUENTES DE INFORMACIÓN	31
1.6.3.2. FUENTE DE INFORMACIÓN PRIMARIA	32
1.6.3.3. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN	33
2. CAPÍTULO II: GOBIERNO CENTRAL Y SU APOYO AL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO	34
2.1. PLAN NACIONAL DE DESARROLLO HUMANO PNDH	34



2.2. PRINCIPALES PROGRAMAS DESARROLLADOS POR EL GOBIERNO EN LOS MUNICIPIOS DE CATARINA Y NIQUINOHOMO.	37
2.3. PROGRAMA USURA CERO	38
2.3.1. FUNCIONAMIENTO DEL PROGRAMA	38
2.3.2. VENTAJAS DEL PROGRAMA	39
2.3.3. DESVENTAJAS DEL PROGRAMA	40
2.3.4. TIPO DE CRÉDITO	40
2.3.5. CARACTERÍSTICAS DEL CRÉDITO	40
2.3.6. REQUISITOS PARA INGRESAR AL PROGRAMA.	41
2.3.7. ACTIVIDADES DE CAPACITACIÓN	42
2.3.8. ACTIVIDADES Y OBJETO DEL FINANCIAMIENTO	43
2.3.9. LA PROMOCIÓN Y CAPTACIÓN DE SOCIAS	44
3. CAPITULO III: ANALISIS DE LOS RESULTADOS: EFECTOS DEL PROGRAMA USURA CERO EN LA ECONOMIA FAMILIAR	46
3.1. PRECEDENTES	46
3.2. CARACTERIZACIÓN DE LOS MUNICIPIOS DE CATARINA Y NIQUINOHOMO	47
3.2.1. ASPECTOS GEOGRÁFICOS-SOCIAL DEL MUNICIPIO DE CATARINA	47
3.2.2. ASPECTO ECONÓMICO DEL MUNICIPIO DE CATARINA	48
3.2.3. ASPECTOS GEOGRÁFICOS-SOCIAL DEL MUNICIPIO DE NIQUINOHOMO	48
3.2.4. ASPECTO ECONÓMICO DEL MUNICIPIO DE NIQUINOHOMO	49
3.3. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS: EFECTOS DEL PROGRAMA USURA CERO EN LA ECONOMÍA FAMILIAR	49
3.3.1. CARACTERIZACIÓN SOCIOECONÓMICA DE LAS PROTAGONISTAS	49
3.3.1.1. MUESTRA ENTREVISTADA	50
3.3.1.2. EDAD	51
3.3.1.3. NIVEL DE ESCOLARIDAD	53
3.3.1.4. OCUPACIÓN	53
3.3.1.5. ACCESO SERVICIOS BÁSICOS	54
3.3.1.6. INGRESO MENSUAL FAMILIAR ACTUAL DE LAS PROTAGONISTAS	55
3.3.2. INTERVENCIÓN DEL PROGRAMA	57
3.3.2.1. PRÉSTAMOS	57
3.4. USO DE LOS PRÉSTAMOS	58
3.4.1. ASISTENCIA TÉCNICA	59
3.5. ECONOMÍA FAMILIAR ANTES Y DESPUÉS DEL PROGRAMA.	60
3.5.1. EVALUACIÓN DEL PROGRAMA	61
4. CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	67
4.1. CONCLUSIÓN	67
4.2. RECOMENDACIÓN	70
4.3. BIBLIOGRAFÍA	71
4.4. ANEXOS	75



Índice de Siglas y Glosario

AFIN:	Centro de Apoyo a la Innovación Financiera
CELAC:	Comunidad de Estado Latinoamericanos y Caribeños
CEPAL:	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
DFID.	Departamento para el Desarrollo Internacional del Reino Unido
FAO:	Food and agricultura Organization
FMI:	Fondo Monetario Internacional
GRUN:	Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional
MEFCCA:	Ministerio de Economía Familiar Comunitaria, Cooperativa y Asociativa
PNDH:	Programa Nacional de Desarrollo Humano
PUC:	Programa Usura Cero



Índice de Figuras

No	Figuras	pág.
01	Estructura de los principales paradigmas del Desarrollo Rural	32
02	Árbol de Uso y Fuentes de Fondos Financiero de las Familiar Rurales	16
03	Tipo de Estudio	29
04	Fases del Proceso Metodológico de la Investigación	30

Índice de Tabla

No	Tabla	Pág.
01	Calendario de visitas de Trabajo de Campo	32
02	Muestra entrevistada por Comunidad	32
03	Monto y Plazo de Prestamos por Semana	50
04	Rangos de Edades de las Protagonistas entrevistadas	51
05	Estadístico descriptivo de las edades	51
06	Acceso al Agua potable	53
07	Impacto económico de PUC	64
08	Crecimiento de los Negocios de las Protagonistas	65
09	Precisión de incrementos de su capital	66

Índice de Gráficos

No	Gráficos	Pág.
01	Muestreo de la protagonistas por Municipio	49
02	Muestreo por Sector	50
03	Nivel de Escolaridad	52
04	Ocupación de la Protagonista	53
05	Tipo de Servicios Higiénicos	54
06	Ingresos Mensuales Actuales	55
07	Protagonistas que reciben remesas del extranjero	56
08	Montos de los Préstamos Otorgados	57
09	Uso de los prestamos	57
10	Asistencia Técnica	58
11	Conocimientos de los Objetivos del PUC	58
12	Comparación de Ingreso (Antes y Después del PUC)	59
13	Valoración del PUC	60
14	Créditos recibidos	61
15	Protagonistas que se juntaron para crear un negocio	62
16	Importancia de la Evaluación del Programa	62
17	Razones por las que ya no está en el programa	63



Tema

**Impacto del Programa Usura Cero (PUC) en la
Economía Familiar:
Estudio de caso de los Municipios de Catarina y
Niquinohomo, del departamento de Masaya, durante el
período 2009-2015.**



Línea de Investigación

Desarrollo Rural y Desarrollo Económico



Agradecimiento

“Instruye al niño en su camino, y aun cuando fuere viejo no se apartara de él.”

Proverbio 22:6

Infinitas gracias a **Dios** por habernos permitido llegar al día de hoy a terminar este trabajo monográfico.

A nuestros Padres por su paciencia y apoyo en nuestros estudios a lo larga de la carrera.

A nuestro tutor Msc. Ramón Canales Duartes por sus lecciones y valores inculcado.

A cada docente del departamento que nos brindaron su apoyo y sabiduría.

A nuestra generación 2012 - 2016 por apoyarnos como un colectivo unido y fortalecido.

A cada uno de nuestros amigo que nos apoyaron a continuar en este camino para hoy se unas personas profesionales.

A todos los trabajadores administrativos del departamento de Economía Agrícola quienes fueron de mucha ayuda.

*Cárcamo Gaitán, Walter Iván
Chavarría Cortez, Miguel Ángel
Madrigal López, Gema Denisse*



Dedicatoria Walter Cárcamo Gaitán

Primeramente darle gracias a **Dios** por permitirme llegar hasta este momento de mi vida, culminar un gran logro profesional.

Seguidamente agradecerle a una persona que yo quiero mucho y que hoy en día no podrá verme convertido en un profesional tal cual él era a mi abuelo **José Gaitán Carballo (q.e.p.d)**.

También dar le infinita gracia a mi madre **Marjourie Gaitán García** quien me apoyo de incalculables maneras, a mi padre **José Iván Cárcamo**, a mis hermanas **Josseling, Marjourie Ivania, Itzayana**, que en su debido momento me han apoyado en mis estudios y mi sobrino hermoso **Zair Abdiel** que adoro mucho, a mis amigos que he hecho a lo largo de esto cinco años y quienes aprecio muchísimo en especial a **Silvio y Jonathan**.

Agradezco también al movimiento estudiantil (**UNEN-RUCFA**) por enseñarme prácticas valiosas que hoy en día puedo emplear en mi vida laboral, también a todos mis docentes como el **Prof. Ramón Canales, Mario López, Orlando Mendoza, Jany Jarquín** y entre otros que me han formado profesionalmente y has sido una gran ayuda, a **Magdalena Bermúdez** por su incontable apoyo hacia mi persona.

No sin más quisiera agradecer a todos mis amigos, compañeros, colegas, **Miguel Ángel Chavarría Cortez y Gema Denisse Madrigal López**, con quienes he realizado este trabajo monográfico, también a mi generación 2012-2016.

Y para finalizar doy gracias a **Jorge Antonio Prado** por su apoyo en todos estos años gracias mi estimado.

Walter Iván Cárcamo Gaitán



Dedicatoria Miguel Ángel Chavarría Cortez

La presente monografía se la dedico a **Dios** primeramente, por ser el guía de mi caminar, por haberme dado la fuerza, fortaleza, determinación, el coraje e inteligencia durante todos mis estudios.

A mi padre, por todos esos consejos que me distes en vida y que hoy hasta hoy me ayudan a tomar buenas decisiones, por el esfuerzo que hacías día a día para criarme de la mejor manera, y que hoy en día me han servido para ser quien soy, gracias por enseñarme a amar y respetar a las personas que me rodean, gracias porque desde el cielo, siempre sentí que me protegías y me ayudabas a nunca darme por vencido.

NARCISO RAMON CHAVARRIA SANCHEZ (Q.E.P.D),

A mi madre, **MARIA LUISA CORTEZ COREA**, por estar siempre apoyándome en cada momento, por todo ese esfuerzo que hizo por mi cada día por verme salir adelante en mi carrera, por comprenderme siempre y estar ahí, mostrándome tu apoyo incondicional, sobre todo por cada una de las palabras de motivación que me diste a lo largo de este tiempo.

A mi hermano, **NARCISO ENRIQUE CHAVARRIA**, por mostrarme su apoyo durante todos mis estudios, de igual manera a mi sobrina, **NAYELI HERRERA GALLEGOS** y a mi novia **JOSELING PRISCILA GARCIA**, porque siempre estuvieron presente en cada uno de los caminos que he recorrido durante mi carrera, mostrándome su apoyo y su cariño siempre.

A mis compañeros de monografía, **WALTER CARCAMO GAITAN** y **GEMA DENISSE MADRIGAL**, por haber sido mis acompañantes fieles durante todo este camino de trabajo, por todo ese apoyo mutuo que hemos mostrado siempre, y porque juntos hemos hecho que las cosas que parecen imposibles, sean posibles.

Miguel Ángel Chavarría Corte



Dedicatoria Gema Denisse Madrigal

Dedico este trabajo monográfico primeramente a **Dios** por el don de la vida, porque me ha dado la fortaleza de seguir adelante guiándome por el camino que ha trazado para mí.

A mis padres **Jorge Alberto Madrigal López** y **Emma del Socorro López Calero**, por darme la vida y por ser el apoyo más grande durante mi educación universitaria, ya que sin ellos no hubiera logrado mis metas y sueños. Por ser mis ejemplos a seguir, por enseñarme a seguir aprendiendo todos los días sin importar la circunstancias y el tiempo.

A los docentes en especial al **Msc. Ramón Canales**, **Msc. Orlando Mendoza** y **Msc. Ana Lissette Amaya** quienes me transmitieron su conocimiento que hoy en día gozo para convertirme en una profesional, por su tiempo, dedicación y por su pasión en su labor.

A mis amigas **María Fernanda Alemán** y **Sharon Aguilar López**, y a todos aquellos quienes llegaron a formar parte de mi vida y por estar siempre allí, a mis compañeros de monografía **Walter Cárcamo Gaitán** y **Miguel Chavarría Cortez** por que juntos logramos culminar este sueño de profesionalización.

Gema Denisse Madrigal López





CAPÍTULO I: DISEÑO METODOLOGICO

Resumen

El presente trabajo, se realizó con la finalidad de conocer el impacto socioeconómico que ha tenido programa social Usura Cero, en los municipios de Catarina y Niquinohomo del departamento de Masaya, el que fue implementado bajo el decreto presidencial No. 75-2007 en abril del 2007, cuyo objetivo es beneficiar a mujeres a través de créditos con intereses muy bajos para crear pequeños negocios familiares o fortalecer los ya existentes.

El Programa Usura Cero (PUC), hasta el año 2016, beneficiaba a más de 180 mil protagonistas con una cartera de alrededor de más de 500 mil córdobas en créditos en 144 municipios de Nicaragua, MEFCCA (2016).

El presente estudio se ubica en los municipios de Catarina y Niquinohomo, pertenecientes al departamento de Masaya. En estos territorios se localizan muchos beneficiados por el programa tanto en la zona urbana como rural. En el estudio se realizó un muestreo no probabilístico, basado en el Muestreo de Bola de Nieve tipo lineal.

En total, se realizaron 69 encuestas, distribuidas en las cantidades de 35 para Niquinohomo y 34 Catarina, y se pudo ver que las edades promedio de las protagonistas oscilaban entre las de 22 a 63 años, y también podemos apreciar que se encontraron que el 51% de las protagonistas es comerciantes con negocios propios y ya operando entonces nos permite afirmar que el uso del préstamo fue empleado en sus crear, mejorar y ampliar los negocios que le ayudan a subsistir económicamente.

Por otro lado, se percibe que los ingresos promedios aumentaron de manera significativa lo que infiere que se está logrando cumplir de una forma satisfactoria el objetivo que el gobierno se ha planteado en reducir la pobreza en el país.



1.1. INTRODUCCIÓN

A partir del año 2007 el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) ha venido empleando políticas públicas enfocada en la reducción de la pobreza extrema y mejorar las condiciones de vida, los programas que el gobierno ha venido desarrollando están basado a él plan maestro del Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNHD) que a su vez está bajo los alineamientos del Reto del Milenio que tiene como objetivo principal reducir la extrema pobreza a nivel mundial.

El programa Usura Cero es uno de los programas que el gobierno implementa este tiene como la finalidad el otorgamiento de préstamos solidarios a las protagonistas de diferentes zonas del país.

Las evaluaciones de impacto han mostrado ser un instrumento valioso orientado a lograr tres aspectos que son de interés para los funcionarios de gobierno. El primero es medir los efectos atribuibles netos de los programas y evidenciar sus impactos en la población atendida; el segundo, mejorar la efectividad de los programas realizando ajustes o rediseños a partir de los hallazgos de las evaluaciones; y el tercero, proporcionar información para definir si los programas son costo-efectivos. (MEFCCA 2012)

Nicaragua como el resto de los países en vía de desarrollo, plantean estrategias para mejorar las condiciones de vida de su población reduciendo la pobreza, sobre todo de los sectores más vulnerables y más olvidados en los últimos años cómo han sido las zonas rurales o comunidades rurales del país.

Como forma de intervención y bajo el principio de equidad orientado a la redistribución de la renta en el país, el actual gobierno ha dado lugar a partir de 2007 al desarrollo de la economía de las familias, a través del Programa Usura Cero, cuyo fin es apoyar con financiamiento bajo condiciones favorables a las mujeres organizadas en grupos solidarios para que protagonicen su cambio a través del impulso de pequeños negocios o fortalecimiento de los mismos.



Partiendo de lo anterior, el presente trabajo evalúa el impacto en las condiciones socioeconómicas, calidad de vida y proceso de empoderamiento de las protagonistas del programa usura cero, en los municipios de Catarina y Niquinohomo. Esto sin duda, permitió caracterizar las condiciones de atención, limitaciones y dificultades que ha tenido la implementación de dicho programa, así como sugerir lineamientos y mecanismos pertinentes a efectos de fortalecer la atención a las mujeres de nuestro país que se encuentran en situación de extrema pobreza.

En el desarrollo de la investigación, se empleó un diseño de campo y documental, utilizando la técnica de encuesta para la recopilación de la información primaria a través de un muestreo no probabilístico tipo bola de nieve.

La investigación se estructuró en 4 capítulos, siendo estos los siguientes:

En el primer capítulo, se aborda el diseño metodológico de la investigación, como la primera fase que exige toda investigación empírica de este tipo.

El segundo capítulo, aborda una síntesis de los principales ejes del gobierno central que apoyan e impulsan el mejoramiento de la calidad de vida de las zonas periurbanas, de los municipios de Catarina y Niquinohomo, del departamento de Masaya.

En el tercer capítulo, se caracteriza la situación socio-económica de todas las familias que han sido protagonistas del programa Usura Cero, tomando en cuenta como principales variables de estudio, su ubicación geográfica (municipio), su nivel de escolaridad, sus actividades económicas y sus ingresos promedios.

Finalmente, en el cuarto capítulo se presentan las principales conclusiones y recomendaciones a que llega el estudio.



1.2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.2.1. Planteamiento del Problema

Mejorar la calidad de vida de los nicaragüenses ha sido un tema muy discutido en los últimos gobiernos que han pasado en el país, los cuales han presentado y ejecutados diferentes tipos de programas encaminados a reducir la pobreza, sin embargo, han carecido de políticas en cuanto a la inclusión de la mujer, marginando de esta manera la participación económica activa de las féminas como generadas de ingreso.

En los municipios de Catarina y Niquinohomo, las mujeres de los sectores urbanos y principalmente rurales, donde está concentrada la mayor pobreza, se encuentran sin acceso a fuentes formales e informales de crédito (por parte del sector privado), debido a que son consideradas incapaces de pagar los préstamos, siendo una consecuencia de la discriminación de género y al mismo tiempo de políticas, que las féminas en todo el país enfrentan en pleno siglo XXI.

Por su parte, el gobierno actual en búsqueda de solución a este problema, ha ejecutado el Programa Usura Cero por medio de las alcaldías en los lugares de estudio y en todo el país.

En los municipios estudiados, este programa después de su implementación por primera vez en el año 2009 (en ambos municipios), sigue sin llegar a gran parte de las comunidades rurales debido a una mala gestión por parte de las autoridades, por no planear una distribución equitativa por áreas, considerando el número de préstamos, lo que a su vez ha ocasionado una dificultad en el cumplimiento de las metas de dicho programa.

Otro problema que se ha observado es la falta de compromiso y responsabilidad por parte de protagonistas del programa, puesto que una parte de ellas (minoría), deciden no pagar dichos créditos, vienen afectando de esta manera al grupo completo, las que son obligados a hacerse cargo de dicha deuda, esto sin mencionar a las



protagonistas que utilizan el dinero para fines totalmente contrarios a los establecido por el programa, esto muchas veces ha ocasionado la desintegración de los grupos nuevos o existentes.

Formulación del problema

¿Cuál ha sido el impacto socioeconómico del Programa Usura Cero en las protagonistas de los municipios de influencia Catarina y Niquinohomo durante el período 2009-2015?

Sistematización del Problema

¿Ha contribuido el PUC al mejoramiento de los ingresos de las protagonistas?

¿Se ha posibilitado un mayor gasto de consumo en las protagonistas, como resultado de la obtención de ganancias en los negocios?

¿El acceso al crédito ha sido positivo y significativo para las protagonistas del programa?

¿Ha permitido el programa la sostenibilidad de los negocios emprendidos por las protagonistas?

¿El tener su propio negocio les ha permitido a las protagonistas una mayor capacidad de tomar decisiones importantes, tanto familiares como empresariales?



1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo General:

Analizar el Impacto del programa Usura Cero (PUC), implementados por el gobierno central en los últimos años para mejorar las condiciones de vida en las zonas periurbanas de los municipios de Catarina y Niquinohomo, ubicados en el Departamento Masaya.

1.3.2. Objetivos Específicos

- a. Identificar los principales programas que el GRUN ha venido desarrollando en los Municipios de Catarina y Niquinohomo, del departamento de Masaya.
- b. Caracterizar la situación socioeconómica de las familias protagonistas durante la implementación del PUC, en los municipios de Catarina y Niquinohomo del departamento de Masaya.
- c. Mostrar cuál es la incidencia del programa para reducir la pobreza y mejorar los ingresos de las protagonistas en los municipios de Catarina y Niquinohomo, del departamento de Masaya.
- d. Comparar los ingresos antes y después de su participación en programa para conocer el impacto que ha tenido el programa en las vidas de las protagonistas en los municipios de Catarina y Niquinohomo, Departamento de Masaya.



1.4. Justificación

Uno de los programas emblemáticos del actual gobierno es el Usura Cero, el cual se comienza a implementar en el año 2007, dirigidos a las mujeres organizadas en colectivos, a través del otorgamiento de microcréditos con facilidades de acceso, cuyo fin es promover su inclusión financiera, empoderamiento, así como su participación en la economía local y nacional.

Por otro lado, para medir la incidencia como un enfoque de género, es necesario evaluar qué impacto que está teniendo el programa como apoyo financiero sobre el empoderamiento de la mujer y su toma de decisiones. Una forma de aproximarse a este incremento en las capacidades de la mujer es realizar una evaluación basado en estudios observacionales de cohortes para medir como el acceso al financiamiento aumenta la participación de la mujer en la generación de ingresos en el hogar.

Uno de los principales componentes del modelo de gestión pública orientado por resultados es la evaluación de los impactos de las intervenciones, cuyo fin es proveer una valoración analítica de los resultados de las políticas, instituciones y programas públicos. De ahí, que el presente trabajo monográfico, aspira a generar información que contribuya a la mejora de la toma de decisiones desde el punto de vista de la administración del estado, y a su vez a una asignación más eficiente y efectiva del gasto público

En consideración a lo anterior, el trabajo tiene una justificación práctica, pero también es presentada como trabajo final de curso en su opción monografía para optar al título de Licenciatura en Economía Agrícola.



1.5. MARCO DE REFERENCIAL

1.5.1. Marco Teórico

La expresión desarrollo rural hace referencia a acciones e iniciativas llevadas a cabo para mejorar la calidad de vida de las comunidades no urbanas. Estas comunidades humanas, que abarcan casi la mitad de la población mundial, tienen en común una densidad demográfica baja. Las actividades económicas más generalizadas son las agrícolas y ganaderas aunque hoy pueden encontrarse otras muy diferentes al sector primario.

El Desarrollo Rural, tal como expresa su nombre, estaría dirigido a un sector particular de la sociedad, al sector rural, en contraposición con el urbano.

En relación al sector agrícola, es necesario tener en cuenta que *“Una teoría del desarrollo [rural] que no esté enmarcada en una más general del desarrollo, que explique satisfactoriamente la dinámica del crecimiento y las interrelaciones económicas, sociales y políticas entre los diferentes actores del desarrollo no puede conducir a una explicación integral de lo que sucede en [el sector rural].”* (Machado, et al. 1987: 363).

Rondinelli (1983) por su parte, toma como uno de sus principales elementos de análisis los procesos de descentralización como estrategia para alcanzar el desarrollo rural. Para que dichos procesos sean efectivos, es necesario tener en cuenta al menos cuatro pasos:

...“la desconcentración [que] implica la transferencia de cargas de trabajo, dentro de la jerarquía del gobierno central, a los proyectos de campo. (...) La delegación es el segundo proceso: se esfuerza en transferir funciones a unidades de campo semiautónomas.



Un tercer proceso de descentralización viene conocido por devolución, el cual trata de transferir funciones a agencias oficiales a nivel de gobierno estatal, provincial, distrital o local. Un ejemplo viene constituido por los Consejos de Desarrollo Distritales de 1980 en Sri Lanka. (...) [Y finalmente] la descentralización de los servicios. La pobreza general de la gente rural y la presencia de vínculos sectoriales (de granja, rurales pero no de granja) y de localización (aldeas-pueblos) característicos de la promoción de la industria rural, presentan problemas difíciles que no pueden ser resueltos sin la cooperación, coordinación y colaboración de ministerios o departamentos del Gobierno a todos los niveles administrativos (nacional, provincial, de distrito y de aldea).” (Chuta, 1987: 2)

Rondinelli, en sus múltiples escritos y amplia experiencia en proyectos de desarrollo en el ámbito rural, reconoce en los procesos de descentralización administrativas, aún antes de que estos se implementaran oficialmente en muchos de los países no industrializados, no solo sus potencialidades, sino también algunas de sus limitaciones en un amplio número de estudios de caso en diversos países.

Otro de los estudiosos del tema rural es Cernea (1985) quien promovió durante muchos años algunos de los preceptos institucionales del Banco Mundial. En 1985 publica una de sus obras más difundidas y establece que la perspectiva de otras ciencias sociales, además de la economía, tales como la sociología o la antropología, no se había tenido en cuenta en los procesos de planificación y análisis regionales, lo que derivaba en un frecuente fracaso de los proyectos de desarrollo rural diseñados e implementados en la época. Este autor manifiesta, que a mediados de los 70 y alejándose de la noción de la irrigación (del inglés, trickle down) hacia la teorías del alivio de la pobreza, las intervenciones en términos de la búsqueda del desarrollo rural en los países del Tercer Mundo, empezaron a cambiar.

“Quizás por primera vez, el concepto de “grupo objetivo”, es decir, los pobres, aquellos cuyos ingresos están por debajo del umbral absoluto o relativo de pobreza, se aplicó a las estrategias de los proyectos. Esta medida trajo consigo la necesidad de definir el grupo objetivo, el protagonista social, los beneficiarios (y a veces,



también, las víctimas) del desarrollo. El cambio, que consistió en desplazar el énfasis casi exclusivo en la infraestructura física hacia el reconocimiento de las estructuras sociales (...) formó parte del viraje hacia los proyectos de desarrollo centrados en los protagonistas, las personas.” (Cernea, 1985: 25)

Cernea no sólo se convierte en el promotor de la integración de la perspectiva social a los procesos de búsqueda y planificación del Desarrollo Rural, sino que aborda a su vez, la perspectiva del desarrollo rural centrado en la personas, lo que da lugar prioritario a los actores sociales, reconociendo incluso la posibilidad de que haya y sea necesario incluir a las víctimas el desarrollo. Como un último ejemplo, desde una perspectiva diferente y al decir de Martínez (2000) quien hace un examen del pensamiento propuesto por Palerm (1993), este autor planteó que...

“La búsqueda de cambio de sociedades que no habían llegado a la industrialización (y no querían llegar) es una meta impuesta por la visión victoriana de la sociedad perfecta y de la visión del progreso surgida del optimismo europeo basado en la lógica de la física mecánica.

Los rusos fueron los primeros en sufrir esta apreciación del desarrollo cuando la inteligencia rusa se comparó con la sociedad europea surgida del cambio, producto de la Revolución Industrial (Martínez, 2000).

A continuación se presentan las principales características de cuatro de los paradigmas del Desarrollo Rural ya mencionados. Aunque de cada uno de ellos se derivan varios temas controversiales, se escogió profundizar uno para cada paradigma. El siguiente diagrama ilustra esta idea:

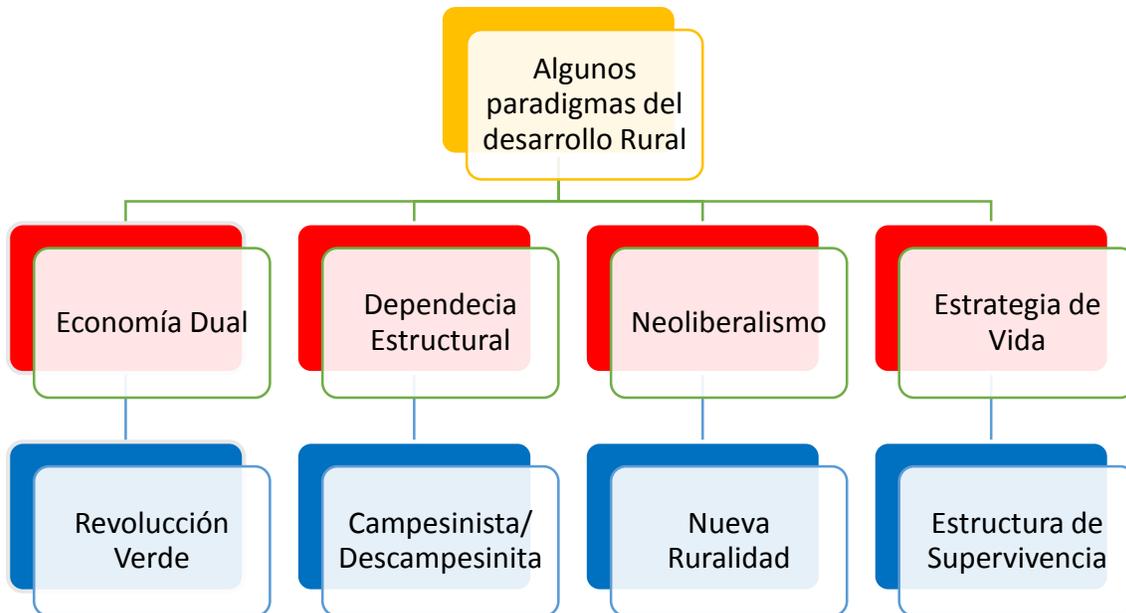
1.5.1.1. *La Economía Dual (Lo atrasado vs. moderno; lo rural vs. lo urbano; lo tradicional vs. lo industrial)*

Integrando diversos planteamientos tanto teóricos como prácticos y también desde diferentes disciplinas tenemos un primer paradigma fundamentado en lo que varios autores como Lewis (1954), Redfield (1956), Rostow (1960), Hirschman (1961), Fei



y Ranis (1961) y Geertz (1963), entre varios otros, llaman la economía dual. Dicha dualidad contraponen lo urbano a lo rural, lo atrasado a lo moderno y la producción tradicional a la producción industrial.

Figura No.1
Estructura de los Principales Paradigmas del Desarrollo Rural



Fuente: Elaboración en base a Olga Catillo/ Concepto y Paradigmas del Desarrollo Rural

El principal precepto de este paradigma afirma que la economía de los países del Tercer Mundo, tienen dos sectores, uno moderno y uno tradicional. El moderno generalmente está conformado por la ciudad o ciudades más grandes en donde se concentra la actividad económica de la nación. La actividad económica a su vez se basa en las actividades del sector comercial (incluyendo el mercado interno y las exportaciones y las importaciones), del sector de la gran agricultura y del sector minero. El sector tradicional se compone de la agricultura campesina y de las comunidades nómadas y sus también transitorias prácticas económico/culturales.



1.5.1.2. *La Dependencia Estructural (El esquema centro-periferia; el esquema cepalino)*

Esta corriente fue impulsada, entre otros, por la Comisión Económica para América Latina (CEPAL), que es un organismo de las Naciones Unidas, particularmente en cabeza de Raúl Prebisch. Hay sin embargo, otros importantes promotores de este pensamiento, como son Fernando Cardoso (1980) André Gunder-Frank (1991) y Theotonio Dos Santos (1998) entre varios otros.

El fundamento del paradigma de la Dependencia Estructural cuestiona el orden mundial existente, particularmente en lo que tiene que ver con las relaciones asimétricas de intercambio comercial a nivel global. Este paradigma se basa en el hecho de que un grupo de países dependientes, los de la periferia, juegan un papel particular para el beneficio de otro grupo de países, los del centro. Para explicar este planteamiento resulta pertinente citar a Rist (2002), quien argumenta que

...“el libre cambio favorece a los países industrializados porque las estructuras de las economías desarrolladas son distintas a las de las economías dominadas, lo que conduce a un ‘intercambio desigual’; además a largo plazo, los términos del intercambio se deteriorarán para los países del Sur <Periferia>” (Rist, 2002: 134)

1.5.1.3. *El Neoliberalismo*

Neoliberalismo (La apertura comercial; el Consenso de Washington; la Integración a los mercados globales)

El proceso de industrialización y sustitución de importaciones que duró alrededor de tres décadas, fue remplazado por el modelo neoliberal el cual hoy se aplica de manera generalizada en todos los países que antes se denominaban en vías de desarrollo, y que bajo este esquema se llaman emergentes.

A comienzos de los 80, los gobiernos de los países industrializados, las agencias de desarrollo internacional y quienes toman decisiones a nivel global, asumieron que los bajos índices de crecimiento, las altas tasas de pobreza y la crisis de la deuda



externa, se debían a que los países en vías de desarrollo en general habían implementado políticas económicas domésticas equivocadas. Según este supuesto, dichas equivocaciones se plasmaban principalmente en los desequilibrios de la balanza de pagos de muchos países del Tercer Mundo (ya mencionados como uno de los resultados del ISI) y que en últimas (y de manera escueta) muestran que como país, se está gastando más de lo que recibe, y de ahí el saldo en rojo.

1.5.1.4. *Las Estrategias de Vida*

Las Estrategias de Vida (Medios de Vida, Estrategias de Supervivencia, del inglés, livelihood)

El Departamento para el Desarrollo Internacional del Reino Unido se refiere a esta corriente del pensamiento como la.

...“teoría de los medios de vida [que] representa una manera de concebir los objetivos, el alcance y las prioridades del desarrollo” (DFID, 1999: 1) que en este caso se refiere al desarrollo rural.

Este mismo documento ofrece un marco para el análisis para esta noción... *“visualiza a los pueblos como operando dentro de un contexto de vulnerabilidad. En este contexto, los pueblos tienen acceso a ciertos activos o factores de reducción de pobreza.” (Ibid).*

Tanto la visualización como las descripciones del documento permiten inferir que este planteamiento parte de la propuesta de Chambers (1993) en su clásica obra publicada por primera vez en 1983 Rural Development - Putting the Lasta First. En ella el autor identifica que la “trampa de la deprivación” se fundamenta en pobreza, aislamiento, falta de poder, vulnerabilidad y debilidad física.

En su propuesta el DFID contrapone a estos factores, la cara positiva de los mismos, a saber: capital financiero, capital humano, capital social, capital natural y capital físico.”, definiéndolos como los “activos” con las cuales las poblaciones vulnerables



puede reducir su pobreza. Para cada uno de estos “activos” identifica ciertos elementos, así: para el capital humano, educación, destrezas, salud; para el capital social, redes familiares, comunitarias y sociales; para el capital natural, tierra, agua, bosques; para el capital físico: infraestructura, maquinaria, animales, semillas; y el capital financiero

“Un medio de vida comprende las posibilidades, activos (recursos, reservas, seguros y activos) y actividades necesarias para ganarse la vida. Un medio de vida es sostenible cuando puede soportar tensiones y choques y recuperarse de los mismos, y a la vez mantener y mejorar sus posibilidades y activos, y provee oportunidades de medios de vida para las próximas generaciones y contribuye con beneficios netos para otros medios de vida a nivel global y local, en el corto y largo plazo, tanto en el presente como de cara al futuro, sin dañar la base de recursos naturales existente”. (Chambers y Conway, 1992: 10 - Traducción nuestra).

1.5.1.5. *Las Estrategias de Vida (Medios de Vida, Estrategias de Supervivencia)*

El Departamento para el Desarrollo Internacional del Reino Unido (DFID) se refiere a esta corriente del pensamiento como la que en este caso se refiere al desarrollo rural.

...“teoría de los medios de vida [que] representa una manera de concebir los objetivos, el alcance y las prioridades del desarrollo” (DFID, 1999: 1)

En este contexto, los pueblos tienen acceso a ciertos activos o factores de reducción de pobreza.” (IBID). El autor Chambers (1993) en su clásica obra publicada por primera vez en 1983 Rural Development - Putting the Last First identifica que la “trampa de la deprivación” se fundamenta en pobreza, aislamiento, falta de poder, vulnerabilidad y debilidad física. En su propuesta el DFID contrapone a estos factores, la cara positiva de los mismos, a saber: capital financiero, capital humano, capital social, capital natural y capital físico.”, definiéndolos como los “activos” con las cuales las poblaciones vulnerables puede reducir su pobreza. Para cada uno de estos “activos” identifica ciertos elementos, así: para el capital humano, educación,



destrezas, salud; para el capital social, redes familiares, comunitarias y sociales; para el capital natural, tierra, agua, bosques; para el capital físico: infraestructura, maquinaria, animales, semillas; y el capital financiero.

“Un medio de vida comprende las posibilidades, activos (recursos, reservas, seguros y activos) y actividades necesarias para ganarse la vida. Un medio de vida es sostenible cuando puede soportar tensiones y choques y recuperarse de los mismos, y a la vez mantener y mejorar sus posibilidades y activos, y provee oportunidades de medios de vida para las próximas generaciones y contribuye con beneficios netos para otros medios de vida a nivel global y local, en el corto y largo plazo, tanto en el presente como de cara al futuro, sin dañar la base de recursos naturales existente”. (Chambers y Conway, 1992: 10 - Traducción)

Una mejor comprensión de esta perspectiva es posible cuando sabemos que:

“Activo es todo aquello, tangible e intangible, que puede ser considerado como fuente de fortalezas o ventajas. Se trata de un rango considerable de alternativas que condicionan la capacidad de un hogar para efectuar inversiones, producir y comercializar productos. En términos operacionales, los activos son considerados como stocks de capital físico, capital humano, capital financiero y capital social. Se puede además, discriminar entre activos: privados, privados compartidos, colectivos o comunes, de la comunidad y de libre acceso.” (Bahamondes, 2003: 3)

1.5.1.6. *La Microfinanza como una Estrategia para reducir la pobreza en la economía familiar de los sectores rurales del país.*

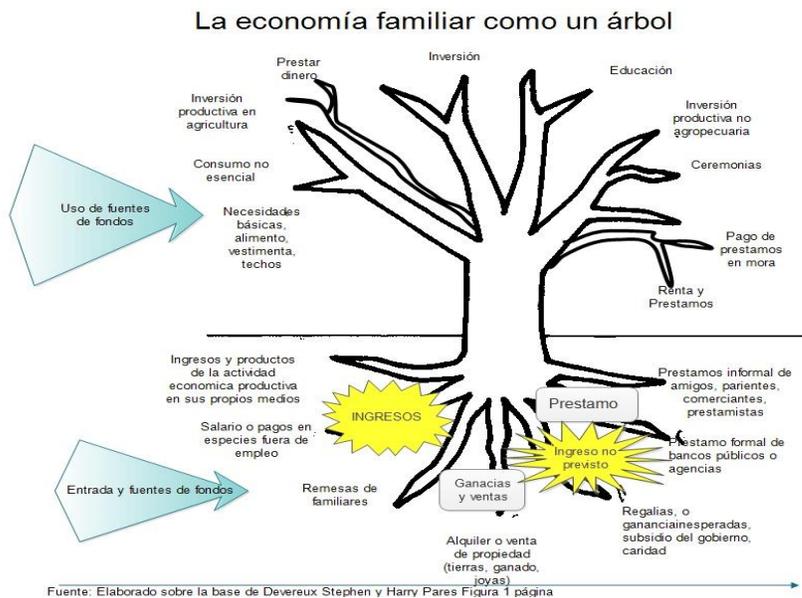
Microfinanza es la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza, microempresas o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y auto empleados. El término también se refiere a la práctica de proveer estos servicios de manera sostenible. El Microcrédito (o préstamos para microempresas) no debe ser confundido con las Microfinanza, las cuales se dirigen a un amplio rango de



necesidades financieras de parte de personas en situación de pobreza y, por tanto, abarcan a los microcréditos pero son mucho más que esto.

El término Micro finanzas hace referencia a la prestación de servicios financieros a personas o grupos cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. Dichos servicios financieros pueden ser mecanismos de ahorro, de inversión, o préstamos en cuyo caso se estaría hablando de microcrédito.

Figura No.2
Árbol de Uso y fuentes de Fondos financieros de las Familias Rurales



El esquema muestra que son variadas las fuentes de fondos que pueden tener una familia urbana y rural para la entrada de fuentes y fondos. Así también son variados los usos de fondos. Devereux y Pares (1987) señala

que las familias pobres tienden en primer lugar a solventar con los fondos las necesidades básicas y otras necesidades no esenciales, pago de préstamos vencidos, ceremonias (un muerto, un casamiento) y solo al final utilizan los fondos para actividades productivas (Devereux & Pares, 1987), esta lógica descrita se representa en el grafico # 2 con las primeas ramas del árbol de la economía familiar.

El sector de las microfinanzas puede desempeñar un papel de alivio de las condiciones de pobreza en América Latina, y cuál sería su rol en los objetivos del Milenio La respuesta es un sí condicional. El acceso al crédito puede mejorar la



productividad y la incorporación tecnológica del sector agrícola, y de esta manera contribuir al desarrollo productivo del sector CEPAL (2004)

Urcuyo R. (2012) en su investigación sobre las Micro finanzas y la pobreza no da una concepto de Ledgerwood 2000 el cual nos dice “Las microfinanzas usualmente se refieren a la provisión de servicios financieros a clientes de bajos ingresos. El término también se refiere a la práctica sostenible de la provisión de esos servicios.”

Según El Centro Internacional de apoyo a las Innovaciones Financieras AFIN en sus siglas en Ingles nos dice que “Las Microfinanzas, por tanto, se refieren a los servicios financieros en reducida escala –sobre todo crédito y ahorros- proporcionados a la gente que cultiva, pesca o cría animales; que opera empresas pequeñas o microempresas donde se producen, se reciclan, reparan o venden mercancías; que proporcionan servicios; que ganan un ingreso por alquileres de pequeñas parcelas de tierra, vehículos, animales de trabajo o maquinaria y herramientas; y a otros individuos y grupos en el ámbito local de países en vías de desarrollo, tanto en áreas rurales y urbanas. Muchos de éstos tienen múltiples fuentes de ingreso.” AFIN (2010).

1.5.1.7. *Finanzas y desarrollo rural: un enfoque institucional*

Es inevitable analizar la problemática de los mercados financieros rurales dentro de un contexto de transición de la economía nicaragüense hacia una economía de mercado, y de las políticas de ajuste estructural que la acompañan. Analizaremos primero las realidades y políticas financieras actuales, contextualizando su origen en la evolución histórica reciente. Más tarde se profundizará en el tema de la creación de la institucionalidad para los mercados financieros rurales, que surge como el reto principal en el nuevo contexto de liberalización con deficientes o inexistentes mercados reales.

Las finanzas en el modelo desarrollista: La liberalización financiera es una parte esencial de las nuevas políticas de ajuste estructural. El origen de la actual visión



dominante sobre la necesidad de una liberalización de los mercados financieros es la crítica neoliberal sobre el papel de las finanzas dentro del modelo de desarrollo de pre ajuste (McKinnon, 1973; Adams, 1984, 1988; Von Pischke, 1992).

Cuadra perfectamente dentro de la crítica neoliberal más global sobre las distorsiones generadas –según esta visión– por la exagerada intervención del Estado desarrollista. Para identificar los rasgos más precisos de esta crítica y poder realizar posteriormente un diagnóstico de sus puntos fuertes y débiles, es útil dibujar a grandes rasgos el pensamiento que inspiraba el modelo desarrollista pre ajuste, que es el sujeto de la crítica.

El modelo desarrollista Un punto esencial del pensamiento desarrollista original es una visión dual de las sociedades "en vías de desarrollo" (Lewis, 1954; Fei&Ranis, 1961). Por un lado, se identifica un sector tradicional caracterizado por una productividad muy baja relacionada con actividades de subsistencia, en su mayoría agrícolas, y prácticas productivas técnica y organizativamente retrasadas.

La pobreza que se origina en esta triste realidad no permite generar excedentes, y entrapa a estos sectores en un círculo vicioso que les impide construir el desarrollo desde este sector tradicional (Myrdal, 1968). Por otro lado, se identifica un sector moderno, históricamente introducido desde el exterior por el colonialismo, en forma de plantaciones para la exportación, y ciertas industrias urbanas incipientes.

Sobre todo en el inicio del modelo desarrollista, se entendía el desarrollo como un proceso de modernización que consiste en la ampliación-transformación de este sector, que absorbía los excedentes de mano de obra subempleada en el sector tradicional (Lewis, 1954). Se suponía también que los beneficios generados en el sector modernizado iban a filtrar casi de forma automática hacia los sectores tradicionales. Reinaba la conocida idea del "trickle down".



1.5.1.8. *Las finanzas desarrollistas*

En este marco global, es lógico también que el Estado juegue un papel muy importante y directo en el sector financiero. El sector financiero formal es dominado por bancos estatales que sirven predominantemente como entes canalizadores de los ahorros forzados internos y de los aportes externos adicionales a los proyectos de modernización priorizados dentro de la planificación económica. Los pocos bancos privados existentes están, por lo general, conectados de forma directa con grandes grupos privados, muchas veces con vínculos extranjeros, y tienen el papel limitado de gestionar las transacciones financieras de estos grupos.

El énfasis de las finanzas desarrollistas está en el crédito, que representa el mecanismo concreto a través del cual recursos de capital son dirigidos hacia objetivos específicos de desarrollo. No sorprende que se identifica generalmente una serie de bancos de desarrollo con objetivos sectoriales: bancos de fomento agrícola, bancos industriales, bancos de viviendas, etc. En este contexto, se habla también de una visión crédito-proyecto, por la predominancia del proyecto como instrumento de inversión y contribución específica al desarrollo.

El crédito es nada más un mecanismo de apoyo para facilitar los proyectos de desarrollo, cuya realización depende de la provisión de los fondos financieros a través del crédito. Es evidente que también predomina el crédito dirigido, que condiciona el acceso a la realización de ciertos fines sectoriales, tecnológicos o sociales.

Con respecto a estos fines, se puede observar alrededor de los años sesenta un cambio de orientación dentro del paradigma desarrollista del crédito dirigido. Mientras que en la fase inicial se suponía un efecto de filtración automática de los beneficios de las inversiones en proyectos de gran escala hacia abajo ("trickle down"), al inicio de la década de los sesenta empieza a surgir una mayor preocupación por la distribución de los ingresos generados (Krahn&Schmidt, 1994:12). Era evidente que éstos no filtraban automáticamente desde las capas sociales acomodadas hacia las capas pobres.



1.5.1.9. *La creación de institucionalidad para los mercados financieros rurales*

Frente a las deficiencias de los mercados financieros privados "libres" surge la inevitable y crítica necesidad de inversiones previas en la creación de una institucionalidad adecuada para gobernar las transacciones en el mercado financiero rural. Vale la pena subrayar que los beneficios de estas inversiones –por su carácter de externalidades positivas– son sólo parcialmente acaparables por los inversionistas privados.

En consecuencia, las inversiones privadas serán insuficientes –de hecho constituyen la razón de la carencia de la producción espontánea de una institucionalidad adecuada– y surge la necesidad de intervención semipública por la vía del Estado o de programas no gubernamentales para contribuir a la creación de la institucionalidad indispensable para la operación de transacciones financieras en los mercados financieros rurales (Hoff&Stiglitz, 1990:249; Hoff, et al. 1993:21; Hulme&Mosley, 1996:78-8).

Sin esta contribución pública quedaremos con una situación donde las deficientes estructuras financieras desarrollistas serán sustituidas por mercados financieros privados con una cobertura territorial, sectorial y social, quizás aún más limitada y sesgada que las deficientes finanzas desarrollistas.

Para entender el problema de los mercados financieros reales y la necesidad de la creación de un marco institucional adecuado para su funcionamiento, necesitamos analizar las características y las condiciones de las transacciones financieras.

Este análisis se inspira en la nueva economía institucional, en particular en la economía de información (Stiglitz&Weiss, 1981, 1983; Stiglitz, 1986, 1989, Hoff&Stiglitz, 1990, Barham, et al., 1996; Varian, 1990; Besley&Coate, 1993) y en la economía de los costos de transacción (Williamson, 1985, 1993, 1998). Enfocaremos nuestro análisis en las condiciones de viabilidad de las transacciones de crédito, dejando a un lado las transacciones de depósito y ahorro.



De acuerdo con la lógica de la modernización rural impulsada por la liberalización, su grado de innovación reside sobre todo en su desconexión de la arbitrariedad y de la relativa protección de las relaciones verticales, y del establecimiento de un marco de transacciones financieras regido por reglas del juego claras, objetivas, y, a la vez, relativamente inflexibles.

Con un poco de suerte, esta modernización también llevaría a una democratización de la economía rural y de las relaciones sociales, por su efecto destructivo sobre las previas relaciones explotadores semif feudales.

En esta perspectiva, los cambios institucionales iniciados alrededor del sistema financiero podrían generar importantes externalidades positivas mucho más allá de la esfera financiera como tal. Paradójicamente, la creación de un mecanismo empresarial-social para hacer finanzas sostenibles de esta manera se transformará en un instrumento idóneo para la modernización y democratización rural local.

1.5.1.10. *Modelo Portafolio Económico del Hogar*

Para la realización de este estudio, se parte del fundamento teórico de este modelo. Este establece que en el caso de las familias de escasos recursos, las microempresas (los negocios que se pongan en marcha) se encuentran inmersas y estrechamente ligadas a la realidad económica del hogar. Cuando las familias pobres reciben un microcrédito, lo pueden destinar a la actividad productiva y, por tanto a generar un flujo de ingresos para el hogar. No obstante, al ser el dinero, un bien fungible, pueden asignar tanto el microcrédito como los beneficios generados de la actividad productiva a otras actividades económicas del hogar, esto es, al consumo o a la inversión.

Por ello, para captar los diferentes efectos del microcrédito, este modelo establece que hay que tomar en cuenta todas las dimensiones económicas del hogar. El modelo identifica varios niveles o ámbitos donde es previsible observar los efectos de un programa de microcrédito, el individuo, el hogar, la microempresa, la comunidad-, a partir de los cuales se ha de segmentar la hipótesis y los indicadores de impacto.



En este sentido, el marco teórico que se sostiene en esta investigación, es que la participación en un programa de microcrédito si provoca cambios en los participantes. Estos cambios se podrían producir a nivel individual, familiar, de la microempresa, e incluso a nivel comunitario. En el caso del presente estudio, este impacto comienza desde la concesión del financiamiento al colectivo de mujeres y la consecuente modificación de su comportamiento, sus decisiones de inversión y el cambio en el nivel de ingresos y por ende en la seguridad económica y patrones de consumo de la familia y relaciones de género en el hogar.

1.5.2. Modelo Cristiano, Socialista y Solidario del GRUN.

El Modelo Cristiano, Socialista y Solidario es el modelo que ocupa el actual gobierno de reconciliación y unidad Nacional GRUN que inicio a emplearse en el año 2007. En este proceso se está transformando el modelo de sociedad neoliberal por el Modelo Cristiano, Socialista y Solidario del Poder Ciudadano, el cual se basa en valores cristianos, ideales socialistas y prácticas solidarias que guían la construcción de círculos virtuosos de desarrollo humano con la recuperación de valores, la restitución de derechos y el fortalecimiento de capacidades que han permitido ir superando los círculos vicios de pobreza y subdesarrollo y revertir para el 2009 el incremento de la pobreza observado entre 2001 y 2005, a pesar de la peor crisis del capitalismo mundial. Esto fue posible por el poder y la participación del pueblo organizado, y como resultado de esa recuperación de valores, apoyando los programas sociales y de capitalización de las familias productoras que han logrado fortalecer sus capacidades y aumentar su participación social y económica.

Los valores cristianos, incluyen la valoración de la vida humana como sagrada, la opción preferencial por los pobres y el respeto de la dignidad de todo ser humano sin distinción de raza, etnia, color de piel, religión, ideología, clase social, nivel de ingreso, preferencia sexual y ninguna otra forma de discriminación o explotación.

El modelo se basa en el ideal socialista que brinda oportunidades de realización y producción a todas y todos, construyendo una sociedad más igualitaria mediante la redistribución del ingreso y la riqueza, a partir del apoyo a los pobres y la micro,



pequeña y mediana producción, con programas gubernamentales que transforman de manera estructural la realidad de las y los nicaragüenses, con educación y salud gratuita y universal, capitalización de los pobres y subsidios para atender las necesidades básicas de las familias, sobre todo su seguridad alimentaria y nutricional. El modelo también es socialista al construir el Poder Ciudadano como expresión de organización y movilización del pueblo con plena participación y decisión permanente en la construcción de la democracia directa.

El modelo es solidario porque las políticas públicas y prácticas solidarias parten de la realidad de las familias nicaragüenses, sus necesidades, sus aspiraciones y su situación actual, así como el impacto de los procesos socioeconómicos y políticas públicas actuales y potenciales sobre las familias nicaragüenses, especialmente las más pobres. Esta solidaridad estructural se combina con solidaridad para toda familia víctima de desastres naturales, así como para todas las personas en situación de desamparo. También se manifiesta en la responsabilidad social compartida de toda la sociedad para el cuidado de la infraestructura económica y social del país, así como para todos los bienes públicos comunes.

El Modelo Cristiano, Socialista y Solidario del Poder Ciudadano del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional tiene como finalidad la supervivencia y realización de los seres humanos; como objetivo transformaciones estructurales para superar la exclusión y liberar el potencial de desarrollo humano de los excluidos históricamente, como los pobres, las mujeres, los jóvenes, los pueblos originarios, los afro descendientes, los discapacitados, entre otros.

El criterio de éxito es el crecimiento económico con generación de trabajo y superación de la pobreza, la desigualdad, así como la eliminación del hambre. Se busca crear condiciones que faciliten la plena realización de las y los nicaragüenses en un país soberano e independiente, en unión con los hermanos centroamericanos, caribeños y latinoamericanos. Esto es un proceso de cambio progresivo en la calidad de vida del ser humano. Dicho proceso deberá ser sostenible, utilizando a los recursos naturales con sabiduría y protegiendo el medio ambiente, para garantizar el bienestar de las generaciones futuras y la vida en la tierra.



El Frente Sandinista de Liberación Nacional a través del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) desarrolla el Modelo Cristiano, Socialista y Solidario, cuyo fundamento es la presencia de la Ética reflejada en la ejecución del Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNDH), como la clave de la sostenibilidad del modelo. Tiene como suprema aspiración humana erradicar la pobreza y conseguir la paz por la que se ha luchado históricamente y que se construye ahora, en la restitución de derechos del hombre y la mujer para satisfacer sus necesidades básicas (alimento, vestimenta, vivienda, salud, educación, descanso, seguridad), crear las condiciones para alcanzar una vida decorosa y digna, que conduzca a los nicaragüenses a alcanzar la mayor cima de felicidad, en el que el Estado tiene una responsabilidad y deber moral de prestar los servicios que aseguren ese bienestar anhelado.

El PNDH persigue la prosperidad que conduce a nuestra sociedad por la senda del buen vivir, en paz, armonía, en comunidad; que a su vez promueve nuevas opciones de acción social, de consenso que se vuelven la guía básica de los mandatos del GRUN.

La Dimensión Ética del PNDH reside en el aseguramiento del respeto a la persona humana (abarca a todo el hombre y la mujer: física, material y espiritualmente), dentro de los espacios del orden moral y del bien común; asegura la participación en la toma de decisiones del rumbo del país, estableciendo los espacios para manifestar y difundir sus opiniones mediante la práctica democrática directa del Poder Ciudadano; contribuye al desarrollo de los ciudadanos en los campos profesional, técnico y los oficios que mejor desempeña.

La Dimensión Ética tiene intrínseca la solidaridad como un valor de alto contenido humano que nos asegura el cambio positivo a la colaboración de todos, anteponiendo los intereses personales a las necesidades de los demás, donde el primer ejemplo es el GRUN asegurando las prestaciones de bienes y servicios con justicia, equidad y respeto. En este sentido, el Estado ajusta al mismo tiempo las normas jurídicas a la situación real de las circunstancias para lograr la transformación social y



económica, que siempre redundará en el provecho de todos sin discriminación alguna, pero priorizando a los más desposeídos y con la participación indelegable de la comunidad. (Informe del PNDH 2012)

1.6. Marco Conceptual

Partiendo del marco conceptual descrito, todo el flujo de cambios económicos y sociales que pueden producirse dentro del hogar del colectivo de mujeres protagonistas a raíz del microcrédito concedido por el programa, necesitan partir de un nuevo marco de decisiones de inversión y consumo por parte de las mujeres que reciben el crédito y de un aumento en el nivel de ingresos del hogar.

Desarrollo Rural: La expresión desarrollo rural hace referencia a acciones e iniciativas llevadas a cabo para mejorar la calidad de vida de las comunidades no urbanas.

Desarrollo Urbano: Proceso de transformación, mediante la consolidación de una adecuada ordenación territorial de sus aspectos físicos, económicos, sociales y un cambio estructural de los asentamientos humanos en los centros de población (urbano o rural).

Desarrollo Rural Sostenible: La expresión desarrollo rural hace referencia a acciones e iniciativas llevadas a cabo para mejorar la calidad de vida de las comunidades no urbanas.

Desarrollo Rural Territorial: El enfoque territorial del desarrollo rural promueve la articulación y armonización, en el territorio, de políticas sectoriales, fundamentada en procesos de planificación participativa con los actores sociales e institucionales y en función de una visión compartida del territorio.

Organización Campesina: Las organizaciones campesinas, también llamadas organizaciones locales, comunitarias, rurales o populares son agrupaciones de base, formales o informales, voluntarias, democráticas, cuyo fin primario es promover los objetivos económicos o sociales de sus miembros. Independientemente de su situación jurídica o grado de formalización se caracterizan por ser grupos de personas que tienen por lo menos un objetivo común.



Pobreza: es la situación o condición socioeconómica de la población que no puede acceder o carece de los recursos para satisfacer las necesidades físicas y psíquicas básicas que permiten un adecuado nivel y calidad de vida tales como la alimentación, la vivienda, la educación, la asistencia sanitaria o el acceso al agua potable.

Usura Cero: Programa que consiste en facilitar crédito a una tasa de interés relativamente baja.

Crédito: es una operación financiera donde una persona (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor), en la cual, este último se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido de acuerdo a las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera.



1.6.1. Marco Espacial y Temporal

El presente estudio se realizó en el departamento de Masaya, en los municipios de Catarina y Niquinohomo.

El municipio de Catarina, perteneciente al departamento de Masaya, ubicado en la meseta de los pueblos a 40 km de Managua, sobre el corredor turístico de los Pueblos Blancos. Presenta una extensión territorial de 11.49 km², con una población de 7524 habitantes (censo 2005). Limita al Norte con el municipio de Masaya, al Sur con el municipio de San Juan de Oriente, al este con la ciudad de Granada y al Oeste con los municipios de Niquinohomo y Nandasmo.

La ciudad de Niquinohomo, es un municipio del departamento de Masaya, ubicado en la meseta de los pueblos, a 40 km de Managua. Limita al Norte con Masaya, al Sur con los municipios de Diría y San Juan de Oriente, al Este con Catarina y al Oeste con Nandasmo. Tiene una población total de 13.458 habitantes, presenta una extensión territorial de 32 km².

Desde el punto de vista del marco temporal, el estudio hace referencia a un periodo de 6 años comprendido del año 2004 al 2010.

1.6.2. Hipótesis

El estudio parte de las siguientes hipótesis:

- El microcrédito otorgado por el programa usura cero incrementa el porcentaje de ingresos familiares en el hogar generados por las mujeres protagonistas.
- La mayor participación de las mujeres protagonistas del programa en la generación de ingresos, afecta positivamente al aumento del patrón de gastos de consumo en los hogares.



Concretamente, el estudio intenta demostrar que las mujeres al ser protagonistas del programa aportan más ingresos a sus hogares, aumentando de esta forma su participación en la toma de decisiones, esperándose por su parte, una mayor atención a las necesidades de salud, higiene o educación de sus hijos. No obstante, el estudio no se centra en medir este tipo de relaciones puesto que es difícil observar estos cambios a corto plazo, y además el aumento de los ingresos y de la consecuente capacidad de las mujeres deberán ir acompañado de una mayor capacitación en cuanto higiene, importancia de la educación y prevención de enfermedades.

Los indicadores que son utilizados para la contratación de las hipótesis son:

- Cantidad total de ingresos de las familias.
- Valor monetario de los recursos destinados al autoconsumo.
- Porcentaje de ingresos aportados por el trabajo de las mujeres protagonistas del programa al ingreso total del hogar.
- Valor porcentual de los recursos aportados por la mujer a los recursos totales destinados al autoconsumo.

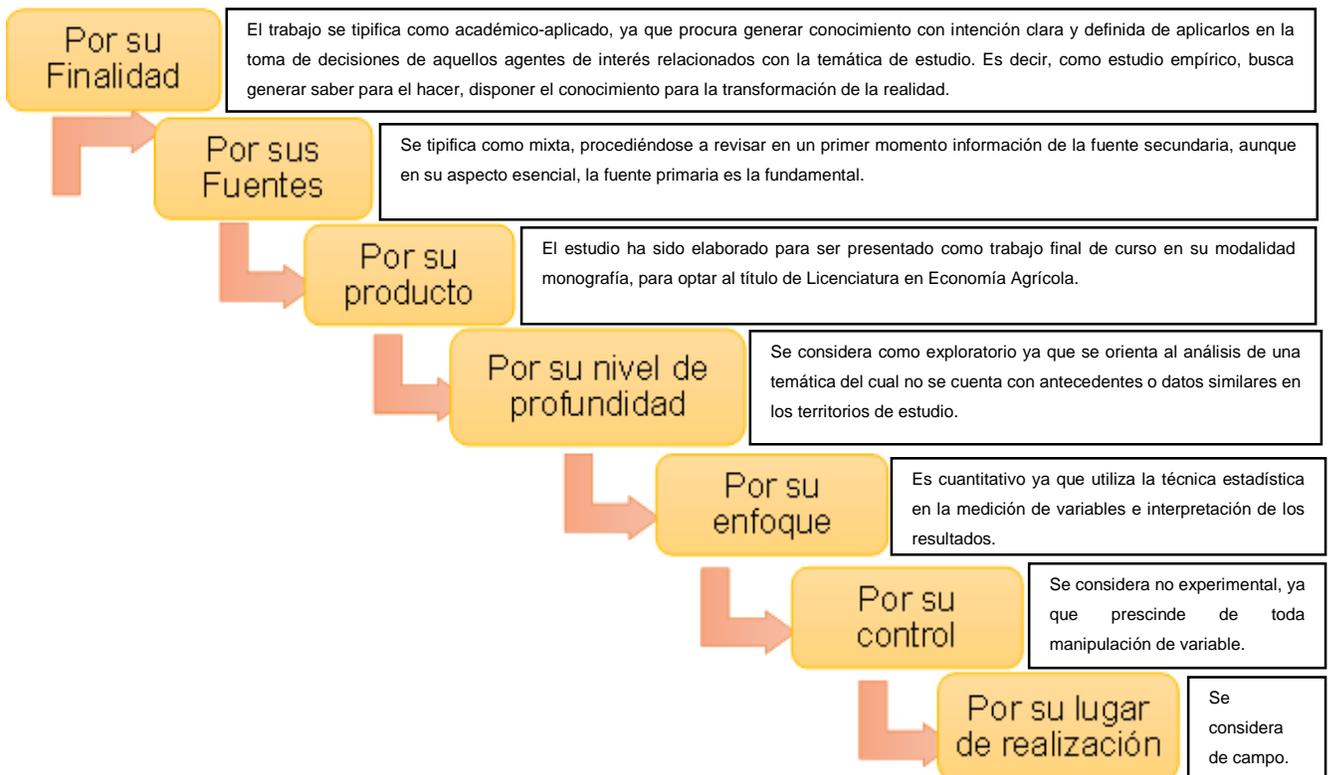


1.5.5. ASPECTO METODOLÓGICO

1.5.5.1. Tipo de Estudio

El estudio se tipifica, atendiendo a varios criterios tal a como se observa en la figuraNo.3

Figura No.3
Tipo de estudio



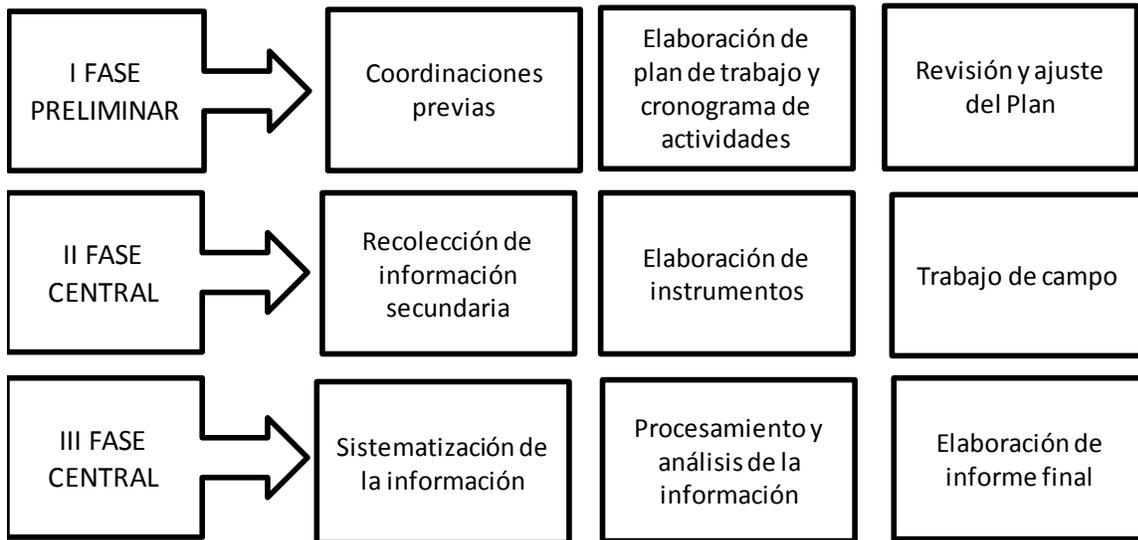
1.5.5.2. Método

Desde el punto de vista del método, el estudio utiliza primeramente el método deductivo, pues parte de realizar una contextualización de la temática abordada, para ello se apoya en la información secundaria. En un segundo momento utiliza el método inductivo y el estudio de caso para llegar a conclusiones particulares utilizando la técnica de encuesta para la obtención de respuestas dada por una muestra.



En relación a la metodología, esta siguió tres fases, las que se presentan en la figura No.4

Figura No.4
Fases del proceso metodológico de la investigación



Fase Preliminar

En esta fase se llevó a cabo la preparación, identificación del tema de investigación y delimitación del estudio. Esto significó, coordinación previa con las alcaldías de Catarina y Niquinohomo para contextualizar el interés de la investigación y lograr el apoyo institucional.

Fase Central

En esta fase, la investigación se centró en la recopilación de información, utilizando las técnicas que demanda todo trabajo empírico, procediendo en un primer momento, a la recopilación de información secundaria y posteriormente a la primaria.



Fase Final

La fase final del estudio correspondió a los momentos de procesamiento, sistematización y análisis de la información lo que permitió la obtención del informe final.

1.6.3. Fuentes y técnicas para la recopilación de la información

1.6.3.1. *Fuentes de información*

Como todo trabajo empírico, el estudio procedió en un primer momento a la revisión de la fuente de información secundaria y posteriormente a la primaria.

Fuente de Información secundaria

Esta es aquella ya disponible al inicio del proceso de la investigación, procediendo de esta forma a la búsqueda de información bibliográfica relacionada con el tema de investigación, para ello se visitaron las siguientes fuentes de información:

- Alcaldía Municipal De Catarina y Niquinohomo.
- Instituto de Desarrollo Rural (IDR).
- IV Censo Nacional Agropecuario (CENAGRO).
- Instituto Nacional De Información De Desarrollo (INIDE).
- Artículos y periódico

De igual forma se hizo una búsqueda intensiva de información publicada por internet.

Información secundaria



1.6.3.2. Fuente de Información Primaria

Para la obtención de la información primaria y fundamental del estudio, se realizó trabajo de campo en los dos municipios siendo estos Catarina y Niquinohomo, perteneciente al departamento de Masaya, elaborándose un calendario de visitas tal a como se presentan en la tabla No.1.

Tabla No.1
Calendario de visitas de Trabajo de Campo

Fecha de visita	Municipio
22 febrero 2017	Niquinohomo
23 y 24 febrero 2007	Catarina

Fuente: Elaboración propia.

Se utilizó como técnica, una encuesta estructurada la que fue aplicada a las protagonistas del programa (Anexo No.1).

Tamaño de la Muestra

El muestreo utilizado es de tipo no probabilístico para una población finita. Para la selección de la muestra se utilizó el muestreo de bola de nieve, donde cada persona encuestada proponía a otra, lo cual produjo un efecto acumulativo.

En total se muestrearon a 69 protagonistas, correspondiendo 35 al municipio en Niquinohomo equivalentes al 51% de las muestras y 34 encuestas en el municipio de Catarina, equivalente al 49% del total de las encuestas (Tabla No.2)

Tabla No.2
Muestra entrevistada por Comunidad

COMUNIDAD	No. ENTREVISTAS
Catarina	34
Niquinohomo	35

Fuente: Elaboración propia, con base a datos de encuesta



1.6.3.3. *Procesamiento y Análisis de la información*

La fase final del estudio correspondió a los momentos de procesamiento, sistematización, tabulación y análisis de la información lo que permitió la obtención del informe final.

La base de datos se procesó y analizó utilizándose el Software SPSS, además se utilizaron hojas de cálculos de Excel de manera auxiliar para agrupar y ordenar los mismos.

El uso del SPSS se consideró adecuado para el procesamiento de la información necesaria y poder caracterizar apropiadamente tanto las variables cualitativas como cuantitativas, las que fueron tratadas según el caso, utilizando los procedimientos estadísticos: frecuencias relativas y estadístico descriptivos, procurando garantizar una interpretación sencilla de las diferentes relaciones entre variables.



2. CAPÍTULO II: GOBIERNO CENTRAL Y SU APOYO AL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO

En este capítulo se aborda de manera sucinta aspectos importantes para el desarrollo del presente trabajo. Primeramente se hace un descripción de las principales características que presenta el Plan de Desarrollo Humano (PNDH), posteriormente de los principales programas del gobierno central que apoyan e impulsan el mejoramiento de la calidad de vida de las zonas rurales de los municipios de Catarina y Niquinohomo, del departamento de Masaya.

2.1. Plan Nacional de Desarrollo Humano PNDH

El gobierno de Nicaragua desde el año 2007 se ha propuesto bajar los niveles de pobreza en el país por lo cual ha tomado o emprendido programas de desarrollo Sociales para mitigar los niveles pobreza como Hambre Cero o Bono Productivo, Usura Cero, Plan Techo, entre otros

Estos proyectos Sociales vienen a refirmar los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo Humano (PNDH), que el gobierno impulsa desde el 2008 culmina al fin del 2016 en su fase de ejecución; El PNDH está basado en los objetivos del reto del Milenio con su primer objetivo de que los países erradique la extrema pobreza y el hambre.

El PNDH fue estructurado sobre la base de un programa macroeconómico (que contó con el apoyo del FMI), y sobre unas premisas de inversión y cooperación externa que daban consistencia a una tendencia de crecimiento económico favorable. Sin embargo, en el proceso de ejecución surgieron dificultades derivadas tanto por el incremento de la factura petrolera y de los alimentos, como por la crisis financiera y económica internacional, que impidieron



lograr las metas establecidas para los dos primeros, por lo que ha debido de iniciarse un proceso de actualización de dicha estrategia.

Los fundamentos principales de este Plan están establecidos en el PNDH y su defensa cobra mayor relevancia en este período ante la crisis internacional. Entre ellos: (i) el papel renovado del Estado en acciones directas en lo económico, social, ambiental y cultural; (ii) una política social con un contenido más directo a favor de los pobres; (iii) una respuesta social expresada en una política de infraestructura priorizada; (iv) la capitalización de los pobres con programas altamente concentrados en la producción de alimentos; (v) la continuación de la política energética priorizando los programas de energía renovable; (vi) las garantías a la inversión privada y el empeño de mantener un clima de coordinación con el sector privado; (vii) el continuo diálogo con la comunidad internacional en busca del consenso y del apoyo solidario en lo comercial y financiero; y (viii) el fortalecimiento del proceso democrático.

De acuerdo a los Indicadores Mundiales de Desarrollo del Banco Mundial, con una renta per cápita de 1,022 US\$ en el 2007, Nicaragua es el segundo país pobre la región Latinoamericana, tan solo por detrás de Haití. No debiera ser por lo tanto sorprendente que de aproximadamente la mitad de la población del país viva con ingresos por debajo de la línea de pobreza, y que casi uno de cada cinco Nicaragüenses viva en pobreza extrema. De manera quizás más preocupante, la pobreza del país es altamente persistente. Esto salta a la vista si se miran las Encuestas de Hogares que sugieren que la pobreza general solo pudo reducirse en 2.0 puntos porcentuales entre 1993 y el 2005 cuando la población en estado de pobreza general pasó de 50.3 por ciento a 48.3 por ciento, a pesar de que en este periodo de tiempo la renta per cápita de Nicaragua creció en un 33 por ciento.

Entre 2001 y 2005, cuando la renta per cápita del país creció un 7 por ciento, la pobreza aumentó en 2.5 puntos porcentuales, según lo reflejaron las encuestas de ambos años. La situación es similar si se examina la situación



de la población más pobre. De hecho la tasa de pobreza extrema solo disminuyó desde el 19.4 por ciento en 1993 hasta el 17.2 por ciento en el 2005, y esto incluyó un aumento de 2.1 puntos porcentuales durante el periodo 2001-2005.

En definitiva, la reducción de la pobreza es un problema de gran prioridad en Nicaragua y el éxito en esta tarea está determinado en gran medida por la capacidad de las políticas del Gobierno para atacar los problemas de (i) bajo ingreso del país mediante una aceleración del crecimiento económico de una manera sostenida, y (ii) alta desigualdad del ingreso y del consumo mediante una serie de políticas sociales que logren tanto expandir las oportunidades de la población más desfavorecida como atender las necesidades de los más pobres.

Políticas y Programas Estratégicos del PNDH. El PNDH fue estructurado bajo el objetivo central de mejorar las condiciones de vida de todos los nicaragüenses, especialmente de aquellos en estado de pobreza. Para tales fines las políticas y estrategias que se han puesto en marcha llevan cambios sustantivos para lograr resultados de mayores alcances y con mayor celeridad que lo logrado hasta ahora.

Nuevas estrategias y una manera diferente de tratar la situación de pobreza, es acompañada con un papel más determinante del Estado, de los ciudadanos y de la comunidad internacional. No obstante, frente a la crisis financiera y económica internacional el Gobierno ha debido de priorizar un plan contingente para defender los objetivos de mediano y largo plazo del PNDH, anunciado en el 2008. De esta manera, a la par de mantener los principios fundamentales del documento y el espíritu de las políticas, el Gobierno ha tomado en cuenta los resultados de la ejecución del Plan en 2007-2008 y 2012-2016, la evolución del mercado mundial del petróleo, y la crisis financiera y económica internacional para alinear sus políticas y recursos en defensa de la población más vulnerable .La Estrategia del PNDH cuenta con las siguientes prioridades:

- Crecimiento Económico:
- Política Macroeconómica.



- Política de Inversión Pública
- Estrategia Productiva y Comercial
- Desarrollo de Bienestar y Equidad Social
- Medidas para la Buena Gestión Pública.
- Sostenibilidad Ambiental y Desarrollo Forestal.

2.2. Principales Programas Desarrollados por el Gobierno en los Municipios de Catarina y Niquinohomo.

En los municipios de Catarina y Niquinohomo, desde el año 2007 se vienen efectuando diferentes programas sociales por parte del gobierno que a su vez, han beneficiado a la población de estas zonas, entre los principales programas se pudieron encontrar los siguientes.

- Bono Productivo Alimentario (BPA) o Hambre Cero, el cual es un programa que fortalece la producción de alimentos de autoconsumo en las familias rurales nicaragüenses. También para comercializar los excedentes en los mercados nacionales e incentivar la cadena de producción agroindustrial, con el objetivo de darle un valor agregado a los bienes producidos o reproducidos en unidades de producción.
- Plan Techo, es otro de los programas presentes en estos municipios, en el cual se le entrega insumos básicos para la mejora de las viviendas de las familias de escasos recursos; e, gobierno se ha dado a la tarea de entregar diez láminas de zinc y dos libras de clavo para mejorar los techos de las viviendas de los y las beneficiarios de dicho programa.
- Merienda Escolar, este programa pretende restituir el principal derecho de los niños y niñas de nuestro país, esto a través del ministerio de educación y el programa mundial de alimentación (PMA), en el cual se le entrega una merienda balanceada a los niños de primaria todos los días, para fortalecer su desarrollo y así evitar que ellos coman chiverías o reciban clases sin



alimentarse, en los municipios estudiados, este programa está presente tanto en colegios públicos, como, en colegios semi-privados.

2.3. Programa Usura Cero

El programa “usura cero” se creó 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 gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, teniendo como principal objetivo la disminución de la pobreza dentro del país, el programa de desarrollo socioeconómico “Usura Cero”, consiste en otorgar micro créditos, dirigidos exclusivamente a mujeres que viven en extrema pobreza, con el objetivo de promover el emprendimiento de pequeños negocios o bien para el fortalecimientos de negocios que han venido empezando por su propia cuenta.

A través de este programa impulsado desde el año 2007, ha beneficiados a miles de emprendedores en el país, permitiéndoles mejorar las condiciones de vida de mujeres luchadoras y trabajadoras. Este programa inicia en Managua atendiendo a 4,200 mujeres y en el periodo 2007 a 2011 se beneficiaron a más de 120 mil compañeras, a quienes se les entrego más de 200 mil créditos.

2.3.1. Funcionamiento del programa

Por medio de la creación de pequeños grupos solidarios conformado por mujeres, se han venido otorgando financiamientos para sus negocios familiares, dando respuesta una gran demanda de muchas mujeres que por años no tuvieron acceso a beneficios de este tipo debido a sus condiciones económicas y a su falta de garantías.



Desde el inicio del programa, este ha beneficiado a 180 mil mujeres a nivel nacional, Lo que ha contribuido al desarrollo de la economía local y al crecimiento de los recursos económicos de cada familia protagonistas, dichos prestamos oscilan entre los 3,500 córdobas hasta 5,500 (en casos especiales los prestamos pueden ser de hasta 10,000 córdobas, esto estará en dependencia de la rentabilidad que el negocio genere).

Estos préstamos son implementados en diversos negocios, y se está ampliando la cobertura de dicho programa hacia el rubro del turismo en nuestro país.

“Actualmente se han entregado más de 500 mil créditos y se espera para este año 2016, atender a 130 mujeres, entregando 130 mil créditos en todos los municipios del país” expreso Leonor Corea, Directora del Programa Usura Cero.

2.3.2. Ventajas del programa

Una de las principales ventajas que presenta este programa son las bajas tasas de interés que se cobran a las protagonistas y la cancelación de los préstamos se hacen por medio de pequeñas cuotas semanales.

Este programa con relación al Hambre Cero y Merienda Escolar, resulta más eficaz porque contribuye de forma sostenible a la Economía Familiar apoyando el emprendedurismo empresarial, la administración de un fondo revolvente para dinamizar los ingresos propios y la satisfacción de necesidades básicas de forma sistémica.

El éxito o no del programa depende principalmente de las personas que son protagonistas por dicho programa.



2.3.3. Desventajas del programa

Según una investigación publicada por el Instituto Centroamericano de Estudios Fiscales (ICEFI), menciona que el 35 por ciento de los beneficiarios no son pobres y el 71 por ciento de los beneficiarios a nivel nacional de este programa son considerados como no pobres.

2.3.4. Tipo de Crédito

El crédito es proporcionado en cheque, la única modalidad de crédito es a través de los grupos solidarios. Los grupos solidarios es una modalidad donde las personas que tienen negocio o interés de montar negocios individuales. Se juntan en grupos pequeños de 5 a 10 personas con la finalidad de obtener un crédito y respaldarse con garantías solidarias mutuamente.

2.3.5. Características Del Crédito

Prestamos de C\$ 1,850.00 hasta C\$ 5,500 córdobas

Pago fijos semanales. Los que deberán ser cancelados en cuotas semanales por la Coordinadora o Vice Coordinadora electa de cada grupo solidario;

Los plazos del crédito son de: 3 meses, 4 meses; 6 meses y 8 meses.

Tasa de interés de 5% anual sobre saldo, más mantenimiento de valor establecido para fines de cada año por el Banco Central. Se contempla además una tasa de interés del 2% sobre mora.

Tabla No.3:
Montos y Plazo de Prestamos por semana

Monto/Plazo en C\$	Cuotas por Semana		
	6 Meses	8 Meses	12 Meses
5,500.00	234.78	177.44	120.13
7,000.00	298.81	225.84	152.89



10,000.00	426.87	322.63	218.41
15,000.00	640.30	483.94	327.61
5,500.00	853.84	645.25	436.82

Fuente: Informe Usura Cero, MEFCCA, 2015

El programa está en la obligación de mantener el poder de compra del dinero de cartera de crédito consecuentemente con los grupos solidarios que reciben el crédito que tienen que pagar el costo de mantener la paridad del córdoba respecto al dólar estadounidense (mantenimiento del valor o devaluación de la moneda).

Es decir el costo total del préstamo será la tasa de interés activa más la tasa promedio proyectada anual de deslizamiento de la moneda.

2.3.6. Requisitos para ingresar al programa.

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

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, definidas 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, asociaciones:

- 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.
- Compromisos de las protagonistass
- Tendrán que reembolsar lo que se les preste.
- Asumir la fianza solidaria cuando una de las socias no pague su préstamo.
- Asistir a las capacitaciones del programa Usura Cero.
- Cumplir con el plazo establecido del préstamo.
- Cumplir con los requisitos establecidos por el programa.

2.3.7. Actividades de capacitación

El ente rector de la capacitación es El Instituto Tecnológico Nacional y tiene la responsabilidad de capacitar a todas las mujeres o socias del programa de microcréditos “Usura Cero”, no solo en Boaco, sino, también en los diferentes departamentos del país. Los capacitadores adquieren un compromiso con el pueblo para garantizar el fortalecimiento de este modelo que se centra en el bienestar de su población.



Los talleres impartidos por los diferentes capacitadores pretenden sensibilizar a las socias participantes sobre la importancia del Programa Microcrédito “Usura Cero”, las responsabilidades que asumen al adquirir el crédito, la organización en grupos solidarios, así como la necesidad de empoderarse y visibilizarse, a través de esta capacitación, para el éxito de sus negocios, de sus familias y por ende el de su comunidad. Las sesiones de capacitación serán dos para el primer crédito y una para los subsecuentes créditos recibidos, las cuales serán obligatorias e indelegables para cada una de las que conforman su grupo solidario.

Una vez confirmada la ficha y disposición de las interesadas a ingresar al Programa, se coordina con el Instituto Tecnológico Nacional para que se organice la Primera capacitación sobre dos temas principales: “Bases del Programa y como elaborar un Plan de Negocios”.

Esta capacitación es de seis horas al final del cual debe quedar elaborado el plan de negocios de manera individual. Estos planes serán entregados al finalizar el momento de la entrega del cheque todas las integrantes del “Grupo Solidario”, firmarán el pagaré por el monto total de la deuda. Adicionalmente se entregará calendario con las cuotas establecidas y se indicará el lugar donde deberán estar entregando de manera semanal las cuotas en córdobas.

2.3.8. Actividades y objeto del financiamiento

El programa podrá financiar todas las actividades que desarrollen las mujeres usuarias en el ámbito comercial, social, agroindustria, servicios, acopio de productos, abastecimiento de materia prima e insumos, etc. El programa a través del proceso de verificación se deberá asegurar que el destino del crédito no sea para la compra de bienes de consumo o pago de deudas.



2.3.9. La promoción y captación de socias

El programa de micro créditos respaldara su acción de promoción y capacitación de las socias organizadas en grupo solidarios a través de las estructuras y liderazgos locales tales como: los gabinetes del poder ciudadano. El programa a través de los líderes en cada territorio podrá proporcionar los formularios y la información necesaria para que los grupos solidarios que se conformen puedan tramitar sus créditos.

En los municipios de Catarina y Niquinohomo se ejecutó el programa usura cero por primera vez en el año 2009, donde beneficio a 60 mujeres en cada lugar, a todas ellas se les facilito créditos con tasa de interés relativamente bajo, con el fin de que dicho dinero se invirtiera de manera innovadora y también con el propósito de hacer crecer los pequeños negocios con los que contaban algunas de las protagonistas.

Este programa vino a reivindicar los derechos de las mujeres trabajadoras de ambos municipios, que por primera vez fueron incluidas en estos programas de desarrollo focalizado en el emprendimiento y apoderamiento de las féminas, como jefas de hogar y abastecedora de la misma, contribuyendo de esta manera a mejorar su situación económica.

El PUC llega a las comunidades y barrios de los municipios a través de la alcaldía, quien primeramente organizaba charlas y reuniones con los líderes de cada sector para que estos fueran los encargados de difundir la noticia sobre la ejecución del programa, por otro lado algunas de las protagonistas se dieron cuenta a través de un vecino o de algún familiar, quienes fueron claves también en hacer difundir esta noticia.

Querer formar parte de la ejecución de un nuevo programa como protagonista de él, trajo consigo en algunos casos algunos inconvenientes, los cuales principalmente fueron, la falta de información concisa, la falta de organización y de socias en los



grupos. Inicialmente una mujer asalariada no podía ser parte de este programa, puesto a que el programa solo iba dirigido a mujeres que deseaban emprender un nuevo negocio y que no contaban con un capital para iniciarlo



3.CAPITULO III: ANALISIS DE LOS RESULTADOS: EFECTOS DEL PROGRAMA USURA CERO EN LA ECONOMIA FAMILIAR

Este capítulo, se desarrolla en dos partes, en la primera se caracteriza brevemente la situación socio-económica de las familias de los territorios de influencia del estudio tomando en cuenta sus aspectos geográficos-sociales y Económicos. En su segunda parte, se analizan los resultados de la encuesta implementada, presentando los principales hallazgos que infieren sobre los efectos del programa en las protagonistas del programa.

3.1. Precedentes

En los municipios de Catarina y Niquinohomo se ejecutó el programa usura cero por primera vez en el año 2009, donde beneficio a 60 mujeres en cada lugar, a todas ellas se les facilitó créditos con tasa de interés relativamente bajo, con el fin de que dicho dinero se invirtiera de manera innovadora y también con el propósito de hacer crecer los pequeños negocios con los que contaban algunas de las protagonistas.

Este programa vino a reivindicar los derechos de las mujeres trabajadoras de ambos municipios, que por primera vez fueron incluidas en estos programas de desarrollo focalizado en el emprendimiento y apoderamiento de las féminas, como jefas de hogar y abastecedora de la misma, contribuyendo de esta manera a mejorar su situación económica.

El PUC llega a las comunidades y barrios de los municipios a través de la alcaldía, quien primeramente organizaba charlas y reuniones con los líderes de cada sector para que estos fueran los encargados de difundir la noticia sobre la ejecución del programa, por otro lado algunas de las protagonistas se dieron cuenta a través de un vecino o de algún familiar, quienes fueron claves también en hacer difundir esta noticia.



Querer formar parte de la ejecución de un nuevo programa como protagonista de él, trajo consigo en algunos casos algunos inconvenientes, los cuales principalmente fueron, la falta de información concisa, la falta de organización y de socias en los grupos. Inicialmente una mujer asalariada no podía ser parte de este programa, puesto a que el programa solo iba dirigido a mujeres que deseaban emprender un nuevo negocio y que no contaban con un capital para iniciarlo.

3.2. Caracterización de los municipios de Catarina y Niquinohomo

3.2.1. Aspectos Geográficos-social del municipio de Catarina

El municipio de Catarina, perteneciente al departamento de Masaya, ubicado en la meseta de los pueblos a 40 km de Managua, sobre el corredor turístico de los Pueblos Blancos. Presenta una extensión territorial de 11.49 km², Limita al Norte con el municipio de Masaya, al Sur con el municipio de San Juan de Oriente, al este con la ciudad de Granada y al Oeste con los municipios de Niquinohomo y Nandasmo.

La población se compone de unos 8,350 habitantes, 4, 069 en el área urbana y 4, 281 en el área rural, el casco urbano cuenta con servicios de electricidad, agua potable, telefonía convencional, telefonía móvil. El área rural cuenta con servicios de electricidad, agua potable y telefonía celular, sin embargo los servicios de agua potable y telefonía son inestables.

La comunidad de La Laguna es la de más difícil acceso, cuenta con carretera adoquinada accesible cerca de la ciudad de Masaya y carretera pavimentada en estado regular que desciende por el cráter de la Laguna de Apoyo. También es accesible desde el Pueblo de Catarina, por camino de tierra y por un acceso que bordea la ladera del cerro Pacaya por camino empedrado y empinado. Las comarcas de El Túnel, Jaboncillo, Cuatro Esquinas, Pacayita y Los Ceibos pertenecen a la zona rural y sus habitantes se dedican principalmente a la agricultura.



3.2.2. Aspecto Económico del municipio de Catarina

El Municipio de Catarina se caracteriza por tres principales actividades económicas; El Turismo, Artesanía y Viveros de plantas ornamentales, florales y forestales.

La venta de árboles y planta en es una de las actividades que se desarrolla en las parte rural ya que el municipio con un clima Fresco el cual oscila entre 22 a los 24°C, y con una precipitación promedio de 500 y 700 m.s.n.m.

La venta de la Artesanía es uno de las actividades que desarrollan los habitantes del municipio y principalmente la zona central de municipio y en los alrededores del mirador donde se concentra loa parte turística del municipio.

El principal atractivo turístico de Catarina es la Laguna de Apoyo. Es accesible en vehículo desde Masaya y Catarina, Diría y Granada. Cuenta con diversas zonas costeras, hoteles y restaurantes. Se practica en ella buceo, natación, surf con vela, navegación sin motor y otros. Desde sus laderas se practica paracaidismo, caminatas y rápel.

El segundo atractivo turístico es el Parque El Mirador. Ubicado en el Poblado de Catarina. Desde su posición es posible observar la Laguna de Apoyo, El Charco de Tisma, El Gran Lago de Nicaragua, La Ciudad de Granada, el Volcán Bombacho y la sierra de Amerisque en Chontales. Cuenta con restaurantes, pequeñas tiendas de artesanías, ropa, calzado y establecimientos de comidas rápidas tradicionales y extranjeras.

3.2.3. Aspectos Geográficos-social del Municipio de Niquinohomo

El municipio de Niquinohomo, también llamado, la cuna del general de hombres libres, pertenece al departamento de Masaya, ubicado en la meseta de los pueblos, a 40 km de Managua. Limita al Norte con Masaya, al Sur con los municipios de Diría



y San Juan de Oriente, al Este con Catarina y al Oeste con Nandasmo. Tiene una población total de 13.458 habitantes, presenta una extensión territorial de 32 km².

3.4. Actividad Económica del municipio de Niquinohomo.

3.2.4. Aspecto Económico del municipio de Niquinohomo

La economía de Niquinohomo está basada principalmente en el sector primario. Las actividades principales son la agricultura y la ganadería. La actividad agrícola se centra en la producción de granos básicos, café, cítricos y floricultura.

La industria, centrada fundamentalmente en la artesanía, es la segunda actividad económica de Niquinohomo. Los pequeños talleres artesanales trabajan diferentes oficios como madera, muebles, cuero (zapatos, fajas, y otros), alfarería (elaboración de maceteros) y torno (trompos, boleros, molinillos, floreros, bates, llaveros y otros).

El sector de los servicios se compone del comercio (pulperías, panaderías, tabernas, sastrerías) que complementan al cercano centro de Masaya. Hay que tener en cuenta que las ciudades de Granada y Managua no quedan muy alejadas.

En cuanto a lugares turísticos, este municipio cuenta con el museo, Augusto C. Sandino, el cual fue casa natal de Sandino, hijo predilecto de Nicaragua y que hoy en día expone diferentes objetos personales de la familia de este héroe nacional.

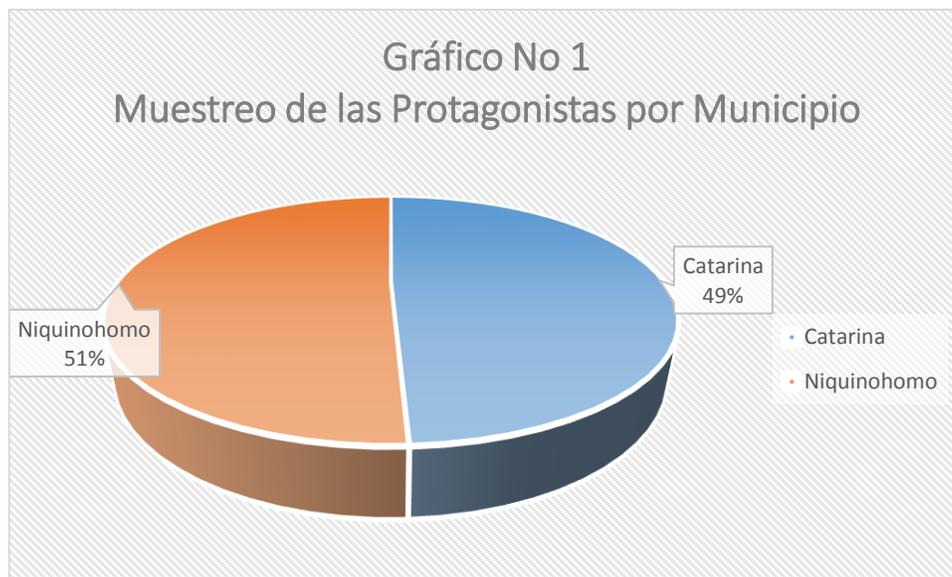
3.3. Análisis de los resultados: Efectos del programa usura cero en la economía familiar

3.3.1. Caracterización socioeconómica de las protagonistas



3.3.1.1. . Muestra entrevistada

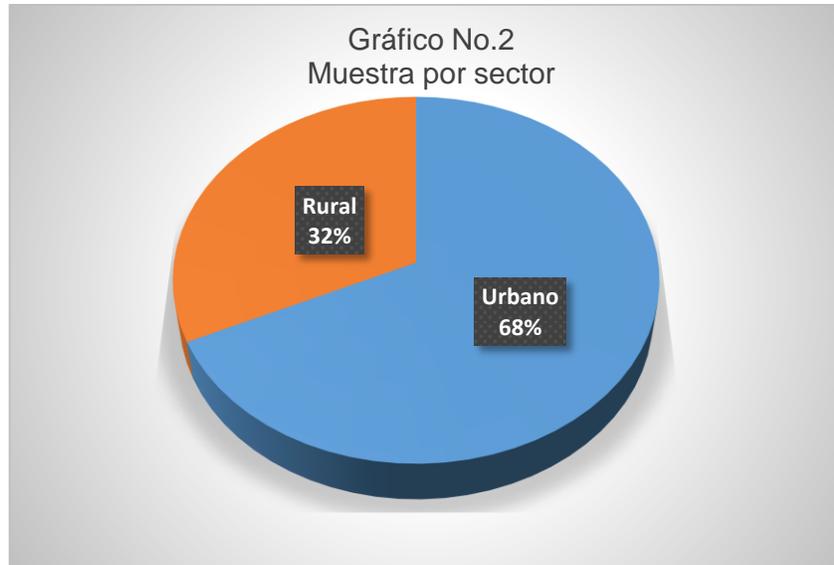
En total se entrevistaron a 69 protagonistas, siendo la muestra de la misma proporción equivalentes al 50.7% para el municipio de Niquinohomo y 49.3 % Catarina, tal a como se expresa en el gráfico No.1.



Fuente: Elaboración propia, con base a datos de encuesta

Desde el punto de vista del sector territorial, el 68% de los entrevistados se concentran en el sector urbano en cambio el 32% en el sector rural (Gráfico No.2).

Esto nos indica que el programa aún no está cubriendo zonas esenciales e importantes, como son las comarcas, en las cuales está presente la mayor parte de los hombres y mujeres más pobres de ambos municipios.



Fuente: Elaboración propia, con base a datos de encuesta

3.3.1.2. *Edad*

En el caso de la edad de las protagonistas, dado que esta es una variable continua, se categorizó por grupos, siendo estos: Grupo 1: 22-30 años, Grupo 2: 31 -39, Grupo 3: 40-48 años, Grupo 4: 49-57 años y Grupo 5: >57 años.

Tal como se observa en la tabla No.4, la mayor parte de las protagonistas equivalentes al 50.7% y 23.2% tienen edades comprendidas en el segundo y tercer rango que va de 31 a 39 años y de 40 a 48 años, indicando indicando que se trata de protagonistas adultas relativamente joven, con mucha experiencia acumulada y con mucho potencial laboral. Le siguen en su orden con el 14.5% las protagonistas con edades comprendidas en el rango de 49 a 57 años, el 10.1% con edades mayores de 57 años y apenas el 1.4% de las protagonistas tienen edad que comprende el primer rango que es el más joven.



Tabla No.4
Rangos de Edad de las Protagonistas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	22 a 30	1	1.4	1.4	1.4
	31 a 39	35	50.7	50.7	52.2
	40 a 48	16	23.2	23.2	75.4
	49 a 57	10	14.5	14.5	89.9
	>57	7	10.1	10.1	100.0
	Total		69	100.0	100.0

Fuente: Elaboración propia, con base a datos de encuesta

De acuerdo a los estadísticos descriptivos resultantes y expresados en la tabla No.5, la edad promedio de los beneficiarios es de 41 años, en términos de la mediana como medida más adecuada significa que el 50% de ellos tiene edad por debajo o igual a los 39 años (Mediana y Percentil 50), asimismo, el productor de menor edad resultó ser de 15 años y el mayor de 91, existiendo una diferencia de 76 años entre ambos extremos (Rango).

Tabla No.5
Estadísticos descriptivos
Edad del Encuestado

N	Válido	69
	Perdidos	0
	Media	41.16
	Mediana	39.00
	Moda	29 ^a
	Rango	41
	Mínimo	22
	Máximo	63
	Percentiles 50	39.00

Fuente: Elaboración propia, con a base a datos de encuesta

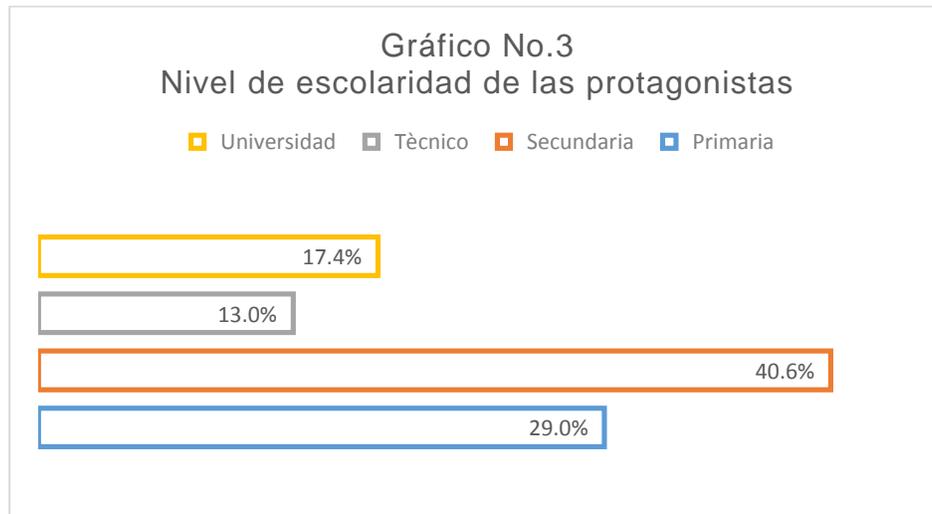
a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.



3.3.1.3. Nivel de escolaridad

Una característica notable en relación al nivel de escolaridad de las protagonistas del programa, es el alto nivel de escolaridad que poseen. El 40.6% de estas, posee nivel secundaria, y el 30% posee nivel técnico y universitario, solamente el 29% tiene nivel primaria (Gráfico No.3).

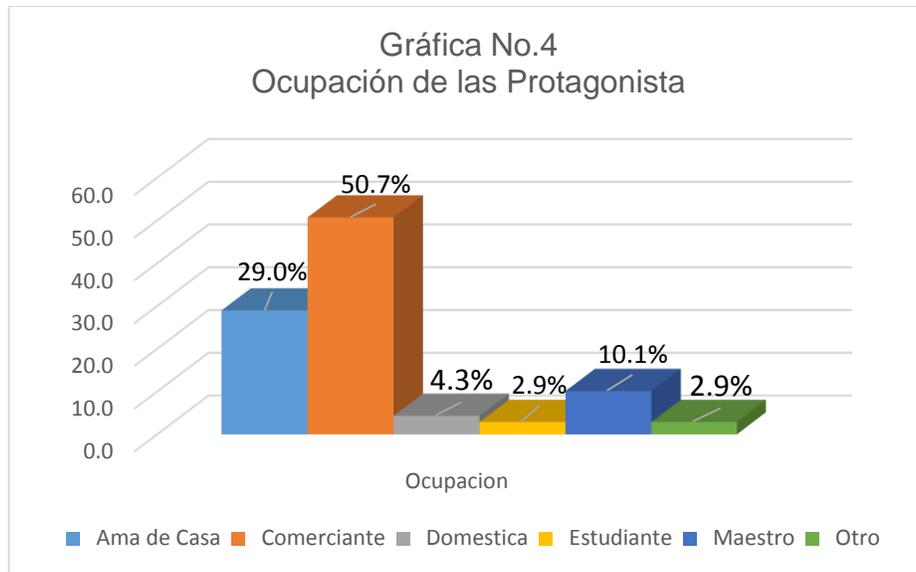
Se infiere con los resultados anteriores que el contar la mayoría de las protagonistas con un nivel de escolaridad importante, les permite desarrollar habilidades para administrar e invertir el dinero de una manera eficiente.



Fuente: Elaboración propia, con base a datos de encuesta

3.3.1.4. Ocupación

De acuerdo al gráfico No.4, la mayoría de las protagonistas equivalentes al 50.7% se dedica al comercio, seguido del 29% que son amas de casa, en cambio el 10.1% se ocupa como maestra y con menores frecuencias de 4.3% y 2.9% se dedican como domésticas y estudiantes y otras ocupaciones.



3.3.1.5. Acceso servicios básicos

El acceso a los servicios básicos permite identificar las condiciones y las oportunidades existentes que pueden contribuir con el mejoramiento de las condiciones de vida de los hogares de las protagonistas del programa.

En este sentido, el 96% de las protagonistas encuestadas tienen acceso al agua potable a través de tubería que llega al interior de sus viviendas y solo el 4% no cuenta con este servicio (tabla No.6).

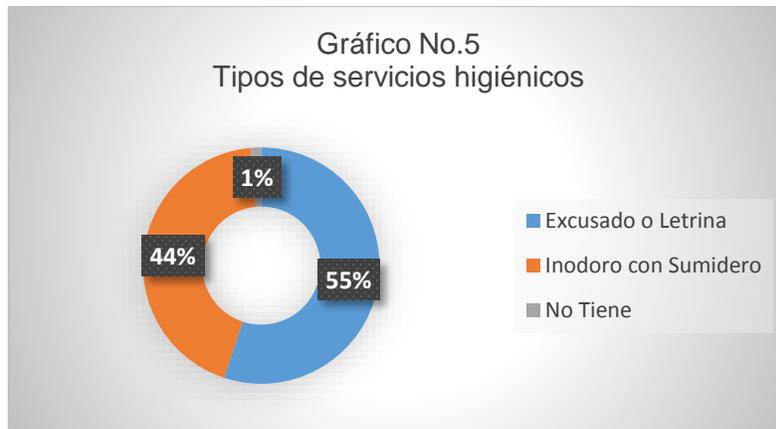
Tabla No.6
Acceso al agua Potable.

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Puesto Público	1	1.4 %
Tubería dentro de la vivienda	66	95.7 %
Tubería fuera de la vivienda	2	2.9 %
Total	69	100.0 %

Fuente: Elaboración propia, con base a datos de encuesta



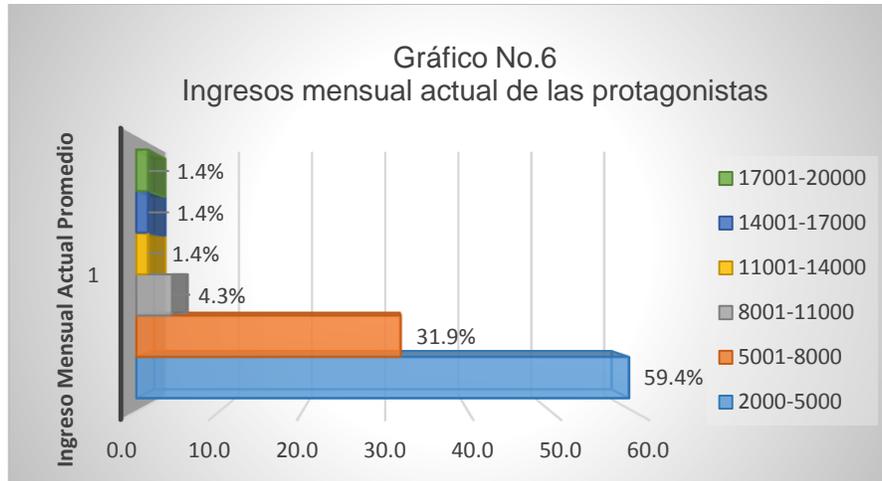
Otro indicador esencial en la satisfacción de las necesidades de las protagonistas, se presenta en el gráfico No. 5 y se relacionan con el tipo de servicio. El servicio de letrina es el predominante en las viviendas de las protagonistas con el 55%, seguido del 44% que disponen de inodoro con sumidero y apenas el 1% no posee este servicio (comparten con familiar).



Fuente: Elaboración propia, con base a datos de encuesta

3.3.1.6. *Ingreso Mensual Familiar Actual de las Protagonistas*

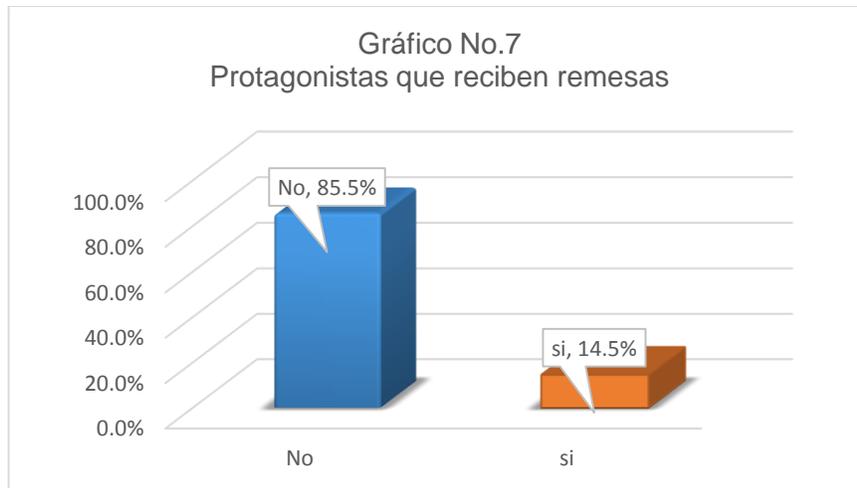
En el gráfico No.6, se presentan los ingresos percibidos actualmente por las protagonistas, donde el 59.4% percibe ingresos que van en el rango de 2000-5000 córdobas mensuales, seguido del 31.9% con un ingreso entre los C\$5001-8000, el 4.3% está en el rango de C\$8001-11000 y un 1.4% similar en cada uno de los rangos que va de C\$11001-14000, C\$14001-1700 y C\$ 17001-20000.



Fuente: Elaboración propia, con base a datos de encuesta

.Considerando que las remesas se han convertido en una importante fuente de ingresos de las familias nicaragüenses, se trató de conocer esta variable en las protagonistas, como una fuente que podría estar contribuyendo en la capitalización de los pequeños negocios. No obstante, de acuerdo con los resultados presentados en el gráfico No.7, solamente el 14.5% de las protagonistas del PUC, encuestadas, reciben remesas que oscilan entre los 40 a 150 dólares mensuales el 85.5% restante no reciben ningún tipo de remesas.

Los municipios aunque geográficamente están relativamente cerca son totalmente diferentes ya que uno de ellos se dedica a la actividad agropecuaria el otro se dedica a la parte turística esto siendo los pilares fundamentales de su economía local

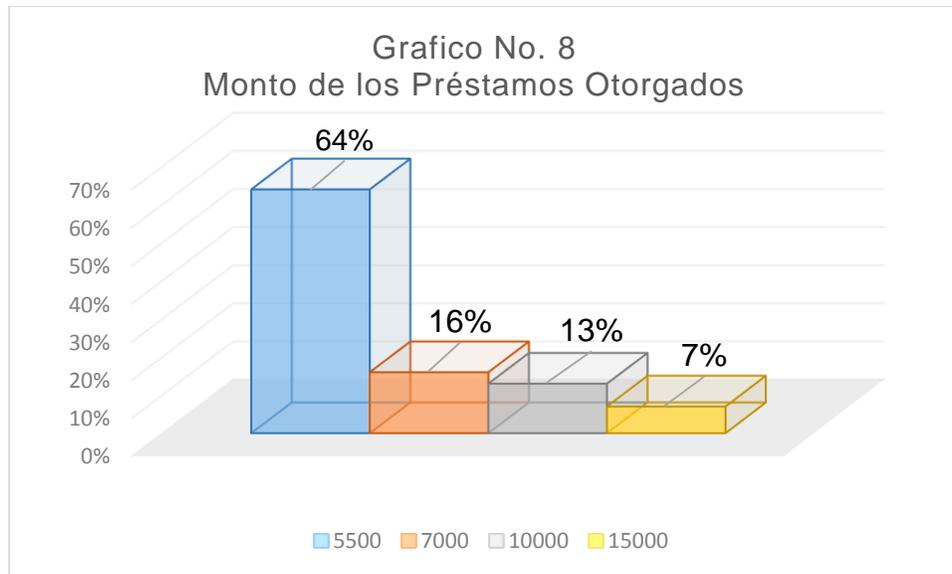


Fuente: Elaboración propia, con base a datos de encuesta

3.3.2. Intervención del programa

3.3.2.1. *Préstamos*

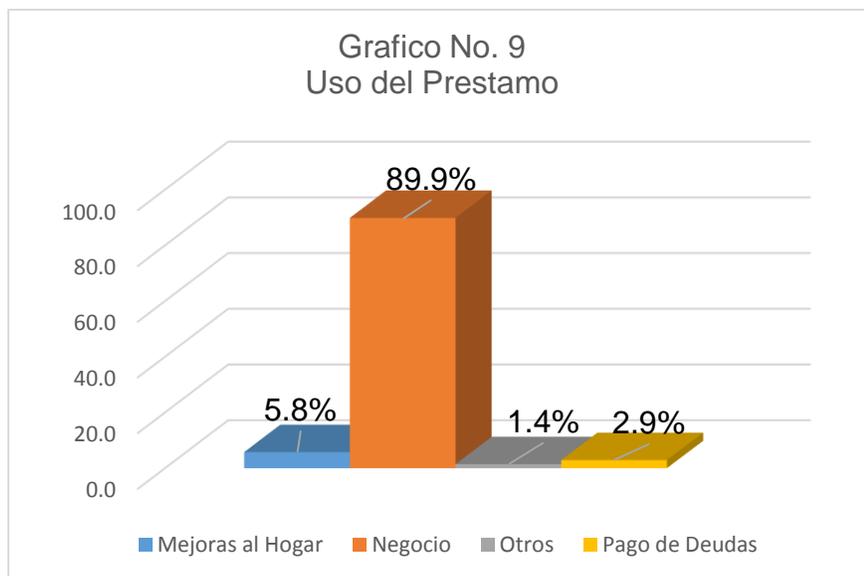
El PUC otorga entre C\$ 5,500 hasta los C\$ 20,000 en cada crédito cedido, con una tasa de interés del 5% anual a pago en distinto plazo pero siendo el más común a los 8 meses, en el caso de nuestro los monto más comunes entregado son los de C\$5,500 con el 64% de las entrevistada han recibido este monto, el 16% un crédito de C\$7,000 seguido de la protagonista con C\$10,000 y al final apenas con un 7% han llegado al monto de C\$15,000 córdobas recibido de estos préstamos con el fin de mejorar sus negocios.



Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

3.4. Uso de los préstamos

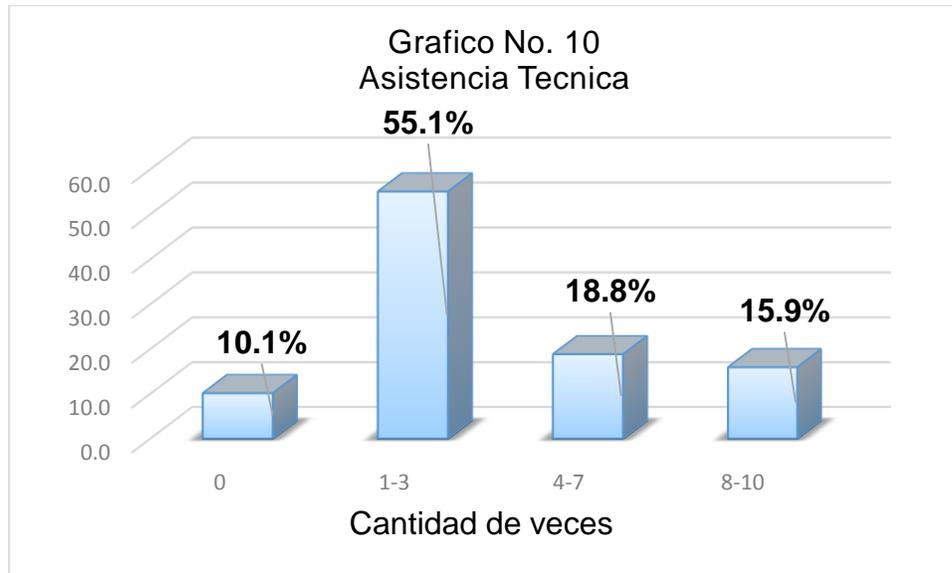
El grafico No. 8, muestra los principales usos de los créditos obtenidos por parte de las protagonistas del PUC, donde el 89.9% fue para crear su negocio o bien para hacerlo crecer, el 5.8% lo utilizaron para las mejoras del hogar, el 2.9% para cubrir las deudas, y un 1.4% lo utilizaron en otros.



Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

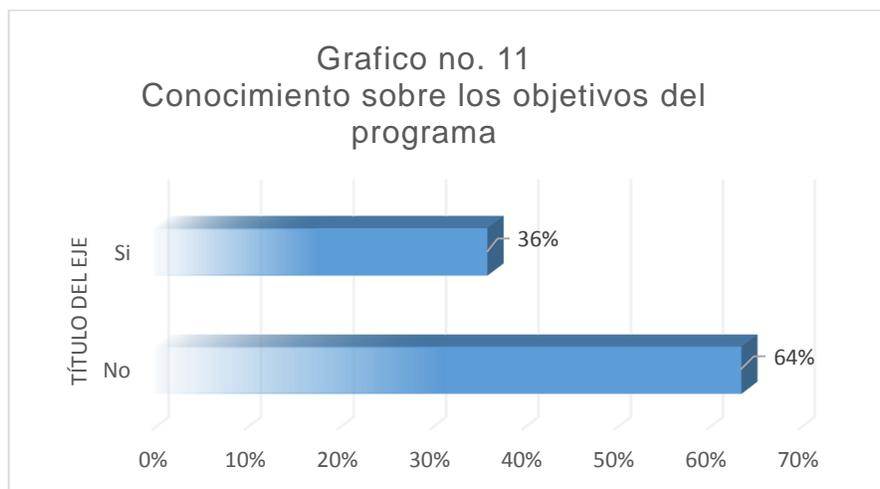


3.4.1. Asistencia Técnica



Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

En el grafico No. 10, se observa como las protagonistas (participantes) del programa valoraron la asistencia técnica ya sea que la recibieron o porque nunca gozaron de ellas. Un 55.1% recibieron entre 1-3 capacitaciones a lo largo de su ciclo, el 18.85% recibió de 4-7 capacitaciones, el 15.9% recibieron de 8-10 capacitaciones y el 10.1% nunca recibió ninguna capacitación.

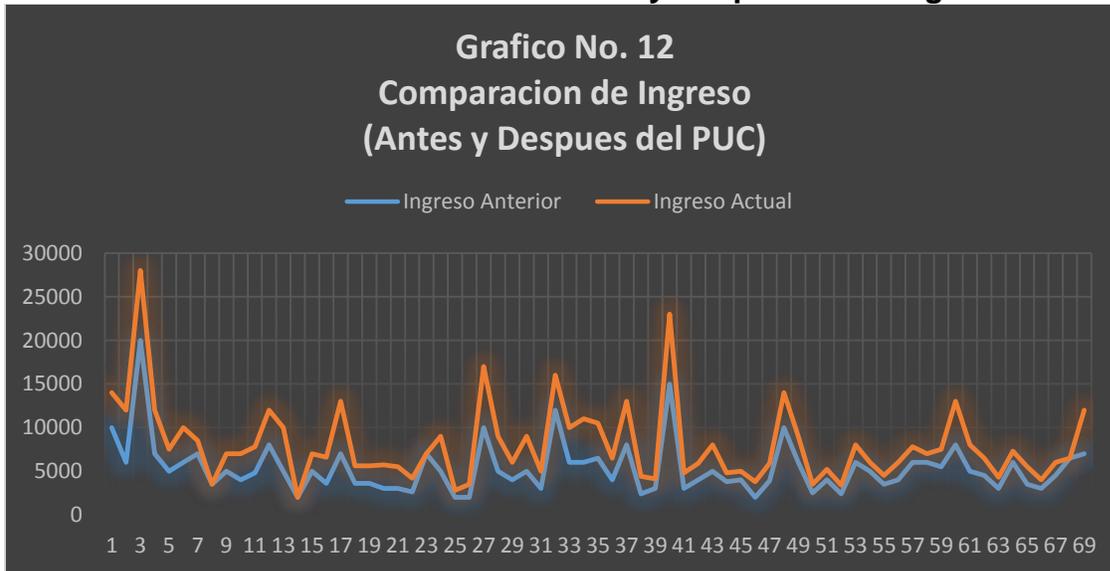


Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.



El gráfico No. 11, nos muestra el conocimiento que las mujeres protagonistas tenían sobre el programa usura cero y sus objetivos. Donde el 36% si tenía conocimiento, mientras que el 64% no conocía sobre el objetivo que tiene el programa.

3.5. Economía Familiar Antes y Después del Programa.



Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

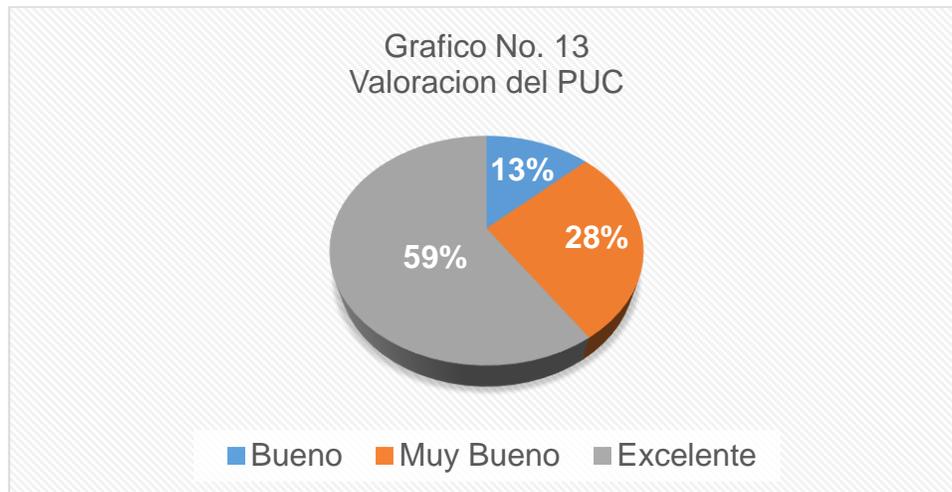
El gráfico No. 12, nos representa los ingresos antes vs los ingresos actuales de las protagonista del PUC en ambos municipios, los ingresos de estas 69 mujeres emprendedoras, han aumentado de manera significativa con respecto a su ingreso anterior, como es el caso de Concepción Ticay originaria de Niquinohomo quien es uno de los ingreso que antes del programa eran nulos y ahora gracia a este su ingreso promedio ronda en C\$ 7,000.00 mensuales y como el de ella hay varios casos iguales que con el paso del tiempo han venido incrementando y otros que sobre pasan las expectativas de medición.

El promedio en general de este estudio seria de un 48.4% lo que nos dice que cada una de las protagonista en promedio tiene una ganancia C\$ 48.4 por cada córdoba invertido en su negocios, pero hay caso donde su índice promedio es superior a este como es el caso de las Señora Verónica Soto la cual su tasa de retorno por cada inversión es de un 78.6% por cada córdoba invertid.



En resumen cada uno de los casos estudiados presenta que sus condiciones de vida han cambiado que sus ingresos han aumentado de manera sustancial y palpable.

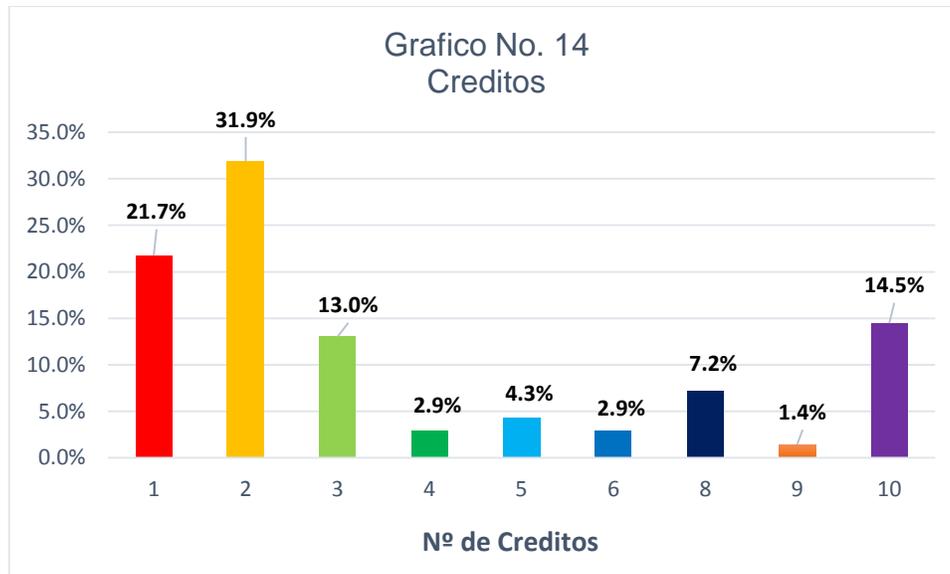
3.5.1. Evaluación del Programa



Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

Mediante el grafico No. 13, se obtuvo al preguntarles a las protagonistas como valoraban el PUC, el 59% lo consideraba un programa excelente, seguido del 28% que lo valoraban como un muy buen programa y el 13% lo considero como bueno.

Más de la mitad de las mujeres encuestas, consideran de que el programa usura cero es excelente, puesta a que les da la oportunidad de acceder a créditos con un bajo interés, que a su vez les permite y les da la oportunidad de mejorar y crear negocios para auto sostenerse ellas mismas, así como también a sus familias.



Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

El grafico No. 14, nos muestra la cantidad de préstamos o créditos que han obtenido las protagonistas del PUC, el 31.9% de las protagonistas solo tienen 2 créditos, el 7.2% han obtenido 8 créditos, el 1.4% tienen 9 créditos, en cambio solo el 14.5% de las encuestadas han terminado su ciclo con 10 préstamos.

Es muy importante considerar los motivos por el cual la mayor parte de las protagonistas encuestadas (31.9%), tienen pocos créditos, dentro de los cuales se destacan, la desintegración de los grupos a los cuales ellas pertenecían y porque están comenzando en los grupos, sus sustituyendo a las que han terminado su ciclo. Por otro lado también es importante tener en cuenta la baja cantidad de protagonistas que han terminado sus ciclos y porque sus demás compañeras no lo lograron.



Grafico No. 15
Protagonistas que se juntaron para crear negocios

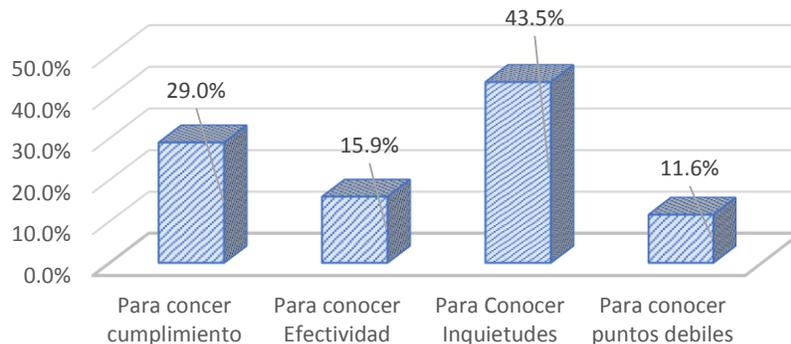


Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

En el grafico No. 15, podemos observar que el 87% de las mujeres trabajan de manera independiente en sus diferentes actividades económicas, y solo el 3% de ellas se juntaron para trabajar juntas.

Como resultado de la investigación, que la mayoría de las mujeres trabajan de manera individual, las cuales cuentan con un empleo propio (comerciantes), así como también de trabajadoras domésticas, maestras, entre otros trabajos.

Grafico No. 16
Importancia de la evaluacion del programa

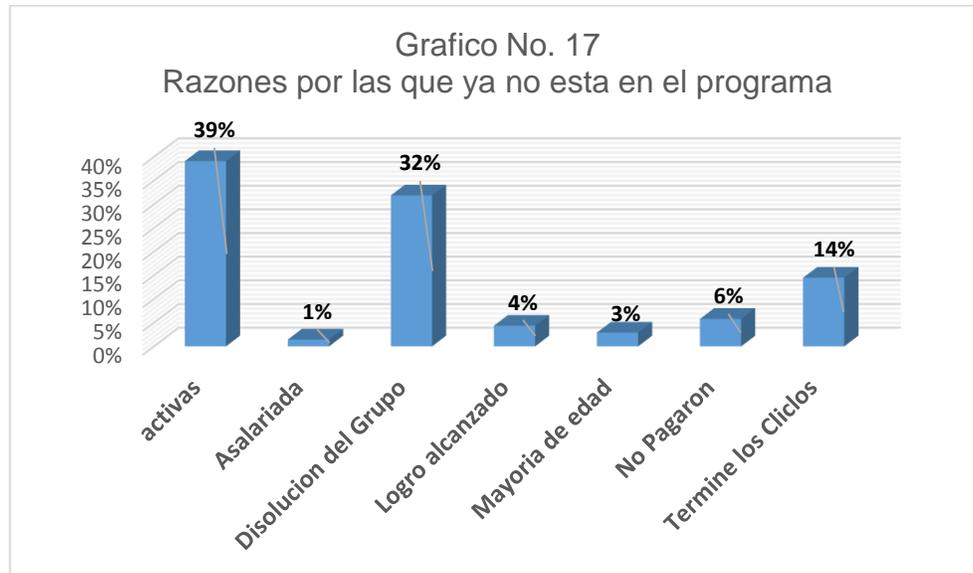


Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

En el grafico No. 16, se aprecia el punto de vista que tenían las encuestadas en cuanto a la pregunta de qué porque creía que era importante que se evaluara el



programa, el 43.5% consideraba que era importante debido a que aún existían varias inquietudes por parte de las protagonistas, seguido del 29%, quienes consideraban que era importante para conocer el cumplimiento del programa, el 15% decía que era importante porque de esa manera sabrían la efectividad del programas y el 11.6% creen que es importante puesta a que de esa manera se conocerían los puntos débiles del programa.



Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

El grafico No. 17, nos muestra las razones por las cuales algunas mujeres decidieron o se vieron implicadas en abandonar el programa las cuales son: asalariada (1%), disolución del grupo(32%), logro alcanzado(4%), mayoría de edad (3%), no pagaron (6%), termine los ciclos(14%); donde solo el 39% se encuentran activas ya que no tuvieron ningún inconveniente para permanecer el programa.

Tabla No. 7
Impacto Económico de PUC

Mejoro su Economía Familiar			
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Igual	4	5.8%	5.8
No	14	20.3%	20.3
Si	51	73.9%	73.9
Total	69	100.0	100.0

Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.



En la tabla No. 7, podemos ver que la familias protagonistas con el PUC han mejorado su condiciones económicas en un 74% lo que representa que de las 69 encuestada 51 de ellas han visto mejoría en su economía, pero por otro lado el 20% de las encuestadas no han percibido ningún cambio en su economía y al final encontramos que 4 (6%) de las protagonistas su economía se han mantenido igual que antes de iniciar en el programa.

Por lo cual podemos ver que el PUC en un 80% en general, ha logrado mejorar y mantener los estilos de vida de las protagonista, por los cual en contexto la economía familiar ha mejorado significativamente y se ha logrado ejecutar su objetivo principal reducir la pobreza y mejorar la vida de las protagonistas.

Tabla No. 8
Crecimiento de los Negocios de la Protagonistas

Crecimiento del Negocio			
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
No	15	21.7%	21.7
Si	54	78.3%	78.
Total	69	100.0	100.0

Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

En la tabla No. 8, podemos apreciar el crecimiento de los Negocios de las protagonista de PUC, recordemos que el 90% de lo los préstamo fue destinado a negocios para inicializarlos o inyectarle capital a los ya existente, ahora veremos cómo han crecido de los cuales un saludable 78% de estos han crecido, pero solo una 17% no crecieron.

Como vemos en el crecimiento de estos negocios han tenido un crecimiento positivo en su mayoría pero esto 25 negocios no significa que han tenido perdida sino que su márgenes de utilidad y crecimiento no se percibe fácilmente por estar iniciando su actividades económicas.



Tabla N0 9:
Percepción de incremento de su Capital

Incremento su capital			
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
No	4	5.8%	5.8
Si	65	94.2%	94.2
Total	69	100.0	100.0

Fuente: Elaboración Propia a base de datos recopilados en Encuestas.

La tabla No. 9, se muestra que la economía de las familias ha mejorado un 94% de las entrevistadas han incrementado su capital de trabajos gracias a los préstamos recibidos por el gobierno pero solo un 6% de estas no han percibido un incremento en su capital.

Para saber la causa de que estas familias no vean crecimiento en su capital observaremos el gráfico No. 09 nos indica el uso de los préstamos recibidos y cómo podemos ver que un 10% no destinó la inversión del programa en su negocio, pero también vemos que en la tabla # solo en 6% nos dicen que no incrementó esto no da a entender que el restante 4% que no destinó su préstamo para su negocio lo destinó a otro rubro y esto hizo que en final de cuenta su capital de trabajo si incrementara.



Capítulo IV: Conclusiones y Recomendaciones

Conclusión

El Programa Usura Cero es uno de los programas instituido por el GRUN que se emplea desde el año 2007 y el cual ha llegado cerca de 180 mil protagonistas a nivel nacional y en cual ha mediado del año pasado se entregaron aproximadamente unos 500 mil créditos los cuales son utilizado para dinamizar las MIPYMEs del país.

Este programa ejecutado con inversión pública y donaciones de diferentes países han venido teniendo su impacto positivo en las familias nicaragüense debido a que está dirigido a las mujer de familia con deseo de mejorar su economía y progresar pero que no tienen acceso a crédito privado, con este fin es destinado los préstamos de inversión con una tasa de interés bajo en relación al banca privada, este programa es inicialmente ejecutado por el Instituto Tecnológico Nacional, el cual hoy en día es el que aplica las capacitaciones antes del desembolso de los cheques, y hoy en día es regido por el Ministerio de Economía Familiar Comunitaria, Cooperativa y Asociativa, MEFCCA en su siglas.

El PUC llega en el años 2009 al departamento de Masaya y a cada uno de sus municipios, el arranque de este programa estuvo organizado por la alcaldía de cada municipio quienes atreves diferentes medios dieron a conocer al Publio en general que dicho programa estaba en su municipio, barrios y comarca y que ellas pueden acceder a este tipo de crédito para mejorar su situación economía y familiar.

En los municipios estudiados Catarina y Niquinohomo se observó que a pesar de que el programa da formas de pago muy accesibles, muchas de las protagonista quedaron a deber desde el primer desembolso su crédito, esto afecto a sus demás compañera del grupo, teniendo en cuenta que es un requisito que el pago fuese grupal (sumatoria de todos los presamos individuales más su respectivos interés), y por tal razón muchas de estas protagonista hoy en día no son protagonistas con este programa, aunque ellas si pagaron su parte del préstamo recibido.



La mayor parte de las beneficiadas por el programa Usura Cero están entre las edades de 31 a 48 años, equivalentes al 73.9% del total de las muestras, lo cual nos indica que son adultas relativamente jóvenes y están dentro de la edad económicamente activas.

Una de las características notables en la investigación, es el alto nivel de escolaridad de las beneficiarias por el programa, el 40.6% posee estudios secundarios, el 30% nivel técnico y universitarios y solamente el 29% tiene nivel primario. En cuanto a estos resultados, son de mucha importancia, puesto a que este nivel de escolaridad les permite desarrollar habilidades administrativas y de ahorro de forma más eficientes.

De acuerdo a nuestro estudio la mayoría de beneficiarias por el PUC, el 50% se dedica al comercio, seguido del 29% como amas de casa, el restante 21% se dedican a otras actividades.

Este estudio ha revelado que la situación socioeconómica de las mujeres beneficiadas por el programa Usura Cero, ha mejorado de manera positiva durante la ejecución y terminación del mismo, lo cual ha garantizado a las féminas aportar una mayor estabilidad económica para su familia. Podemos notar la incidencia del programa, en estas familias en el crecimiento de sus ingresos, el cubrimiento de sus principales necesidades básicas como educación, alimentación y salud, lo cual nos permite confirmar la hipótesis planteada.

También se encontró que casi el 90% de las encuestada en ambos municipios con ayuda del PUC reactivaron o crearon su propio negocio y consecuentemente su economía familiar incremento indudablemente siendo este uno de los principales objetivo de dicho programa.

Un punto muy importante a mencionar, es el área (urbana y rural), donde están siendo protagonistas las mujeres, el área menos protagonistas del PUC es el área rural con apenas un 30%, lo cual se considera que es una participación muy baja si hablamos



que el programa está dirigido a mujeres pobres, siendo este sector el que tiene más concentración de familias de escasos recursos.

En cuanto a los usos de los préstamos y su relación con los objetivos plateados del PUC, este se está cumpliendo de manera significativa, puesto a que la mayoría de las protagonistas (el 89.9%), utilizo el crédito para crear su negocio o bien para hacerlo crecer.

En cuanto a las asistencias técnicas a las protagonistas, que mediante las encuestas analizamos, que primero estas son muy pocas, segundo que no se les da un seguimiento ni asesoramiento completo a las protagonistas del programa. Donde según los datos recopilado en nuestras encuestas el 55.1% solamente recibió entre 1 a 3 asistencias técnicas y por el otro lado el 18.85% recibió de 4-7 capacitaciones, el 15.9% recibieron de 8-10 capacitaciones y el 10.1% nunca recibió ninguna capacitación.

En cuanto a la valoración del programa por parte de las protagonistas, la mayoría de ellas considera que es un excelente programa, puesto a que por primera vez son incluidas de manera especial en un programa del gobierno dirigido a mejorar las condiciones de vida de cada una de ellas.



Recomendación

Una de las principales recomendaciones que podios encontrar es que las protagonistas después de culminar su décimo crédito se le otorguen otros créditos y con mayor monto de desembolso esto para establecer mejor sus negocios.

Otro de las recomendaciones dadas por las protagonizas es que la asistencia técnica o la capacitaciones que se le brindaron sea más profunda y consecutiva ya que la mayoría de las beneficiara solo la recibían cuando le desembalaban el dinero.

También se pudo observar que la mayoría de las protagonistas deseaban que se le entregara los préstamos de forma individual para así evitarse que una o más de su compañera de grupo no terminaba el ciclo (entraba en mora) a ellas se le otorgara su préstamo normalmente.

Promover una mejor selección y distribución de los créditos, con el fin de poder llegar a las familias más vulnerables en las comarcas de los municipios estudiados y que aún no son protagonistas del programa.

Promover asistencias técnicas que busquen fortalecer la cultura del ahorro a todas las beneficiadas.

Dar a conocer los logros alcanzado por el PUC, pero también implementar medidas para que las protagonistas no entren en mora y la cultura de no pago.

Que las asistencias técnicas sean más constante para que se dé un seguimiento más adecuado y que estén capacitadas para conocer nuevas técnicas y herramientas que les ayudaran así conseguir que su producto o negocio crezca de una manera más efectiva y más competitiva

Y finalmente que el desembolso fuera más rápido y ágil en los procesos administrativos.



Bibliografía

Acosta, I. (2006) Desarrollo Rural a cargo de los Pobres en http://mexico.indymedia.org/tikiview_blog_post.php?blogId=1&postId=4229

Adams, D. & Vogel, R. (1986) "Rural Financial Markets in Low-Income Countries: Recent Controversies and Lessons." In World Development. London, Pergamon Press. Vol. 14, n° 4, pp. 447-487.

Adams, D. & Von Pischke, J.D. (1992) "Microentreprise Credit Programs: Déjà Vu" in World Development. London, Pergamon Press Ltd. Vol. 20, n°10, pp. 1463-70.

Arias C, (2002) Libro Blanco de la Agricultura y el Desarrollo Rural, Ministro de Agricultura, Pesca y Alimentación – España, mayo, Madrid y en http://www.libroblancoagricultura.com/libroblanco/jtematica/mundo_rural/programa.asp

Banco Mundial (2000) Alcanzando a los pobres de las zonas rurales. Estrategia de desarrollo rural para América Latina y el Caribe. Departamento de Desarrollo Ambiental y Socialmente Sostenible. Washington. D.C.

Barham, B.L.; Boucher, S. & M.R. Carter. (1996) "Credit Constraints, Credit Unions, and SmallScale Producers in Guatemala" in World Development. London, Elsevier Science Ltd. Vol. 24, n°5, pp. 793-806.

Bastiaensen, J (2002) Crédito para el Desarrollo Rural en Nicaragua: Un enfoque institucional sobre el fondo de desarrollo local. Nitlapán-UCA, Managua

Besley, T. & S. Coate. "Group Lending, Repayment Incentives and Social Collateral." in Journal of Development Studies. Amsterdam, Elsevier Science B.V. Vol. 46, 1995, pp. 1-18.

BID (2006) Agricultura y Desarrollo Rural en Departamento de Desarrollo Sostenible, Noviembre en http://www.iadb.org/sds/ENV/site_47_s.htm

Castillo O (2008), Paradigma y concepto de Desarrollo Rural 2ed, Bogota, Colombia.



Cernea, M. (1985) Putting People First – Sociological Variables in Rural Development, A World Bank Publication, Oxford University Press: Nueva York

Chambers, R. y Conway, G. (1992) Sustainable rural livelihoods: Practical concepts for the 21st century (Medios de vida rurales sostenibles: conceptos prácticos para el siglo XXI). Documento de debate sobre el Institute of Development Studies, IDS No. 296. IDS: Brighton

Chayanov, A. (1974) La Organización de la Unidad Económica Campesina, Ediciones Nueva Visión: Buenos Aires

Chuta, E. (1987) Descentralización del apoyo institucional para las empresas pequeñas del original en inglés Small-scale forest-based processing enterprises, No. 79 de la serie FAO Forestry Papers

FAO (1998) Estrategia de Desarrollo Rural como eje en la disminución de la Extrema Pobreza en la Región, Oficina Regional para América Latina y el Caribe, Abril de 1998, Documento LARC/98/3 y en <http://www.rlc.fao.org/eventos/1998/junio/confreg/983s.htm#PAPEL>

Feder, E. (1978) Campesinitas y Descampesinistas: Tres Enfoques Divergentes Sobre la Destrucción del Campesinado en Revista Comercio Exterior, Diciembre, 1977 y Enero 1978: México, D. F.

Fei y Ranis (1961) A Theory of Economic Development en The American Economic Review, Septiembre, No. 51

Flores A, García A Tercero Y (2013) Incidencia Socioeconómica del Programa Usura Cero en las Mujeres Protagonista del barrio sutiava en el municipio de El Sauce, León, UNAN-LEÓN. León, Nicaragua

Geertz, C. (1963), Agricultural Involution: The Processes of Ecological Change in Indonesia, University of California Press: Berkeley (CA)

Gutiérrez A (2004), Microfinanza: Experiencia y lecciones para américa latina, CEPAL, Santiago de Chile, Chile.



Hirschman, A. (1961): La estrategia del desarrollo económico, Fondo de Cultura Económica: México,D.F

Hoff, K, A. Braverman & J.E. Stiglitz. "Introduction" in The Economics of Rural Organization. Theory, Practice, and Policy. A World Bank Book. Oxford University Press, 1993, pp. 1-29.

Hoff, K. & Stiglitz, J.E. (1990) "Introduction: Imperfect Information and Rural Credit Markets–Puzzles and Policy Perspectives" in World Bank Research Observer. Vol. 4, pp. 235-269.

Hulme, D. & P. Mosley. (1996) Finance against Poverty, vol. 1. London, Routledge.

INIDE (2008) Catarina en Cifras, Managua, Nicaragua

INIDE (2008) Niquinohomo en Cifras, Managua, Nicaragua

Krahenen, J.P & Schmidt, R.H. (1994) Development Finance as Institution Building. A New Approach to Poverty-Oriented Banking. Boulder, Westview Press.

Lewis, W.A. (1954) "Economic Development with Unlimited Supplies of Labour" in Manchester School of Economic and Social Studies. Vol. 22 (May) ; pp. 139-91.

Machado, A. y Torres, J. (1987). "El sistema agroalimentario: una visión integral de la cuestión agraria en América Latina". CEGA; Siglo XXI Editores Bogotá, y Machado, Absalón (2002). "De la estructura agraria al sistema agroindustrial". Universidad Nacional de Colombia, Bogotá.

Marengo N (2015) programa Usura Cero en el mejoramiento de la economía de las familias protagonista en el complejo MAO del municipio de Managua en el periodo 2010-2014, UNAN-Managua, Managua Nicaragua

Martínez, T. (2000) Modelos de Desarrollo Rural – Una Visión Utópica de Ángel Palermo Vich en Revista Ciencia Ergo Sum, Universidad Autónoma del Estado de México, Toluca

McKinnon, R. (1973) Money and Capital in Economic Development. Washington D.C., Brookings Institution.



Myrdal, G. (1968) Asian Drama. An Inquiry into the Poverty of Nations. New York, Twentieth Century Fund.

Palerm, A. (1993) Planificación Regional y Reforma Agraria, Viqueira Landa (Compilador) Universidad Iberoamericana, Editorial Guernika, México, D. F.

Redfield, R. (1956), Peasant Society and Culture: An Anthropological Approach to Civilization, University of Chicago Press: Chicago (IL)

Rist, G. (2002) El Desarrollo: Historia de una Creencia Occidental, Los Libros de la Catarata: Madrid

Rondinelli D.D (1983) Implementing Decentralisation Programmes in Asia: A Comparative Analysis in Public Administration and Development, Vol 3 N° 3

Sepúlveda, S. et al. (2003) El Enfoque Territorial del Desarrollo Rural. Agosto, IICA: San José de Costa Rica

Soza J, Chamorro Y, (2014) Análisis del programa de Microcréditos Usura Cero en la ciudad de Boaco durante el periodo 2008-2013, UNAN-Managua, Managua, Nicaragua

Stiglitz, J. & A. Weiss. (1983) "Incentive Effects of Terminations: Applications to the Credit and Labour Markets." In The American Economic Review. Vol. 73, n° 5, pp. 912-927.

Valenzuela, I. (2006) Desarrollo Rural, PPP e Impactos Socio ambientales en Centro América en Comunidad Virtual de Gobernabilidad – Desarrollo Humano e Institucional en <http://www.gobernabilidad.cl/modules.php?name=News&file=article&sid=1196>

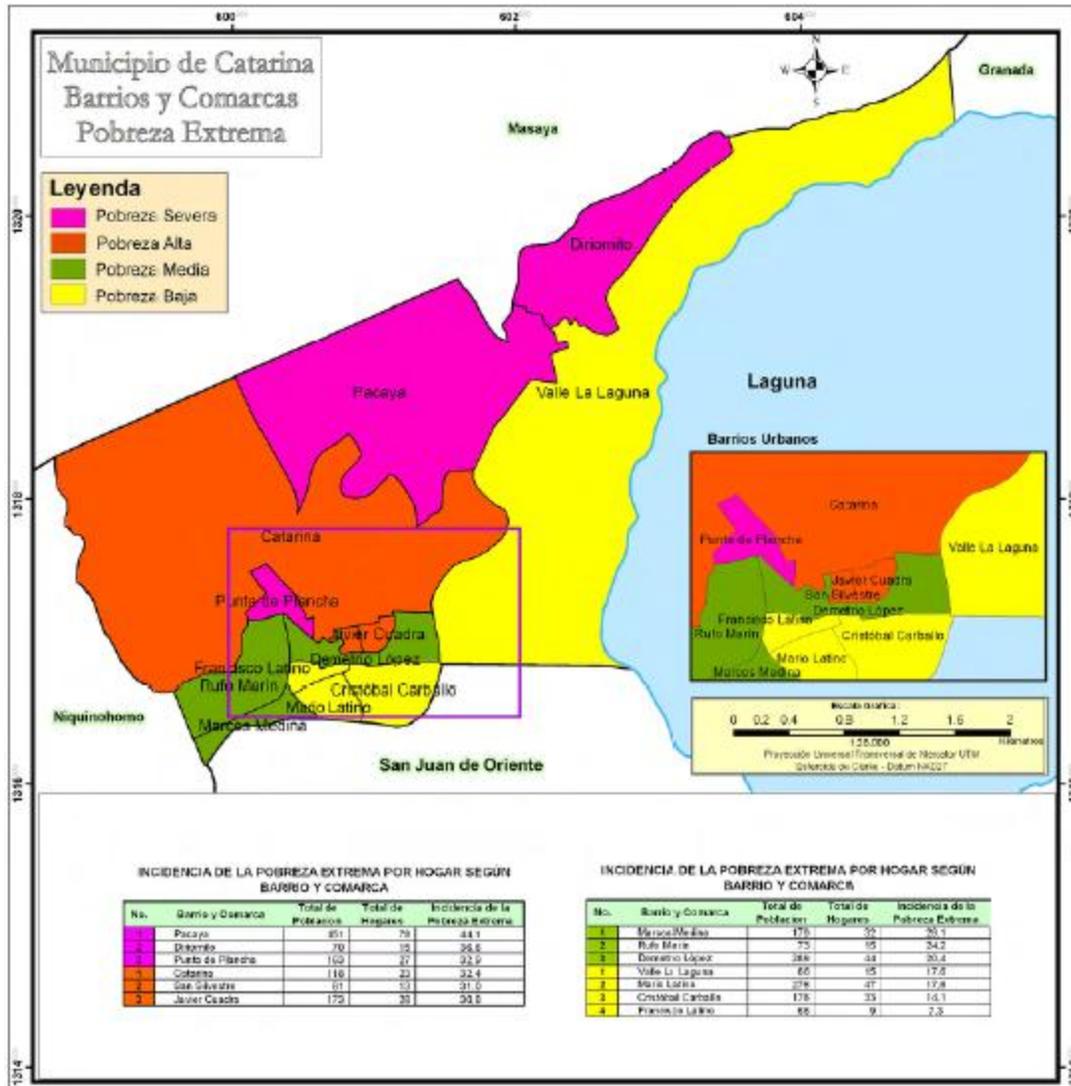
Von Pischke, J.D. (1991) Finance at the Frontier: Debt Capacity and the Role of Credit in the Private Economy. EDI Development Studies. Washington, D.C., The World Bank.

Williamson, O.E. (1985) The Economic Institutions of Capitalism, New York, Free Press.



Anexos

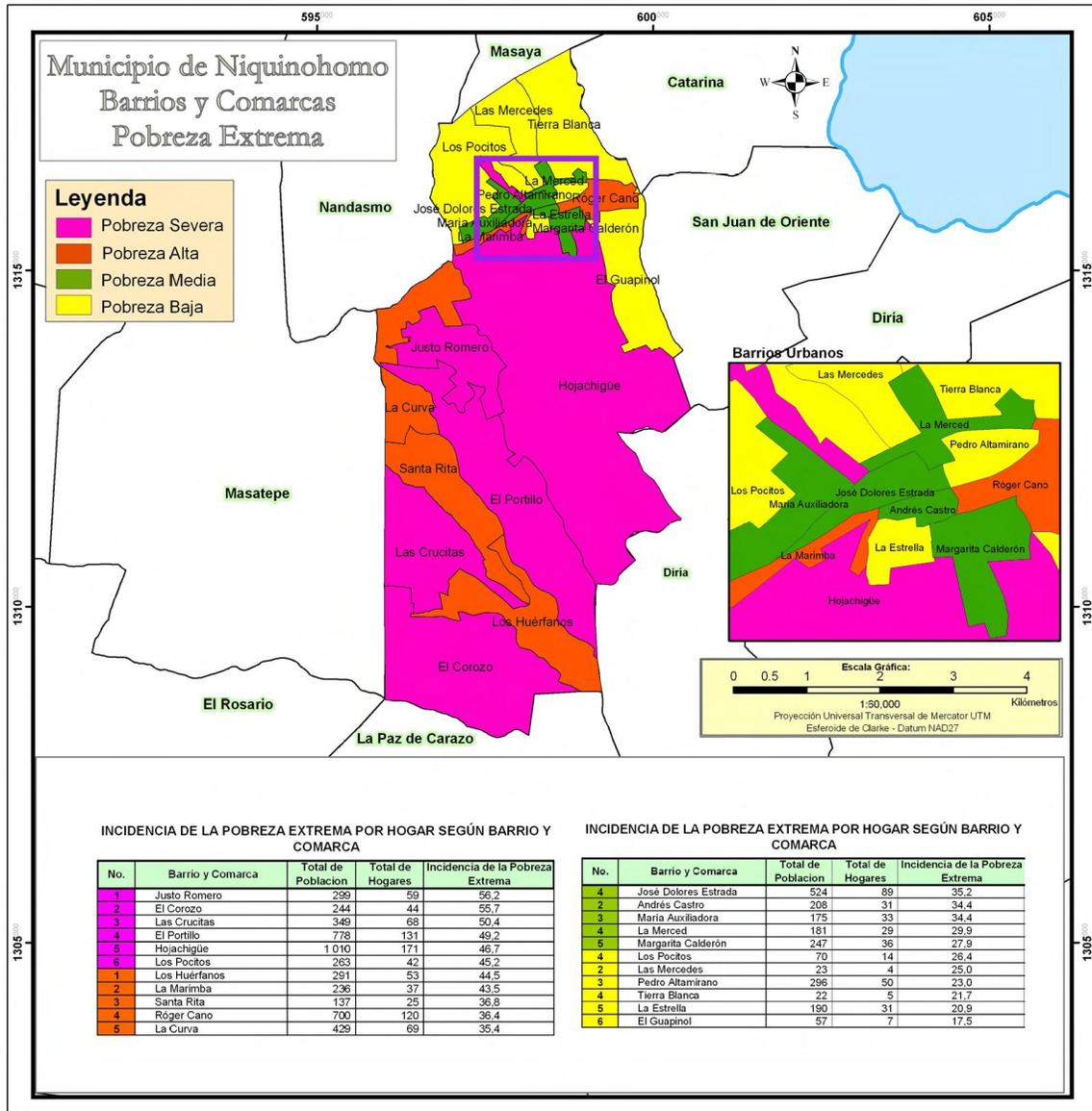
Anexo No 1: Mapa de Pobreza del Municipio de Catarina.



Fuente: INIDE 2008



Anexo No 2: Mapa de Pobreza del Municipio de Niquinohomo



Fuente: INIDE. 2008



Anexo No 3: Encuesta

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
(UNAN- MANAGUA)
ENCUESTA: USURA CERO



No: _____

En este cuestionario, presentamos una serie de preguntas relacionadas con la incidencia del programa Usura Cero dirigido a los beneficiados de este programa, con el objetivo de recolectar y conocer información clave para el desarrollo de este estudio investigativo.

1.

Nombre _____

1.1 Edad: ____ 1.2 Sexo: ____ 1.3 Nivel Escolar: 1.3.1 Primaria __ 1.3.2: Secundaria
1.3.3: Técnico ____ 1.3.4 Universidad ____ 1.3.5 Ninguno: _____

2. Departamento: _____ 3. Municipio: _____

4. Comunidad/Comarca: _____ 5. Barrió

6. AREA: 1. () Urbana 2. () Rural

7. ¿Me podría decir cuántas personas componen su familia actualmente y que viven bajo el mismo techo?: _____

8. En qué trabaja actualmente u ocupación

1. Agricultor () 2. Jornalero agrícola () 3: Comerciante 4: Maestro () 5: Ama de Casa () 6: Estudiante () 7. Doméstica () 8.Carpintero/ebanista () Otra: _____

9.Cuál es su Ingreso mensual actual: C\$ _____

10. Cuántos cuartos tiene su vivienda: _____

11. Usted como abastece el agua para consumo de su hogar...



1 () Tubería dentro de la vivienda 2 () Tubería fuera de la vivienda pero dentro del terreno 3 () Puesto público 4 () Pozo privado 5 () Pozo público 6 () Ojo de agua o manantial 7 () Río, quebrada o arroyo 8 () Camión / carreta / pipa 9 () De otra vivienda / vecino / empresa

12. El tipo de servicio higiénico que tienen ustedes es:

1. () Excusado o letrina 2. () Inodoro que descarga en tubería de aguas negras 3. () Inodoro que descarga en sumidero o pozo séptico 4. () Río o quebrada 5. () No tiene

*******Información de Préstamo Usura Cero*******

13. ¿Desde cuándo protagonista/o de este programa?

___ Mes _____ Año

14. ¿Me podría decir cuántos préstamos ha obtenido de este programa usura cero? _____

15. Uso de Préstamo.

1. Negocio _____ 2. Mejoras al Hogar _____ 3. Gastos Médicos _____ 4. Pago de Deudas _____ 5. Otros _____

16. ¿Actualmente está pagando algún préstamo? 0. () Si 1. () No.

16.1. ¿Cuánto es el monto del préstamo? _____

16.2 ¿Cuál es la tasa de interés? _____

17. ¿Actualmente, si está atrasado en los pagos del préstamo de este programa, podría decir la razón?

1. () No estoy atrasado ahora 2. () Estoy al día pero me he atrasado algunas veces 3. () Me quedé sin trabajo 4. () Por enfermedad mía o de un familiar 5. () El negocio no va bien

18. ¿El grupo solidario de su préstamo en usura cero, está al día con pagos?

0. () Si 1. () No



19. ¿Cuánto beneficiarios del programa usura cero, en esta comunidad, se juntaron para crear una especie de negocio? 1. () Trabajo solo 2. () Nos juntamos _____ N° _____

20. ¿Principal dificultad que tuvo para entrar a este programa Usura Cero?

21. ¿Principal dificultad que tuvo para mantenerse en el programa?

22. ¿Con el programa usura cero, su economía familiar mejoro?

1. () Mucho 2. () Poco 3. () Nada

23. ¿Aún se mantiene en el programa Usura Cero? 0. () Si. 1. () No

24. El tiempo que pasó desde que lo entrevistaron para el programa y le entregaran el préstamo fue

1. () Menos de una semana 2. () Una semana 3. () Dos semanas 4. () Menos de un mes 5. () Más de un mes

25. ¿Quién les informó sobre este programa? Anote la respuesta:

26. ¿Quién lo propuso a Usted para ingresa a este programa?

27. ¿Por qué razón usted cree que fue protagonistas con este programa?

28. ¿Algún otro miembro de su familia ha sido beneficiado con algunos de los programas sociales, me podría decir cuál?

1. () Ninguno 2. () Si, Hambre cero 3. () Si, Usura Cero 4. () Merienda escolar 5. () Plan techo 6. () Otro

29. ¿Se le informó sobre los fines del programa Usura Cero?

0. () Si 1. () No



30. ¿Se le informó sobre el reglamento del programa Usura cero?

0. () Si 1. () No

31. ¿Cuántas veces ha recibido asistencia técnica en su casa desde que se integró al programa?: _____

32. ¿Cuántas veces ha participado en charlas, reuniones o talleres de capacitación técnica desde que se integró al programa? : _____

33. ¿Cómo valora la asistencia técnica/capacitación relacionada con este programa?

1. () Excelente 2. () Regular

3. () Mala 4. () Muy mala

34. ¿Se dio a conocer públicamente el listado de todas las protagonistas de este programa en esta comunidad o barrio?

0. () Si 1. () No

35. ¿Por qué cree importante que se evalúe este programa usura cero?

1. () Para conocer las inquietudes de los beneficiarios 2. () Para conocer la efectividad del programa 3. () Para conocer el cumplimiento del programa

4. () Para conocer los puntos débiles del programa

36. ¿Le entregaron a Usted algún documento impreso donde se evalúan los resultados del programa usura cero?

0. () Si 1. () No

37. ¿Le entregaron a usted algún documento impreso con los objetivos y el reglamento del programa usura cero?

0. () Si 1. () No

38. ¿Cuál sería su principal recomendación a este programa?



39. ¿Aproximadamente de cuánto era su ingreso familiar al inicio del programa Usura cero? C\$ _____

*****SI YA NO ESTÁ EN EL PROGRAMA*****

40. ¿Razón más importante por la que ya no está en el programa?

Usted podría afirmar que con este programa Usura Cero.

40.1 Mejoró la alimentación de la familia 0. () Si 1. () No

40.2 Algunos de sus hijos asisten al colegio 0. () Si 1. () No

40.3 Logró salir un poco de las deudas contraídas 0. () Si 1. () No

40.4 El negocio familiar creció considerablemente 0. () Si 1. () No

40.5 Los niños ahora están sanos y fuertes 0. () Si 1. () No

41. ¿Usted o alguno de su familia recibe frecuente mente remesa familiar de alguien del extranjero? 0. () Si 1. () No.

42. ¿Cuál es su monto de remesas recibidas? C\$ _____

43. ¿Este programa la ha ayudado a incrementar su capital de trabajo?

0. () Si 1. () No.

44. Para terminar, ¿me podría decir aproximadamente cuánto gastan a la quincena en alimentación? C\$ _____

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



Anexo No 4: Frecuencia de Edades de las Encuestadas

Frecuencias de Edades				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
22-30	13	18.8	18.8	18.8
30-38	21	30.4	30.4	49.3
38-46	15	21.7	21.7	71.0
46-54	8	11.6	11.6	82.6
54-63	12	17.4	17.4	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 5: Nivel de Escolaridad de las Encuestadas

Escolaridad				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	20	29.0	29.0	29.0
Secundaria	28	40.6	40.6	69.6
Técnico	9	13.0	13.0	82.6
Universidad	12	17.4	17.4	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 6: Distribución de Encuesta por Municipio.

Municipio				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niquinohomo	35	50.7	50.7	50.7
Catarina	34	49.3	49.3	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 7: Ubicación del área de las encuestadas.

Área				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Rural	21	30.4	30.4	30.4
Urbana	48	69.6	69.6	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.



Anexo No 8: Nombre de la Comarca donde residen las encuestadas

Comarca				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	41	59.4	59.4	59.4
Daniel Conde	2	2.9	2.9	62.3
Diriomito	5	7.2	7.2	69.6
El Carmen	1	1.4	1.4	71.0
La Curva	5	7.2	7.2	78.3
Las Crusitas	1	1.4	1.4	79.7
Nueva Esperanza	1	1.4	1.4	81.2
Pacaya	6	8.7	8.7	89.9
Rufo Martin	3	4.3	4.3	94.2
Valle de la Laguna	4	5.8	5.8	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 9: Nombre de la Barrio donde residen las encuestadas

Barrio				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	28	40.6	40.6	40.6
Andres Castro	5	7.2	7.2	47.8
Cristobal Carballo	2	2.9	2.9	50.7
Demetrio Lopez	3	4.3	4.3	55.1
El Calvario	3	4.3	4.3	59.4
El Cementerio	1	1.4	1.4	60.9
Evert Jara	4	5.8	5.8	66.7
Francisco Latino	6	8.7	8.7	75.4
Jose Dolores Estrada	3	4.3	4.3	79.7
Marcos Mendez	1	1.4	1.4	81.2
Roger Cano	12	17.4	17.4	98.6
San Sivestre	1	1.4	1.4	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.



Anexo No 10: Composición de la familia

Componente de la Familias				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
2	8	11.6	11.6	11.6
3	13	18.8	18.8	30.4
4	21	30.4	30.4	60.9
5	10	14.5	14.5	75.4
6	7	10.1	10.1	85.5
7	5	7.2	7.2	92.8
8	1	1.4	1.4	94.2
9	2	2.9	2.9	97.1
10	2	2.9	2.9	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 11: Ocupación de la Entrevistada

Ocupación				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ama de Casa	20	29.0	29.0	29.0
Comerciante	35	50.7	50.7	79.7
Domestica	3	4.3	4.3	84.1
Estudiante	2	2.9	2.9	87.0
Maestro	7	10.1	10.1	97.1
Otro	2	2.9	2.9	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 12: Ingreso Promedio Familiar antes de estar en el Programa.

Ingreso Antes del Programa				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
2000-5000	41	59.4	59.4	59.4
5001-8000	22	31.9	31.9	91.3
8001-11000	3	4.3	4.3	95.7
11001-14000	1	1.4	1.4	97.1
14001-17000	1	1.4	1.4	98.6
17001-20000	1	1.4	1.4	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.



Anexo No 13: Abastecimiento de Agua

Como se abastecen de Agua				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Puesto Publico	1	1.4	1.4	1.4
Tubería dentro de la vivienda	66	95.7	95.7	97.1
Tubería fuera de la vivienda	2	2.9	2.9	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 14: Tipo de Servicio Higiénico

Servicios Higiénicos				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Excusado o Letrina	38	55.1	55.1	55.1
Inodoro con Sumidero	30	43.5	43.5	98.6
No Tiene	1	1.4	1.4	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 15: Año en el que inicio en el programa Usura Cero

Año que inicio en el Programa				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
2009	9	13.0	13.0	13.0
2010	9	13.0	13.0	26.1
2011	8	11.6	11.6	37.7
2012	8	11.6	11.6	49.3
2013	3	4.3	4.3	53.6
2014	8	11.6	11.6	65.2
2015	24	34.8	34.8	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.



Anexo No 16: Uso del Préstamo

Uso del Préstamo				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Mejoras al Hogar	4	5.8	5.8	5.8
Negocio	62	89.9	89.9	95.7
Otros	1	1.4	1.4	97.1
Pago de Deudas	2	2.9	2.9	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 17: Cantidad de Préstamo Recibido

No Préstamo				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1	15	21.7	21.7	21.7
2	22	31.9	31.9	53.6
3	9	13.0	13.0	66.7
4	2	2.9	2.9	69.6
5	3	4.3	4.3	73.9
6	2	2.9	2.9	76.8
8	5	7.2	7.2	84.1
9	1	1.4	1.4	85.5
10	10	14.5	14.5	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 18: Está Pagando actualmente un préstamo

Está Pagando Actualmente un préstamo				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	29	42.0	42.0	42.0
No	40	58.0	58.0	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.



Anexo No 19: Monto de los Préstamo Recibido

Montos del Préstamo				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
5500	44	63.8	63.8	63.8
7000	11	15.9	15.9	79.7
10000	9	13.0	13.0	92.8
15000	5	7.2	7.2	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 20: Principales dificultades para ingresar al programa

Principales dificultades para ingresar al programa				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
antes era asalariada	1	1.4	1.4	1.4
falta de información	4	5.8	5.8	7.2
Falta de socias	1	1.4	1.4	8.7
Ninguna	63	91.3	91.3	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 21: Principales para mantenerse en el Programa

Principales para mantenerse en el Programa				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
mala organización de los grupos	1	1.4	1.4	1.4
muchas indecisión	1	1.4	1.4	2.9
Ninguna	67	97.1	97.1	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.



Anexo No 22: Mejoramiento de la Economía Familiar

Economía Familia				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Mucho	37	53.6	53.6	53.6
Nada	1	1.4	1.4	55.1
Poco	31	44.9	44.9	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 23: Personas que siguen en el PUC actualmente

Personas que siguen activas en el Programa				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	42	60.9	60.9	60.9
si	27	39.1	39.1	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 24: Tiempo de espera para el desembolso del crédito

Tiempo de espera para el desembolso				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Dos Semanas	19	27.5	27.5	27.5
Más de un mes	6	8.7	8.7	36.2
Menos de Un mes	13	18.8	18.8	55.1
Menos de una Semana	12	17.4	17.4	72.5
una Semana	19	27.5	27.5	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.



Anexo No 25: Cantidad de Asistencia Técnica recibida

Asistencia Técnica				
Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
0	7	10.1	10.1	10.1
1	13	18.8	18.8	29.0
2	18	26.1	26.1	55.1
3	8	11.6	11.6	66.7
4	4	5.8	5.8	72.5
5	2	2.9	2.9	75.4
6	4	5.8	5.8	81.2
7	1	1.4	1.4	82.6
8	3	4.3	4.3	87.0
9	2	2.9	2.9	89.9
10	7	10.1	10.1	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 26: Valoración de la Asistencia Técnica Recibida

Valoración de la Asistencia Técnica Recibida				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Excelente	41	59.4	59.4	59.4
Mala	5	7.2	7.2	66.7
Muy mala	3	4.3	4.3	71.0
Regular	20	29.0	29.0	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 27: Evaluación del programa del PUC

Evaluación del PUC				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	1	1.4	1.4	1.4
Para conocer cumplimiento	19	27.5	27.5	29.0
Para conocer Efectividad	11	15.9	15.9	44.9



Para Conocer Inquietudes	30	43.5	43.5	88.4
Para conocer puntos débiles	8	11.6	11.6	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 28: Mejoro la Alimentación atreves del Programa

Mejoro la Alimentación				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	4	5.8	5.8	5.8
si	65	94.2	94.2	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 29: Logro salir de Deudas

Salió de Deudas				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	4	5.8	5.8	5.8
si	14	20.3	20.3	26.1
si	51	73.9	73.9	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 30: Crecimiento de los Negocios

Su Negocio Creció				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	4	5.8	5.8	5.8
si	12	17.4	17.4	23.2
si	53	76.8	76.8	100.0
Total	69	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.



Anexo No 31: Ingresos Familiares Actuales

Frecuencia de Ingreso Promedios Actuales				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
800-2000	40	58.0	61.5	61.5
2001-3200	3	4.3	4.6	66.2
3201-4400	12	17.4	18.5	84.6
4401-5600	6	8.7	9.2	93.8
5601-6800	2	2.9	3.1	96.9
6801-8000	2	2.9	3.1	100.0
Total	65	94.2	100.0	
Perdidos Sistema	4	5.8		
Total	69	100.0		

Fuente: Elaboración propia en base a datos recogido en Encuestas.

Anexo No 32: Levantamiento de datos en Niquinohomo y Catarina.

Foto No 1



Fuente: tomada por Walter Cárcamo Gaitán. El 23/02/17



Foto No 2



Fuente: Tomada por Miguel Chavarría Cortez. El 22/02/17

Foto No 3



Fuente: Tomada por Miguel Chavarría Cortez. El 22/02/17

Foto No 4



Fuente: Tomada por Gema Madrigal López. El 22/02/17

Foto No 5



Fuente: Tomada por Gema Madrigal López. El 22/02/17

Foto No 6



Fuente: Tomada por Walter Cárcamo Gaitán. El 23/02/17