



EFFECTOS DEL PROGRAMA USURA CERO EN EL DESARROLLO SOCIAL DE LA COLONIA VERDÚN NUEVA GUINEA.

Mayda Lisseth Castro Zura

Licenciada en Contabilidad y Auditoría Pública

Prof.cmaydaz@uml.edu.ni

Elvin David Gómez Taisigue

Licenciado en Administración de empresas

Est.gelvint@uml.edu.ni

Ingris Aselis Kauffman Moreno

Licenciada en administración de empresas

Est.kingrism@uml.edu.ni

Universidad Martín Lutero - NG

Resumen

El presente artículo exterioriza los beneficios que trae a las mujeres en el territorio nacional e indirectamente a la población en general. El programa Usura Cero ha tenido un lento crecimiento poblacional desde su creación en el 2007, sin embargo, aún hay lugares en que los pobladores no lo conocen, al menos información completa de los beneficios crediticios, por ejemplo, en la colonia Verdún del municipio de Nueva Guinea, se hace necesaria una mayor divulgación para que las mujeres tengan mayor confianza y hagan un mayor uso de él. El objetivo de este artículo es conocer los efectos del programa Usura Cero en el desarrollo económico-social de la colonia Verdún. Dicha investigación fue de carácter cuali-cuanti (mixto) con nivel de profundidad descriptiva. Para dar respuesta a dicho objetivo se decidió elaborar la investigación con un nivel de profundidad descriptiva. Se contó con la participación de 17 mujeres que han sido y son protagonistas de dicho programa, la cual se tomó el 100% para el levantado de la información aplicando una entrevista tipo guion de pregunta y una encuesta tipo cuestionario para conocer desde su propio punto de vista la impresión e información que tienen acerca del programa Usura Cero. Al dar término a este trabajo investigativo se cree posible dar con algunas conclusiones que pueden ser de utilidad tanto para la



población, como también para los que impulsan el ya mencionado programa. La información obtenida nos ha arrojado datos muy interesantes que merecen ser vistos.

Palabras clave: Efecto, Desarrollo y Sociedad.

EFFECTS OF THE ZERO USURY PROGRAM ON THE SOCIAL DEVELOPMENT OF THE COLONIA VERDÚN NUEVA GUINEA.

Abstract

This article externalizes the benefits that it brings to women in the national territory and indirectly to the population in general. The Usura Cero program has had a slow population growth since its creation in 2007, however, there are still places where the inhabitants do not know about it, at least complete information on the credit benefits, for example, in the Verdún neighborhood of the municipality of New Guinea, a greater disclosure is necessary so that women have greater confidence and make greater use of it. The objective of this article is to know the effects of the Usura Cero program on the economic and social development of the Verdún neighborhood. Said investigation was of a qualitative-quantitative (mixed) nature with a level of descriptive depth. In order to respond to this objective, it was decided to carry out the investigation with a level of descriptive depth. There was the participation of 17 women who have been and are protagonists of said program, which 100% was taken for the collection of information by applying a question script interview and a questionnaire survey to learn from their own point of view. given the impression and information they have about the Usura Cero program. At the end of this investigative work, it is believed possible to come up with some conclusions that can be useful both for the population, as well as for those who promote the aforementioned program. The information obtained has thrown us very interesting data that deserves to be seen.

Key Words: Effect, Development and Society.

1. Introducción

El presente artículo analiza la forma en la que el programa Usura Cero influye en la economía de las familias protagonistas de la colonia El Verdún. El programa Usura Cero es un programa creado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional desde el año 2007, está orientado a Otorgar créditos a mujeres en pobreza, para que inicien sus pequeños negocios o refuercen el que ya tienen, siendo su razón de ser beneficiar a la población urbana pobre dedicada al comercio, servicio o producción



que no tienen acceso a la banca formal y micro financieras (INATEC, 2020).

De acuerdo a Usura Cero (2022), señala que el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional está implementando el Plan Nacional de Lucha Contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano 2022-2026, que incorpora Políticas y Estrategias para alcanzar un crecimiento económico y reducir la pobreza en Nicaragua. En este Plan se encuentra la línea estratégica Desarrollar la Economía Creativa, Familiar y Emprendedora, con énfasis en modelos asociativos, siendo el eje de trabajo acompañar técnica y financieramente las iniciativas de emprendimientos con potencial de crecimiento en el mercado. Bajo dicho plan se impulsará el financiamiento a mujeres organizadas en grupos solidarios, para que estas protagonicen su propio cambio.

En este sentido, dicho programa tiene como objetivo impulsar el desarrollo de las mujeres trabajadoras y reduciendo las barreras de acceso a las fuentes formales de financiamiento, en especial cuando no se pueden presentar pruebas de ingreso y garantías que respalden los créditos.

El Programa Usura Cero a través de sus políticas implementadas ha logrado aportar al desarrollo empresarial, entre los elementos que resaltan es el acceso al crédito para las microempresas un sector importante dentro de la economía del país y para todas las mujeres emprendedoras en general.

Debido a la situación económica actual nicaragüense las madres de familia ya sean casadas solteras, buscan día a día el mejoramiento de la calidad de vida y para esto hay quienes asisten a instituciones financieras para la solicitud de créditos, no obstante, en algunos casos no reciben una respuesta satisfactoria ya que no cumplen con los requisitos, los intereses son altos, con garantía y deducciones, por lo tanto, esta no es una solución viable y tienen que buscar otras alternativas para hacer frente a las necesidades. Por lo anteriormente mencionado es que nace la necesidad de indagar acerca de los programas del gobierno que contribuyen en la mejora de calidad de vida de las familias nicaragüenses.

Gracias a la información brindada por cada uno de los sujetos investigados es posible presentar el aporte o beneficio económicos que promueve el programa usura cero a las mujeres y; como también a la comunidad proveyendo pequeños empleos a las familias de escasos recursos para que de esta manera halla mejores condiciones de vida familiares.



2. Metodología investigativa

El artículo sobre los “Efectos del programa Usura cero en el desarrollo económico-social de la colonia Verdún” se utilizó el paradigma interpretativo ya que el emerge como alternativa al paradigma racionalista, puesto que en las disciplinas de ámbito social existen diferentes problemáticas, cuestiones y restricciones que no se pueden explicar ni comprender en toda su extensión desde la metodología cuantitativa, de igual forma se utilizó el enfoque cuantitativo-cualitativo (mixto), con alcance descriptivo debido a que se busca especificar situaciones, eventos o hechos, recolectando datos y efectuar mediciones sobre ellas, y especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis y con temporalidad transversal ya que se estableció el lugar y la fecha de estudio.

El universo fue conformado por 17 mujeres protagonistas que han estado y están activas en el programa usura cero, en consecuencia, se utilizó el 100% de la población como muestra para la recolección de la información. Se aplicó el tipo de muestreo de intencional estratificado, porque el método aplicado puede llevarse a cabo en un grupo de beneficiadas con amplia voluntad de responder y de ser participe en la investigación.

La encuesta que se aplicó permitió evaluar todos los aspectos generales del programa, beneficios, el monto de los créditos, condiciones de vida y otros.

3. Resultados y discusión

Con la ayuda de gráficas y comentarios concretos se da respuestas a las principales preguntas que surgieron al momento de elegir el tema como objeto de estudio, con lo cual se cumple con los objetivos previstos.

A continuación, expondremos los resultados, al analizar las respuestas de las protagonistas en el momento de cuestionarlas a través de nuestros métodos de investigación. Primeramente, se hará el análisis cualitativo y posterior el cuantitativo.

Ventajas del programa Usura Cero.

A través de la aplicación de nuestros métodos de investigación las entrevistadas determinaron como ventajas del programa Usura cero las siguientes:



Intereses bajos: Para las protagonistas una tasa de interés bajo es una gran oportunidad de conseguir recursos financieros, que faciliten el crecimiento económico de las familias. Según las entrevistadas este programa se destaca en este apartado en particular, con respecto a los demás sistemas de crédito.

Fácil acceso: Otra de las ventajas mencionadas por las protagonistas es que son capaces de solicitar y posteriormente recibir un crédito de manera rápida y cómoda, esto es posible porque dicho programa cuenta con muy pocos requisitos para adquirir uno de sus créditos.

Crédito para mujeres que aumenta su independencia: Las mujeres beneficiadas valoran de gran manera un crédito como este, que está especialmente creado para ayudarlas con sus metas, independientemente de su estado civil actual.

Crea nuevos negocios: Con el dinero obtenido a través del crédito de Usura cero es posible el establecimiento de un nuevo negocio, para las protagonistas contar con un método que haga esto más fácil es de gran utilidad, esta condición convierte a este programa en una de las mejores opciones para solicitar un crédito.

Ayuda a mejorar en poco tiempo: Usura cero, ayuda a las mujeres protagonistas en el mejoramiento de su situación familiar, con disciplina y metas claras puede conseguirse en un lapso de tiempo muy corto, esto supone un gran alivio para ellas y sus familias.

Crecimiento de los negocios: este mecanismo de crédito proporciona el elemento óptimo para que un negocio ya establecido, pueda seguir una línea ascendente en cuanto a crecimiento y expansión que beneficien a sus dueñas.

Desventajas del Programa.

El Grupo solidario: Para las protagonistas este sistema es de hecho una desventaja porque se adquiere una deuda que no corresponde a sus responsabilidades. Sugieren que las acciones irresponsables de alguna de las beneficiadas en un grupo, puede terminar afectando a las demás, quienes hacen un gran esfuerzo para mantener su rendimiento crediticio de la mejor manera posible.

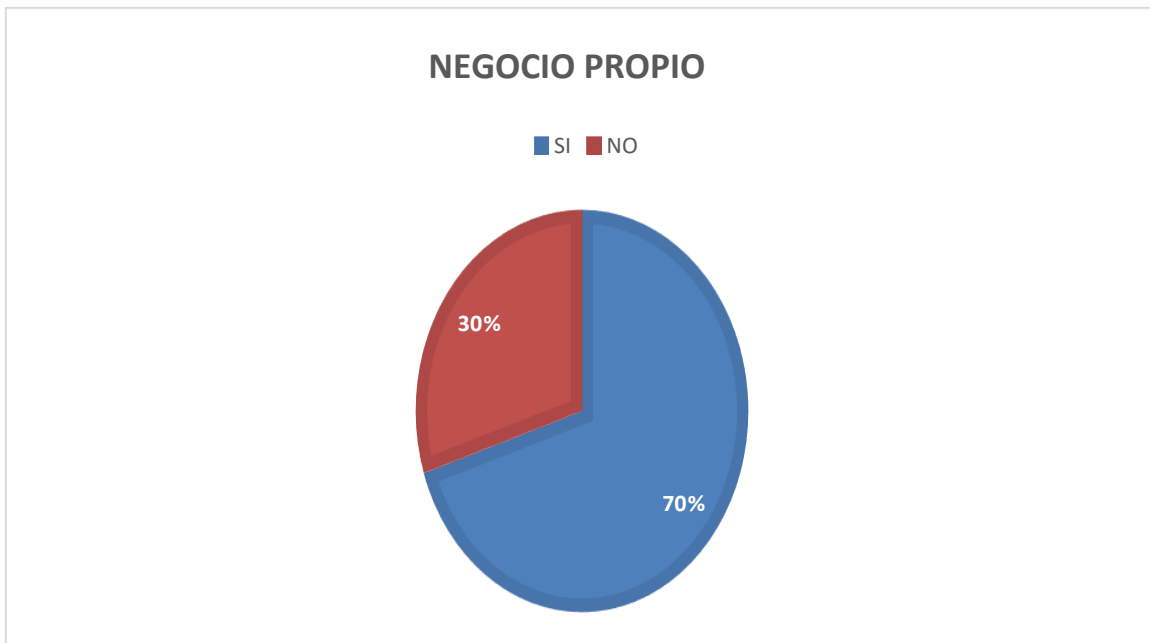
Poca supervisión: se ve muy escasa la supervisión en el seguimiento de la inversión de los créditos otorgados, lo que lleva a un mal uso del crédito que afecta negativamente a todas como grupo.



Análisis cuantitativo.

Mediante las siguientes graficas ilustraremos el efecto que tiene el programa usura cero en el aspecto económico dentro de la comunidad.

Mujeres beneficiadas que contaban con negocio propio.



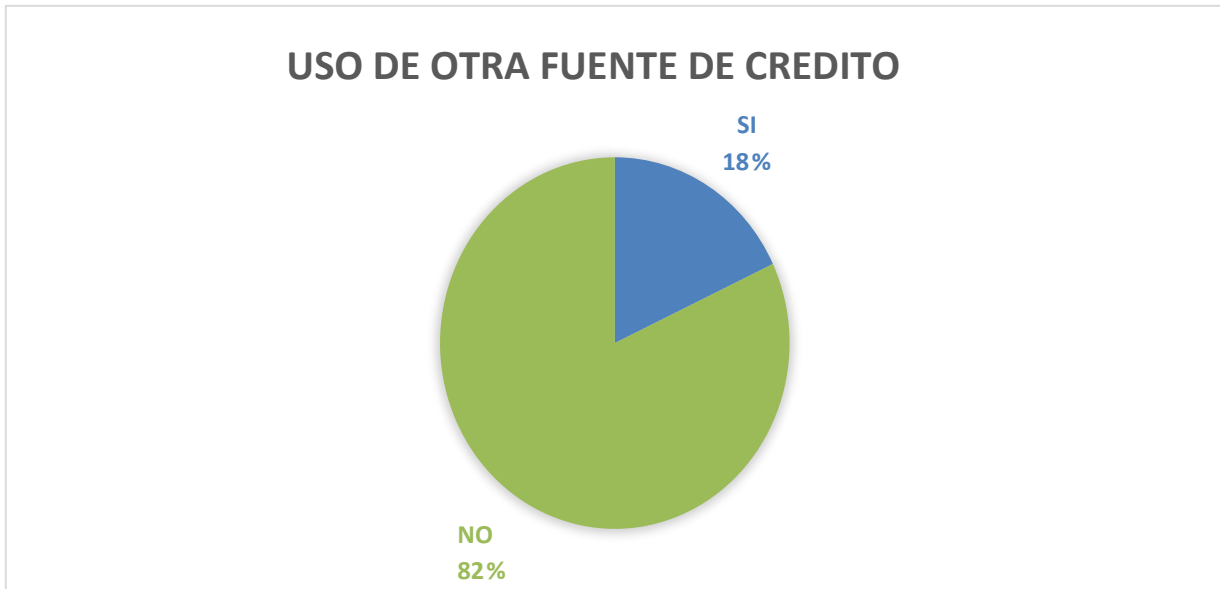
Grafica 1. Negocio propio

En la anterior grafica podemos notar que la mayoría de las mujeres afirmaron contar con un negocio propio, contando con negocio propio el 70% de ellas. Como observación adicional señalaremos que los negocios podrían tener muy pequeños ingresos.

Es notorio que las protagonistas ven como provechosa la opción de obtener este crédito para potenciar sus negocios ya establecidos.



Solicitud de créditos en otra fuente de financiamiento.



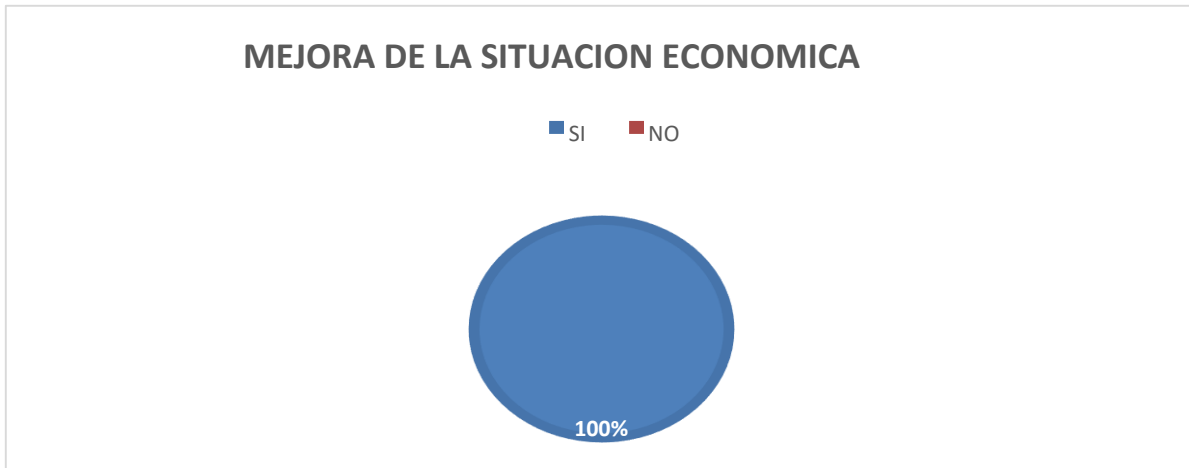
Grafica 2. Otra fuente de ingreso.

Es evidente que muchas mujeres no optan por solicitar un crédito diferente al programa usura, prueba de ello es el 82% de las protagonistas solo han trabajado con usura cero, como tal el programa usura cero se convierte en la principal fuente de apoyo económico que las mujeres tienen para el crecimiento económico personal.

En este apartado es donde entra en evidencia la importancia que tiene un programa de crédito como este, las mujeres consideran que las ventajas que tiene dicho programa son excelentes para probar una nueva forma de potenciar su negocio.



Mejorías económicas después de recibir el crédito de usura cero.



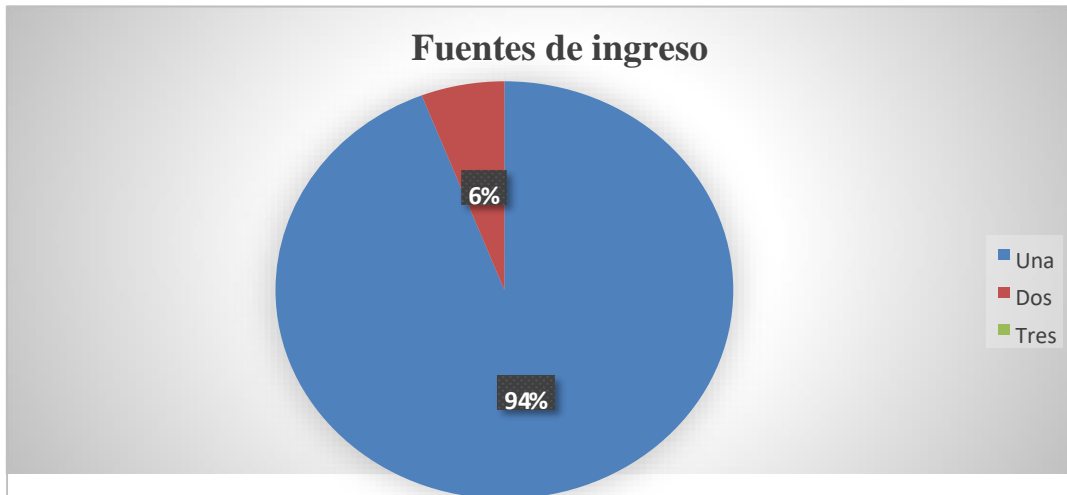
Grafica 3. Mejora de la situación económica.

La economía familiar de las beneficiadas obtuvo una mejoría en el 100% de los casos encuestados, mostrando que un proyecto de crédito como usura cero puede ser muy beneficioso para quienes están involucrados en ello.

Con esta estadística se evidencia que el programa Usura cero ya ha cumplido con uno de sus principales objetivos al momento de su creación, este era el desarrollo de las mujeres y sus familias, con la ayuda de estos créditos se eleva el nivel de vida de las protagonistas.



Fuentes de ingreso antes de trabajar con el crédito de usura cero.

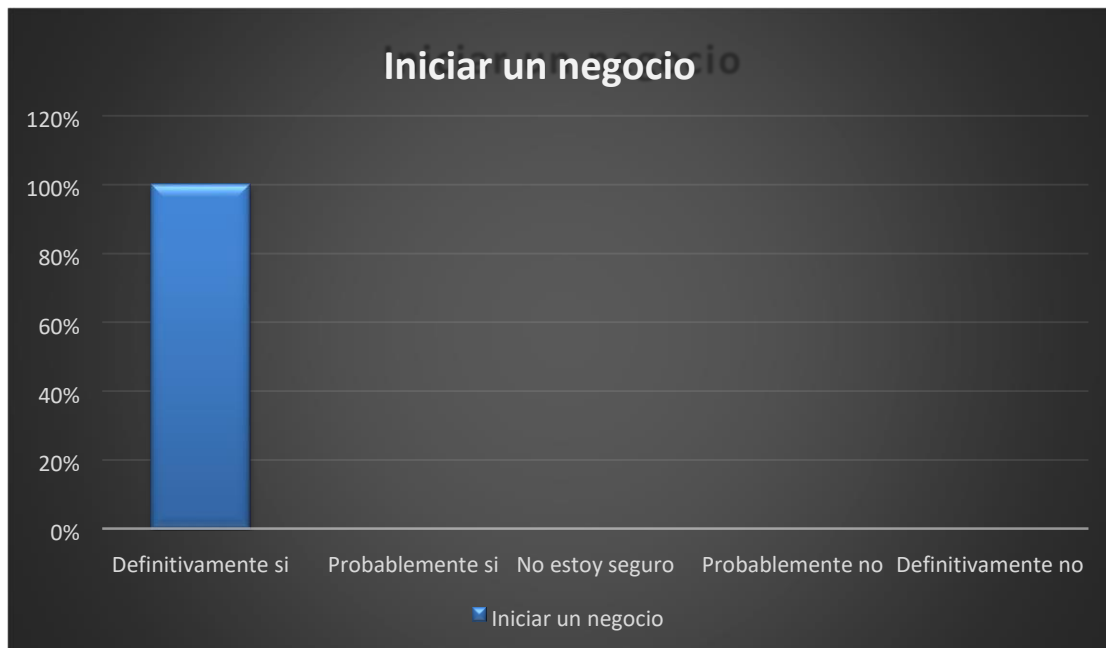


Grafica 4. Fuentes de ingreso de las protagonistas

Las protagonistas respondieron que, si bien tenían fuentes de ingresos, en su mayoría se limitaban a una forma de ellas. De igual forma señalan que aún podrían seguir con una sola una fuente de ingreso, desde que trabajan con usura cero, dicha fuente de ingreso comenzó a mostrar signos de aumentar la cantidad de dinero obtenido a través de ella.



El crédito de usura cero es suficiente para iniciar un negocio.



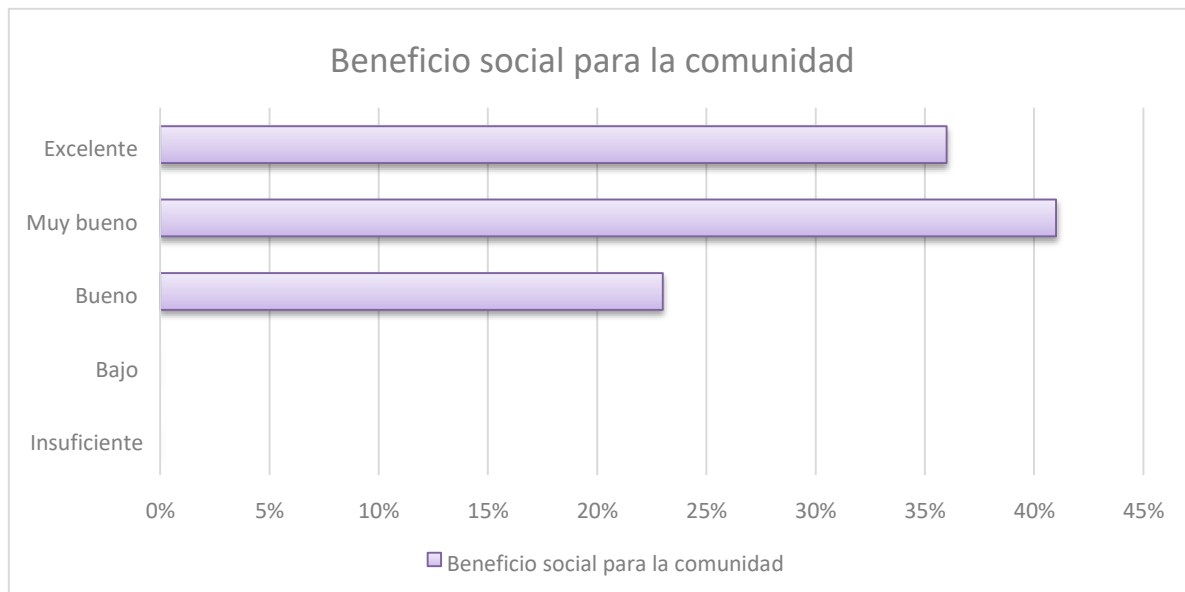
Grafica 5. Posibilidad de iniciar un negocio.

El total de mujeres encuestadas, creen que con un crédito de dinero obtenido a través de usura cero es completamente posible iniciar un negocio, aunque también señalaron que esto posible solo si es invertido de una manera eficiente y teniendo metas claras a cumplir.

Con la ayuda de Usura cero, las protagonistas son capaces de alcanzar sus objetivos, por ejemplo, emprender un nuevo negocio lo cual equivale a una mejora de su situación familiar teniendo en cuenta que esto no solo los beneficia a ella, sino que con la actividad económica más activa en la comunidad contribuyen a la sociedad.



Beneficio social que trae el programa usura cero a la comunidad.



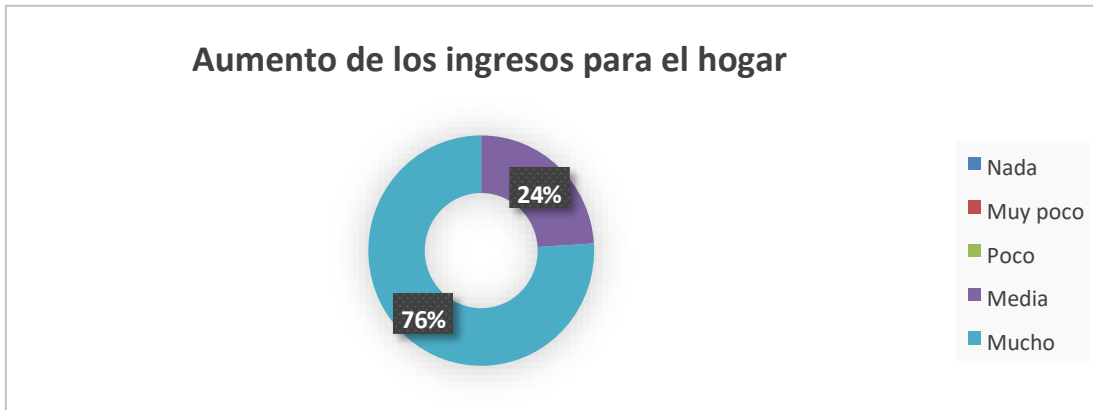
Grafica 6. Beneficio social de Usura cero

Con la ayuda del programa usura cero las protagonistas sufren de una evolución que da lugar a un posterior cambio positivo en las relaciones humanas dentro de la comunidad.

La educación de las personas se lleva a cabo con una mayor facilidad, la salud dentro de las familias es cada vez más notable y positiva. Y también si el número de negocios en la comunidad aumenta, se dará un paso más para el bienestar social común.



Aumento de los ingresos para el hogar



Grafica 7. Aumento de los ingresos en los hogares

Con la ayuda de créditos es posible el aumento de ingresos que existen dentro de la economía familiar de la comunidad. La gran mayoría de protagonistas, el 76% aseguran que sus ingresos han aumentado mucho desde que empezaron a trabajar con usura cero.

Con sus ingresos mostrando aumentos las mujeres obtienen la capacidad de aspirar a nuevas metas que antes creían que serían muy difíciles de alcanzar. Ellas obtienen la fuerza necesaria para mejorar la calidad de sus familias.

Nivel de ingresos de las protagonistas antes de usar el crédito



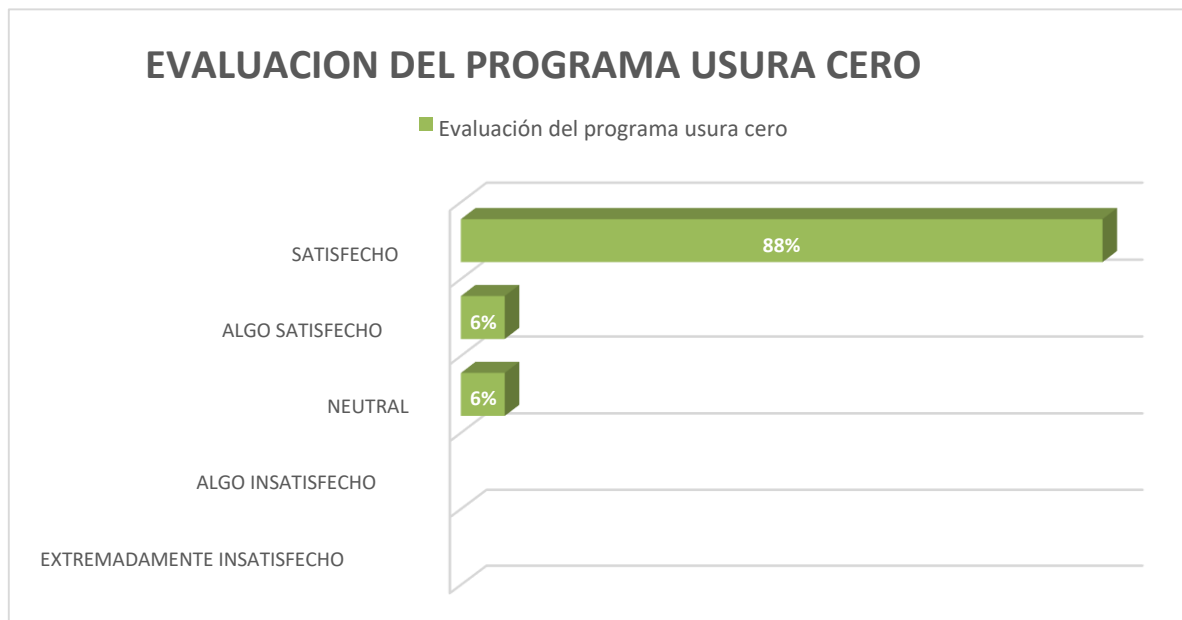
Grafica 8. Ingresos antes de trabajar con Usura cero.



El programa usura cero es un programa que está destinado a ayudar a mujeres de bajos recursos económicos, prueba de ello es que, del total de mujeres beneficiadas, un 88% de ellas describen su nivel de ingresos como de muy bajo rango antes de empezar a trabajar con los créditos de Usura cero.

Los ingresos bajos de estas familias son un gran obstáculo para que alcancen una buena calidad de vida, pero con ayuda de estos créditos su economía mejora y son capaces de satisfacer de manera adecuada las necesidades económicas y sociales que se pueden encontrar en cualquier familia.

Desarrollo social de colonia Verdún.



Grafica 9. Evaluación del programa Usura cero de los créditos.

El programa Usura cero ha mostrado beneficios tanto en lo económico como en lo social, dentro del último aspecto se destacan los siguientes beneficios:

Dentro de la comunidad, según las entrevistadas la igualdad de género es más evidente, debido en parte a la oportunidad que el programa usura cero les da a las mujeres para crecer económicamente y emocionalmente, esto eleva su capacidad para beneficiar a toda la comunidad.

Las mujeres que adquieren un crédito y conseguir elevar su nivel de vida, también sufren de un cambio positivo en su propia autoestima que se traduce en un entorno familiar más confortable.



Es evidente al término de esta investigación que el aspecto social se ha mejorado en la comunidad, notamos los pequeños cambios que tienen las beneficiadas al utilizar de manera eficiente las nuevas oportunidades que aparecen destinadas a apostar por su crecimiento personal con la ayuda

A través de los grupos formados con la intención de obtener un crédito, las relaciones personales de las protagonistas incrementan y con ello obtienen mejores maneras de relacionarse y más formas de recreación y nuevos conocimientos.

Como vemos en la anterior grafica las protagonistas están satisfechas con el programa usura cero y su influencia en la comunidad, gracias a usura cero ellas se transforman en personas activas económicamente, gracias a esto son capaces de elevar de forma eficiente la economía de sus hogares y también mejorar su calidad de vida que conlleva un ambiente familiar más confortable, tranquilo y adecuado para sus familiares.

4. Conclusiones

El programa Usura Cero creado en el año 2007, llego para mejorar la economía de las familias nicaragüenses, prueba de ello es que con el paso de los años su utilización ha ido aumentando, lo que ha generado un cambio positivo en el nivel de vida de las mujeres.

Es importante hacer mención que el programa hasta el momento ha tenido éxito en el cumplimiento de su objetivo principal que es la restitución de los derechos de las mujeres, las cuales ahora son una parte importante de la vida económica del país y en especial de sus familias.

Este programa cuenta con requisitos para adquirir un crédito mucho más fácil de cumplir que otros mecanismos de préstamos similares, lo que les otorga una ventaja respecto a ellos y como consecuencia las mujeres optan más fácilmente a dicho programa.

Entre los principales resultados y evidencias obtenidas mediante la aplicación de nuestros mecanismos de investigación están separados por objetivos los siguientes:

Como parte de las ventajas y desventajas descritas por las protagonistas están:

Su tasa de interés, que desde su perspectiva es muy baja.



El programa usura cero es de muy fácil acceso para todas las mujeres independientemente de sus recursos.

La mayoría de las mujeres no han utilizado ningún otro tipo de crédito, esto se debe en gran parte a los numerosos requisitos existentes en otras financieras y a sus relativas altas tasas de interés.

La principal desventaja del programa usura cero, según las protagonistas entrevistadas, es la forma de los grupos solidarios por el cual las deudas de otras mujeres recaen sobre el resto del grupo.

El programa usura cero tiene un efecto positivo en el aspecto económico de las beneficiadas, esto se traduce en mejoras en sus negocios, mayores ingresos, así como mayor oportunidad de independencia y crecimiento personal.

Las capacitaciones impartidas en el proceso de entrega de créditos aumentan la posibilidad de que los recursos económicos otorgados se utilizan de manera eficiente.

Gracias al programa usura cero se ha mejorado en la igualdad de género dentro de la comunidad, aunque aún quedan aspectos por mejorar.

Mediante el programa las mujeres obtienen nuevas conexiones sociales, las cuales ayudan a desarrollar una mayor autoestima.

5. Referencias bibliográficas

Usura Cero (2022). **Programa Usura Cero**. Gobierno de unidad y reconciliación nacional. Nicaragua. Recuperado el 22/12/2022. Desde: <https://mapas.usuracero.gob.ni/>

Instituto Nacional Tecnológico (2020). Programa Usura Cero. Gobierno de unidad y reconciliación nacional. Nicaragua. Recuperado el 22/12/2022. Disponible en: <https://acortar.link/JLFXqv>