



IMPACTO DEL PROGRAMA USURA CERO EN PROTAGONISTAS DEL BARRIO SAN PEDRO, EL RAMA 2022

Lydia Jhoana Moraga González

Máster en Didácticas de la Educación Superior

Johanaly@yahoo.es

UML

Eglantina de los Ángeles Robleto Pérez

Máster en Contaduría Pública y Auditoría

eglantinarobleto12@gmail.com

UML

Ninoska Ángela Herrera Hernández

Egresada de Contabilidad y Finanzas

Herreraninoska53@gmail.com

UML

Resumen

La investigación "Impacto del Programa Usura Cero en el Desarrollo Económico de Mujeres Emprendedoras en el Barrio San Pedro de Ciudad El Rama en el segundo semestre del 2022, se centró como objetivo evaluar el impacto de este programa en el desarrollo económico de mujeres emprendedoras. El problema abordado es los desafíos económicos y la usura en esta comunidad, lo que ha llevado a un ciclo de pobreza.

La justificación radica en la importancia de entender cómo programas como "Usura Cero" pueden mejorar las condiciones de vida en comunidades vulnerables y desfavorecidas y cómo esto puede informar políticas públicas futuras.

La metodología utilizada fue cualitativa, y se trabajó con un grupo de mujeres emprendedoras en el Barrio San Pedro. Se aplicaron entrevistas para recopilar datos.



Los principales resultados revelaron un impacto positivo en el crecimiento de los negocios, con un aumento en la clientela, la diversificación de productos y la expansión de operaciones.

Al promover el crecimiento de negocios, aumentar los ingresos y fomentar la creación de empleo, especialmente dentro de la propia familia y en la comunidad, el programa ha demostrado ser una herramienta efectiva para mejorar el nivel de vida de las protagonistas.

La investigación no sólo saca a luz la importancia de programas como "Usura Cero" en comunidades desfavorecidas, sino que también proporciona evidencia sólida que puede guiar el diseño de políticas públicas y programas futuros dirigidos a la erradicación de la usura, promoción del desarrollo socioeconómico y contribuir a bajar la brecha de pobreza en Nicaragua.

Palabras clave: Usura Cero, deudas, impagables, impacto, programa.

IMPACT OF THE ZERO USURY PROGRAM ON PROTAGONISTS OF THE SAN PEDRO NEIGHBORHOOD, EL RAMA 2022

Abstract

Entrepreneurs in the Barrio San Pedro of Ciudad El Rama the two semester 2022 focused on evaluating the impact of this program on the economic development of women entrepreneurs in Barrio San Pedro.

The addressed problem is the presence of economic challenges and usury in this community, leading to a cycle of poverty. The main objective was to analyze the program's effect on the economic development of women entrepreneurs.

The justification lies in the importance of understanding how programs like "Usura Cero" can enhance living conditions in disadvantaged communities and how this can inform future public policies.

A qualitative methodology was employed, working with a group of women entrepreneurs in Barrio San Pedro. Interviews were conducted to gather data.

Key results revealed a positive impact on business growth, with an increased clientele, product diversification, and expanded operations. Furthermore, many women created additional employment in the community, predominantly hiring family members



In summary, this study highlights the success of the "Usura Cero" program in promoting economic development and improving the lives of women entrepreneurs in Barrio San Pedro. The results contribute to the understanding of the significance of such programs and their role in combating usury and promoting socio-economic development.

Key words: Zero usury, debts, unpayable, impact, program.

1. Introducción

En el segundo semestre del 2022, se llevó a cabo un estudio para evaluar el impacto del programa "Usura Cero" en el nivel de vida de los habitantes del Barrio San Pedro de Ciudad El Rama. Este programa, una iniciativa de gran relevancia, tiene como objetivo proporcionar acceso a financiamiento asequible y apoyar a emprendedores y microempresarios de bajos ingresos en una comunidad históricamente afectada por desafíos económicos y sociales significativos.

A lo largo de este estudio, se analizará detenidamente el crecimiento de los negocios de los protagonistas desde su participación en el programa, los cambios en sus ingresos, cómo han utilizado los fondos proporcionados por "Usura Cero" para mejorar sus empresas o emprender nuevas iniciativas, su capacidad para acceder a financiamientos en comparación con otras fuentes de financiamiento, y cómo su participación en el programa ha influido en la sostenibilidad y estabilidad de sus negocios (Méndez y otros, 2017).

Este trabajo investigativo se llevó a cabo en estrecha colaboración con 88 mujeres del Barrio San Pedro y se basó principalmente en la aplicación de entrevistas. El enfoque cualitativo utilizado permitió capturar las experiencias y perspectivas individuales de las protagonistas. El programa Usura Cero es un programa creado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional desde el año 2007 (Mondragón y Zúñiga, 2018), 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. (Castro, Gómez, & Kauffman, 2022)

2. Metodología de la investigación.

Esta investigación se enmarca dentro del ámbito de conocimiento de las ciencias sociales, la educación comercial y el derecho, específicamente en la línea de investigación sobre Desarrollo Económico e Información Financiera de las asociaciones empresariales. La sub línea abordada se centra en Innovación, Emprendimiento y Desarrollo en la Economía



Familiar. Para llevar a cabo este estudio, se adoptó un enfoque cualitativo con un diseño descriptivo, buscando profundizar en las experiencias y percepciones de los participantes del programa "Usura Cero" en el Barrio San Pedro de Ciudad El Rama.

La investigación se desarrolló a lo largo de cuatro meses, iniciando en julio y concluyendo en octubre del año 2023, con el objetivo de capturar posibles cambios y evoluciones en el período posterior a la implementación del programa. La población en estudio consistió en 128 protagonistas del programa "Usura Cero" en el Barrio San Pedro de Ciudad El Rama. La muestra seleccionada para el estudio fue de 87 participantes, aplicando un método de muestreo sistemático para garantizar una representación adecuada de la población en cuestión.

El paradigma interpretativo guio la investigación, proporcionando el marco teórico y conceptual necesario para analizar los resultados. Como señalan Fernández, Collado y Baptista (2014), en este contexto, el enfoque cualitativo permitió una comprensión más profunda de la realidad de los protagonistas del programa "Usura Cero", mientras que el diseño descriptivo facilitó la recopilación detallada de información sobre el impacto del programa en sus vidas.

Con esta metodología, se espera obtener una visión completa y rica de cómo "Usura Cero" ha influido en el desarrollo económico y la situación financiera de los participantes, contribuyendo así a la comprensión de los mecanismos de innovación y emprendimiento en la economía familiar dentro de contextos desafiantes como el Barrio San Pedro.

3. Resultados y discusión

El análisis de los resultados muestra un impacto significativo en el crecimiento de los negocios de las protagonistas del programa "Usura Cero". El 87% de las mujeres participantes informaron haber experimentado un aumento en su clientela desde su incorporación al programa, lo que sugiere un impacto positivo en la demanda de sus productos o servicios.

Además, un alto porcentaje del 90% de las participantes indicó haber diversificado sus productos o servicios. Esta diversificación puede interpretarse como una estrategia exitosa para adaptarse a las necesidades cambiantes del mercado o para aprovechar nuevas oportunidades de negocio.



Otro aspecto destacado es que el 62% de las mujeres expandió sus operaciones comerciales. Esta expansión puede manifestarse en diversas formas, como la apertura de nuevas ubicaciones, la ampliación de la gama de productos o la penetración en nuevos mercados, lo que indica un crecimiento sostenido y una mayor presencia en el ámbito empresarial.

Es relevante destacar que el impacto va más allá del ámbito individual, ya que el 50% de las participantes señaló haber creado empleo adicional en la comunidad como resultado de la expansión de sus negocios. Este dato sugiere un impacto positivo en la generación de empleo local, especialmente al emplear a familiares, lo que puede contribuir al desarrollo económico y social de la comunidad.

Tabla 1. Análisis de los beneficios del programa

Componente	Descripción
Capacitación Gratuita	El programa ofrece capacitación gratuita en diversas áreas clave, incluyendo Administración de Negocio, Atención al Cliente, Autoestima, Control y Eficacia del Negocio, Productividad, y Control y Eficiencia de Herramientas. La metodología utilizada se destaca por ser significativa, lo que sugiere un enfoque práctico y aplicable.
Asesoría y Seguimiento	asesoría y seguimiento específicamente centrado en la inversión del crédito solicitado. Este enfoque personalizado puede contribuir a una utilización más efectiva de los recursos financieros.
Visita de Presencia Directa	Se llevan a cabo visitas de presencia directa, enfocadas en el cumplimiento de metas propuestas y en evaluar la prosperidad de los participantes. Estas visitas pueden facilitar una evaluación más precisa del impacto del programa en la vida de los beneficiarios.
Recursos Económicos (Préstamos)	El programa proporciona recursos económicos en forma de préstamos. Esta iniciativa busca apoyar financieramente a los emprendedores y microempresarios, permitiéndoles acceder a fondos necesarios para el crecimiento y desarrollo de sus negocios.

Fuente: Elaboración propia.



El análisis del programa "Usura Cero" revela una estrategia integral que va más allá de la provisión de recursos financieros. La oferta de capacitación gratuita en áreas clave como Administración de Negocio y Atención al Cliente, junto con aspectos de desarrollo personal como Autoestima, destaca el compromiso del programa con el crecimiento integral de los participantes. La metodología significativa utilizada en la capacitación sugiere un enfoque práctico y aplicable, lo que puede aumentar la efectividad de la formación.

La asesoría y seguimiento específicos sobre la inversión del crédito muestran la preocupación por garantizar un uso eficiente de los recursos financieros, contribuyendo a la viabilidad y sostenibilidad de los negocios de los participantes.

La realización de visitas de presencia directa evidencia un compromiso adicional del programa con el éxito de los beneficiarios, evaluando el cumplimiento de metas propuestas y la prosperidad general de los emprendedores. Estas visitas pueden proporcionar información valiosa sobre el impacto real del programa en la vida y los negocios de los participantes.

El programa "Usura Cero" ha demostrado un impacto significativo en los ingresos y la sostenibilidad de los negocios de las participantes. El 95% de las mujeres experimentó un aumento sustancial en sus ingresos desde que se unieron al programa, con un aumento promedio del 60%.

En cuanto al uso de los fondos proporcionados por "Usura Cero", el 90% de las mujeres los destinaron a mejorar sus negocios, destacando la compra de equipos (70%), la expansión de instalaciones (20%) y la inversión en marketing (10%). Estos resultados reflejan la efectividad del seguimiento continuo por parte del programa, el interés de las participantes en convertirse en microempresarias y la calidad de la capacitación brindada.

La accesibilidad y conveniencia proporcionadas por "Usura Cero" son evidentes, ya que el 100% de las protagonistas prefieren esta vía en comparación con otras instituciones financieras o prestamistas informales del municipio. La simplificación del proceso y las tasas de interés competitivas contribuyen a esta preferencia.

En términos de sostenibilidad, la participación en "Usura Cero" ha fortalecido la capacidad de las mujeres para afrontar desafíos económicos, con un 95% indicando una mayor capacidad en este aspecto. Además, un 95% se siente más seguro en su capacidad para resistir situaciones



adversas, sugiriendo que el programa ha contribuido significativamente a la estabilidad a largo plazo de sus negocios.

El fomento del Emprendimiento a microempresarias y emprendedoras de bajos ingresos, promueve la generación de empleo, el desarrollo de nuevas empresas y la diversificación de la economía local. Por ende, reduce la usura y endeudamiento excesivo que son problemas comunes en comunidades desfavorecidas además permite Inclusión Financiera a través de un acceso a servicios financieros y les brinda la capacidad de administrar mejor sus recursos, ahorros y gastos, lo que a su vez mejora su estabilidad financiera y calidad de vida.

La calidad de vida de los participantes de Usura Cero. Esto se evidenció en varios aspectos:

Los resultados de la participación en el programa "Usura Cero" revelan impactos significativos en diversas áreas de la vida de las protagonistas. El acceso a atención médica y tratamientos antes inaccesibles alcanza el 100%, con la reducción de barreras financieras que contribuyen a una mejora en la calidad de vida.

La atención y acceso a la educación para los hijos de las encuestadas se destaca, con un 90% indicando mejoras tangibles gracias a los recursos generados a través de los préstamos de "Usura Cero". Esto incluye inversiones en material escolar, programas educativos adicionales y capacitación académica, contribuyendo a un futuro más sólido para sus familias.

Las mejoras en la vivienda son evidentes, ya que el 70% de las protagonistas han programado y/o realizado mejoras estructurales y reparaciones. Además, se observa una mejora sustancial en la calidad de la alimentación, con la capacidad de adquirir alimentos de mejor calidad y diversificar la dieta para satisfacer las necesidades básicas de las familias.

El impacto en la gestión financiera es notorio, con el 100% de las protagonistas experimentando un aumento en la confianza gracias a las capacitaciones proporcionadas por el programa. La seguridad financiera, respaldada por tasas de interés bajas en los préstamos, les permite enfrentar gastos imprevistos y planificar a largo plazo con mayor tranquilidad.

Finalmente, el 90% de las protagonistas que tienen más de 3 préstamos destacan el impacto directo en la mejora de la calidad de vida de sus



familias al destinar más recursos a necesidades familiares y personales. Estos resultados subrayan la diversidad y la profundidad de los beneficios proporcionados por el programa "Usura Cero" en la vida de las participantes.

Indica el estudio que el programa Usura Cero ha tenido un impacto notable en el crecimiento económico de los protagonistas en el Barrio San Pedro de Ciudad El Rama durante el segundo semestre del 2022. Las siguientes observaciones y conclusiones se derivan de los datos recopilados:

Los resultados del programa "Usura Cero" destacan el impacto positivo en múltiples aspectos de la vida de las protagonistas. Más del 85% experimentaron un aumento en sus ingresos personales, principalmente debido a préstamos a tasas de interés bajas que les permitieron expandir sus negocios.

El 100% de los negocios de las protagonistas experimentaron un crecimiento constante, traduciéndose en un aumento sustancial de la facturación y en una mejora en la calidad de vida. La percepción positiva del impacto general del programa en la comunidad fue expresada por el 95% de las protagonistas, quienes observaron un aumento en la prosperidad económica y en el espíritu emprendedor en el Barrio San Pedro.

La independencia económica se destaca, con el 100% de las mujeres participantes experimentando una marcada independencia, respaldada por su reconocimiento social y la confianza en habilidades adquiridas a través de la capacitación.

Todos los recursos económicos proporcionados se destinan a materializar ideas emprendedoras, y el 100% demuestra un amplio enfoque hacia la gestión exitosa de estos fondos, fortaleciendo la implementación y el crecimiento de negocios y emprendimientos.

El compromiso y la visión de futuro son evidentes en más del 90% de las protagonistas, que expresan su deseo de expandir el programa a otras áreas desfavorecidas y fortalecer su impacto mediante la mentoría y colaboraciones con empresas e instituciones locales.

Más del 90% son consideradas Mujeres Microempresarias, experimentando un aumento de capital gracias al acceso más justo al crédito.



El 100% demuestra una ampliación en la variedad de productos y una expansión en la base de clientes, proporcionando oportunidades eficientes para invertir y administrar las ganancias.

Todas las protagonistas se identifican como Mujeres que Complementan el Ámbito Familiar, siendo Creativas con Ideas Emprendedoras y experimentando mejoras en el entorno y en su autoestima, reflejando crecimiento personal y social.

El Programa Usura ha tenido un impacto significativo en el empoderamiento económico y personal de las mujeres participantes, fortaleciendo su liderazgo y generando beneficios no solo a nivel individual, sino también a nivel comunitario. Los resultados del análisis indican que el programa "Usura Cero" ha logrado positivamente impactar el desarrollo de los negocios de las protagonistas, abarcando desde el aumento de la clientela hasta la generación de empleo en la comunidad. Este enfoque integral del programa, que combina capacitación, asesoría y acceso a recursos financieros, respalda de manera efectiva el fomento del emprendimiento y el crecimiento económico a nivel local. La provisión de préstamos destaca el compromiso del programa en abordar no solo las barreras educativas y de capacitación, sino también las necesidades fundamentales de financiamiento que son esenciales para impulsar el desarrollo sostenible de los negocios de las emprendedoras beneficiarias.

4. Conclusiones

Usura cero es un programa de la República de Nicaragua que ha beneficiado a múltiples familias, como una estrategia derivada del plan nacional de desarrollo humano de lucha contra la pobreza que tiene como objetivo marcar los lineamientos para el crecimiento y mejoramiento del país y determinar los procesos que se deben llevar a cabo para cumplir con las metas, usura cero está dirigido a mujeres que son reconocidas

La erradicación de la pobreza es esencial para el desarrollo económico de un país. Cuando las personas, en particular las mujeres, tienen la oportunidad de salir de la pobreza, se convierten en consumidores y contribuyentes activos a la economía. Esto estimula la demanda de bienes y servicios, lo que, a su vez, impulsa la inversión y la creación de empleo.

Como protagonistas del programa Usura Cero las mujeres tienen una participación activa en el programa, eso lo ven reflejado de acuerdo a los resultados positivos que van obteniendo a medida que sus negocios van creciendo y ven los resultados de sus esfuerzos y de sus ganas de aprender y de salir adelante por el bien de sus familias.



Es importante resaltar el proceso de capacitación permanente y asesoría en comercialización, ahorro y optimización de los recursos y seguimiento a la implementación de la estrategia económica del gobierno a través del Programa Usura Cero.

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

Actualmente en el Barrio San Pedro de Rama una gran parte de las mujeres emprendedoras desempeñan un papel fundamental en la fuerza laboral y la economía en sus hogares. Además de ser trabajadoras, muchas de ellas son cabezas de familia y, lo que es más relevante, emprendedoras con una visión de futuro.

Contribución a la Fuerza Laboral les permite participar activamente en una variedad de sectores laborales, desde la agricultura hasta la industria y los servicios. Su aporte es esencial para el funcionamiento de la economía, y desempeñan roles cruciales sus pequeños negocios y como empleadores por derecho propio.

A medida que las mujeres adquieren independencia económica a través de sus esfuerzos laborales y emprendimientos, también experimentan un mayor empoderamiento y liderazgo en sus familias y en la sociedad.

A través de esta investigación realizó proceso de recopilación de información a protagonista del programa usura cero, donde se evidencia el cambio que han venido teniendo una vez fue garantizado el crédito y los avances obtenidos en cuanto al crecimiento de su emprendimiento permitiéndole también satisfacer sus necesidades y sentirse realizadas como mujeres (Calero y otros, 2021).

Es notorio el agradecimiento hacia el gobierno de reconciliación y unidad nacional que son los garantes de la existencia y seguimiento del programa Usura cero

5. Agradecimientos

A Dios, padre celestial que es dueño de toda la sabiduría, a todas aquellas personas e instituciones que hicieron posible la realización de este trabajo de diplomado sobre el impacto del programa Usura Cero en el nivel de vida de las protagonistas; En primer lugar, agradecer al asesor y guía, Dr. Jairo José Flores Morales, por su invaluable orientación y apoyo a lo



largo de este proceso. Sus conocimientos y experiencia han sido fundamentales para el desarrollo de este estudio.

También se extiende gratitud a las protagonistas del programa Usura Cero, quienes generosamente compartieron sus experiencias y perspectivas. Sin su colaboración, este trabajo no hubiera sido posible, no puedo dejar de mencionar a la institución Universidad Martín Lutero, que brindó el respaldo y los recursos necesarios para llevar a cabo esta investigación. Al Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional por el compromiso con la mejora de la calidad de vida de las personas a través del programa Usura Cero es encomiable.

A nuestras familias y amigos por su constante apoyo y motivación durante todo este proceso. Sus palabras de aliento y comprensión fueron un pilar fundamental para llegar hasta este punto; Este trabajo representa el fruto de meses de arduo trabajo y dedicación, y agradecidos profundamente a todas las personas que contribuyeron de alguna manera a su realización. Sinceramente queremos que los hallazgos de este estudio puedan servir como base para futuras investigaciones y decisiones que promuevan el desarrollo económico de las familias y por ende del país.

6. Referencias

- Calero, J., Jonny, H., Melgara Lucileydin, & Milton., M. (2021). Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí 2019. multi-Ensayos., 15-20.
- Castro, M., Gómez, E., & Kauffman, I. (2022). Efectos del programa Usura cero en el desarrollo económico-social de la colonia Verdún. JIRETH, 35-49.
- Fernández, C., Collado, P., & Baptista, L. (2014). Metodología de la Investigación. México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A DE C.V.
- Méndez, L., Barreto, A., López, C., & Beverly, C. (30 de 12 de 2017). Efectos socioeconómicos del Programa Usura Cero en las mujeres protagonistas en el barrio 14 de abril Estelí. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/8856/1/18827.pdf>
- Mondragón-Laínez, A. D., & Zúñiga-González, C. A. (2018). Protagonistas del Bono Productivo Alimentario y sus desafíos. Revista Iberoamericana de Bioeconomía y Cambio, 888-885.