



# Usura Cero: una oportunidad para el desarrollo de las mujeres

© Copyright 2023. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua (UNAN-Managua)  
Todos los derechos reservados

## Félix Orozco Zelaya

Maestrante en la Maestría en Estudios del Desarrollo  
Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua,  
UNAN-Managua  
Casa de la Soberanía Miguel d'Escoto Brockman  
orozcofelix078@gmail.com  
<https://orcid.org/0000-0001-9176-1291>

## Gloria Jeanette Villanueva Núñez

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua,  
UNAN-Managua  
Dirección de Extensión Universitaria  
geufracio1@gmail.com  
<https://orcid.org/0000-0002-1352-3826>

Fecha de Recibido: 17 de mayo 2023

Fecha de dictaminado: 01 de junio 2023

## Resumen

El presente artículo tiene como objetivo describir como la política socioeconómica promovidas por el Gobierno Nacional han dado lugar al desarrollo de la economía de las familias, a través del Programa Usura Cero impulsado desde el 2007 en el municipio de Rosita. Se describe como a estas mujeres emprendedoras se les ha permitido, a través de este programa, mejorar las condiciones de vida de sus familias.

Esta investigación documental, se realiza en el municipio de Rosita, a través de una revisión de fuentes primaria secundaria y terciaria, que está constituida por documentos de revistas científicas, páginas web y revistas en medios digitales sustentada en la metodología bibliográfica. Según Gómez, la revisión bibliográfica o estado del arte corresponde a la descripción detallada de cierto tema que permitan tomar decisiones estratégicas. (Eduardo Gómez-Luna a, 2014).

Con esta investigación, se busca constatar como el Programa Usura Cero ha impactado en el desarrollo socioeconómico de las mujeres protagonistas. Por ello, se hace un abordaje de los aciertos y desaciertos que han tenido las mujeres nicaragüenses quienes han ido transformando sus vidas gracias al Programa Usura Cero, que ha impulsado el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, como parte de la restitución de los derechos a tener una vida mejor a partir de sus propios esfuerzos.

## Palabras Clave

Políticas, Desarrollo, Oportunidades, Derecho, Acceso.

## Abstract

The objective of this article is to describe how the socioeconomic policies promoted by the National Government have led to the development of the family economy, through the Zero Usura Program promoted

since 2007 in the municipality of Rosita. It describes how these women entrepreneurs have been allowed, through this program, to improve the living conditions of their families.

This documentary research is carried out in the municipality of Rosita, through a review of primary, secondary and tertiary sources, which is made up of documents from scientific journals, web pages and magazines in digital media supported by the bibliographic methodology. According to Gómez, the bibliographical review or state of the art corresponds to the detailed description of a certain topic that allows strategic decisions to be made. (Eduardo Gómez-Luna a, 2014).

With this research, we seek to verify how the Usura Cero Program has impacted the socioeconomic development of the leading women. For this reason, an approach is made to the successes and failures of Nicaraguan women who have been transforming their lives thanks to the Zero Usury Program, promoted by the Government of Reconciliation and National Unity, as part of the restitution of the rights to have a better life from your own efforts.

## Keywords

*Policies, Development, Opportunities, Law, Access.*

## Introducción

El sector financiero en América Latina particularmente los servicios de crédito continúan con un enfoque de evaluación basado en características y necesidades de los hombres. Los Programas de Crédito para Mujeres en América Latina en los últimos años han producido grandes e importantes modificaciones respecto al papel de las mujeres en la sociedad y en el “acceso” de las mujeres a los recursos económicos. (Madriz et ál., 2016a, p. 77).

Las políticas socioeconómicas promovidas por el Gobierno Nacional han dado lugar al desarrollo de la economía de las familias. A través del Programa Usura Cero impulsado desde el 2007, se ha llegado a cientos de emprendedoras del municipio, permitiéndoles mejorar las condiciones económicas de mujeres luchadoras y trabajadoras.

El Programa de Desarrollo en Nicaragua está enmarcado en la política pública del país. El modelo

tiene un supuesto de que la única manera de transformar Nicaragua es transformando a las y los nicaragüenses (Madriz et ál., 2016b, p.78). En la mayoría de los sectores pobres de Nicaragua particularmente las mujeres, tienen un acceso muy limitado a fuentes de financiamiento, porque su capacidad de ingreso y garantía son bajas para respaldar los créditos. Para dar respuesta a esta problemática, se ha creado el Programa de Microcrédito Usura cero.

El Programa “Usura Cero” a través de su Política de Restitución de Derechos ha incrementado un abanico de oportunidades a la sociedad nicaragüense. Especialmente a las mujeres beneficiarias del programa y actúa como eje principal en la lucha contra la pobreza y empoderamiento de la mujer. (Chávez & Lozano, 2016, p.15).

Muchas mujeres a nivel nacional están contentas porque gracias al préstamo que les otorgan han logrado crecer en sus negocios. Sin embargo, en la mayoría de los barrios de Rosita no se han visto crecer los negocios, más bien se escuchan manifestaciones que muchas mujeres están endeudadas con el Programa Usura Cero.

Se eligió investigar esta problemática por la necesidad de conocer por qué el Programa Usura Cero no ha tenido gran éxito en las mujeres protagonistas del municipio de Rosita, considerando que este financiamiento es de interés blando (5% anual), destinado a la promoción y fortalecimiento de emprendimientos impulsados por mujeres de escasos recursos y que no tienen un empleo en el sector institucional.

Los resultados de esta investigación, servirán para que agentes financieros y directivos del Programa Usura Cero analicen estrategias que coadyuven a la sostenibilidad de los negocios que se aperturan con este tipo de financiamiento.

## Metodología

La metodología de la presente investigación documental se sustenta en la metodología bibliográfica que, según Gómez, es la revisión bibliográfica o estado del arte, que corresponde a la descripción detallada de cierto tema que permita tomar decisiones estratégicas. En este sentido, se realizó una revisión de fuentes primarias, secundarias y terciarias, constituida por documentos, revistas científicas, páginas web y revistas en medios digitales.

Con la revisión de las fuentes, se realizó la triangulación de la información para su análisis y conclusiones de la temática en estudio, sustentado bajo el método lógico inductivo que nos permite partir de lo particular a lo general o analizar de lo individual a lo universal. (UNAM, s.f.).

De igual manera, se utilizó el método de análisis-síntesis, un método que consiste en la separación de las partes de un todo para estudiarlas en forma individual (análisis), y la reunión racional de elementos dispersos para estudiarlos en su totalidad. (UNAM, s.f.).

## Desarrollo

El sector financiero en América Latina, particularmente los servicios de crédito, continúa con un enfoque de evaluación basado en características y necesidades de los hombres. Los Programas de Crédito para Mujeres en América Latina en los últimos años han producido grandes e importantes modificaciones con respecto al papel de las mujeres en la sociedad y en el “acceso” de las mujeres a los recursos económicos. (Madriz et ál., 2016a, p. 77).

Un estudio llevado a cabo por Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), la Universidad de Chile y la Comisión para el Mercado Financiero de Chile, afirman que las solicitudes de crédito de las mujeres tienen menos probabilidades de ser aprobadas en comparación con la de los hombres que presentan el mismo perfil crediticio. Los resultados sugieren una discriminación basada en las preferencias de género, puesto que las tasas de aprobación son mucho mayores para los hombres que para las mujeres. (Banco de Desarrollo de América Latina [CAF], 2020).

La mayoría de los sectores pobres de Nicaragua, particularmente las mujeres tienen un acceso muy limitado a fuentes de financiamiento, porque su capacidad de ingreso y garantía son bajas para respaldar los créditos. Las políticas socioeconómicas promovidas por el Gobierno Nacional han dado lugar al desarrollo de la economía de las familias. A través del Programa Usura Cero impulsado desde el 2007, se ha llegado a cientos de emprendedoras, permitiéndoles mejorar las condiciones económicas de sus familias.

El Programa de Desarrollo en Nicaragua está enmarcado en la política pública del país. El modelo tiene un supuesto de que la única manera de transformar Nicaragua es transformando a las y los

nicaragüenses (Madriz et ál., 2016b, p.78). En ese sentido, El Programa “Usura Cero” a través de su Política de Restitución de Derechos ha incrementado un abanico de oportunidades a la sociedad nicaragüense, especialmente a las mujeres beneficiarias del programa. (Chávez & Lozano, 2016, p.15).

A través de la creación de pequeños grupos solidarios conformados por mujeres se ha venido otorgando financiamientos para sus negocios familiares, para muchas de estas mujeres el Programa Usura Cero genera un cambio de vida, puesto que el acceso a los fondos otorgados por el programa garantiza que estas mujeres establezcan pequeños negocios que con una buena administración permiten sacar adelante a sus familias. Sin embargo, es importante señalar, que en algunos grupos de mujeres los resultados no han sido tan buenos, no se han vistos cambios significativos en las mujeres beneficiarias. Por ello, entonces hay que preguntar ¿Cuál es el impacto socioeconómico del Programa Usura Cero en el desarrollo de las mujeres protagonistas?

### Acceso a créditos y negocios propios

Según la gerente general de Promujer, G. Ruiz (diciembre 2017), “Una mujer no es sujeto de crédito porque no es dueña de bienes, (Comunicación personal). Sin embargo, el Programa Usura Cero, garantiza otorgar pequeños créditos, dirigidos principalmente a mujeres que no han tenido la oportunidad de acceder a créditos que permitan mejorar sus condiciones de vida.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito [CARUNA], Usura Cero ofrece una alternativa de financiamiento con tasas de interés mucho más bajas que los intereses ofrecidos por la banca comercial. Las condiciones económicas de muchas familias nicaragüenses son complejas por lo que estas buscan alternativas para solventar sus necesidades familiares. El financiamiento del Programa Usura Cero, ha venido influyendo en búsqueda de solventar esas necesidades económico de las beneficiadas con dicho programa. El dinero que otorga este programa, permite la apertura de emprendimientos o nuevos negocios y también ayuda al fortalecimiento de algunos ya existentes.

En la actualidad los pequeños negocios se enfrentan con barreras para el acceso a financiamiento, en especial cuando no pueden presentar pruebas de ingresos estables, lo que dificulta tener garantía que respalde el crédito. *Otra razón es la alta tasa de interés bancario que*

está fuera del alcance de pago para muchas personas que solicitan créditos. (Rodríguez et ál., 2017, p. 22).

Esta situación se agudiza más cuando estos pequeños negocios son aperturados por mujeres emprendedoras que tampoco cuentan con respaldo para acceder a estos créditos. Sin embargo, el Programa Usura Cero tiene como fin que estas mujeres beneficiarias puedan aperturar negocios propios y fortalecer aquellos ya existentes.

En el proceso de ejecución del Programa Usura Cero muchos grupos de mujeres han sido beneficiadas con más de 2 desembolsos, iniciando con el primer desembolso por un monto de 2,500 córdobas, lo que ha permitido fortalecer sus negocios. El Acceso continuo a estos préstamos permite que estas mujeres alcancen o propicien una independencia económica. En este sentido, CARUNA asegura que el programa permite: “Impulsar el desarrollo de las mujeres que luchan desde sus hogares permitiendo el progreso de su familia como un pilar de la economía, mediante el acceso a fuentes de financiamiento” (s.f).

La apertura de estos negocios propios en manos de mujeres abona a la búsqueda de la independencia económica y con ello a la lucha por el cierre de la brecha de género que existe en el país. En este sentido, el BBVA manifiesta que, en América Latina, la participación de la mujer en la economía de la región es muy importante.

### Capacitación para el fortalecimiento de los negocios

La Constitución Política de la República de Nicaragua en el artículo 58, manifiesta que: *Los nicaragüenses tienen derecho a la educación y la cultura* (2014). En aras de garantizar la Educación de calidad, el gobierno crea el Instituto Nacional Tecnológico, que es la institución del Buen Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional, por medio de la cual se garantiza Capacitación, Educación Técnica y Tecnológica gratuita y de calidad a las familias nicaragüenses, formando con calidad a jóvenes y adultos, contribuyendo a su inserción en el mercado laboral, para el desarrollo económico y social del país. (INATEC, s.f).

A través del INATEC, el Programa Usura Cero capacita a las protagonistas brindando herramientas contables básicas y sencillas, que vienen ayudarles a emprender nuevos negocios y fortalecer aquellos que se vienen desarrollando en sus localidades. En este sentido,

el Programa Usura Cero tiene un componente de capacitaciones. Estas capacitaciones se dan previo a revivir los desembolsos.

A través del INATEC, se capacitan a las mujeres en temas básicos y elementales para sus negocios, como, por ejemplo: la elaboración de presupuesto, elaboraciones de planes de negocios, valor agregado, etc. “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. Los talleres pretenden sensibilizar a las beneficiarias” (Chavarría et al., 2017b, pp.42-43).

“La Unidad Usura Cero del INATEC tiene como fin capacitar a las protagonistas del programa a nivel nacional, enmarcadas dentro del nuevo modelo cristiano, socialista y solidario, dotándolas de herramientas técnicas y humanísticas para la buena administración de sus emprendimientos” (INATEC, 2020b). Esta capacitación abona al incremento de los ingresos en estos negocios, principalmente aquellas capacitaciones que tienen que ver con la elaboración de planes de negocios y valor agregado los productos que ofertan estas mujeres en sus negocios.

“Tenemos muchas compañeras que hoy tiene negocios grandes y significativos, que empezaron en pequeño; incrementos económicos que han tenido impacto en las vidas de sus familias, acompañado de una mejor autoestima y valores que les ayudado a empoderarse con las capacitaciones integrales del programa” (M. Salinas, comunicación personal, 21 de octubre de 2020).

Al respecto, Mendoza y López afirman que: “El crecimiento de los negocios que poseen las mujeres es el resultado de ardua capacitación que sostienen, donde abordan temas de administración de negocios y financieras lo cual ayuda a hacer crecer el negocio” (2018 b, p.15).

### Emprendimientos desde Usura Cero

Las mujeres emprendedoras desempeñan un papel importante en el crecimiento de sus economías, “cuando un país no alcanza todo su potencial, la economía sufre, de lo contrario ellas aportan a la sociedad a través de la creación de empleos, productos innovadores, procesos, servicios y comercio transfronterizo” (Mendoza & López, 2018a, Pp. 15-16).

Según el Banco Mundial, actualmente, “alrededor del 70% de las mujeres que poseen pequeñas y medianas

empresas (Pymes) en el mundo en desarrollo, no pueden obtener el financiamiento que necesitan” (Banco Mundial, 2018). Asimismo, “los pequeños negocios de hoy, y particularmente los nuevos, son vistos como algo más que un vehículo para el espíritu emprendedor, pues contribuyen no solo al empleo y la estabilidad social, sino también a la capacidad competitiva e innovadora” (Cevallos et ál., 2017, p. 832).

“Para el Programa Usura Cero lo primordial es hacer emprender a las protagonistas y que ya no sean mujeres sumisas ni dependientes de un marido o de un trabajo forzado que no les genera lo necesario” (Berrios et al., 2018). “La innovación es un proceso que modifica elementos, o ideas ya existentes, mejorándolos o creando nuevos productos, aportando nuevas opciones que suplan las necesidades de los consumidores” (Peiro, 2019).

El Programa Usura Cero, apuesta a que las mujeres beneficiarias innoven y así desarrollen emprendimientos que garanticen la sostenibilidad de sus familias. La innovación desde los pequeños negocios a cargo de las mujeres protagonistas del Programa Usura Cero es muy importante, porque permite ser diferenciarse a los otros negocios y esa diferencia que los caracteriza permite tener la aceptación de sus consumidores y por ende, estos emprendimientos crecen.

“La administración financiera tiene como objetivo maximizar los recursos de una compañía, se encarga de la planeación, organización, dirección y control de los recursos operativos que integran una empresa los cuales, incluyen recursos humanos, materiales, tecnológicos y financieros” (Flores, 2020). Para que un pequeño negocio alcance estabilidad es necesario realizar una buena administración para optimizar sus recursos. En este sentido, el Programa Usura Cero contempla el componente de capacitaciones, con el fin de capacitar a las mujeres en temas sobre la administración de negocios.

INATEC manifiesta que: “La Unidad Usura Cero del INATEC tiene como fin, capacitar a las protagonistas del programa a nivel nacional, enmarcadas dentro del nuevo modelo cristiano, socialista y solidario, dotándolas de herramientas técnicas y humanísticas para la buena administración de sus emprendimientos” (2020c).

## Conclusiones

- Finalmente, se puede afirmar que el Programa Usura Cero ha transformado la vida de muchas familias en Nicaragua. Las beneficiarias de este programa han aperturado nuevos negocios y con ello, han venido aportando al desarrollo socioeconómico de sus propias familias y del país entero.
- El Programa Usura Cero está sustentado en el Plan de Lucha Contra la Pobreza y Para el Desarrollo Humano 2022-2026. También en cumplimiento de la Agenda 2030 y ODS, específicamente con los objetivos 5. igualdad de género el objetivo 8. trabajo decente y crecimiento económico y finalmente, el objetivo 10. reducción de la pobreza.
- Finalmente, el Programa Usura Cero, cuenta con tres componentes importantísimos que abonan al cierre de la brecha de género y pobreza en el país. El componente de financiamiento, el componente de capacitaciones y el componente de organización solidaria; estos tres componentes tienen un impacto global, que es sacar de la pobreza al país y particularmente, restituir los derechos de la mujer.

## Referencias bibliográficas

- Behar, D. (2008). *Metodología de la Investigación*. Shalom.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (Tercera Edición ed.). Pearson.
- Central, R. (15 de 11 de 2012). Obtenido de la voz del sandinismo: <http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2012-11-15/con-el-gobierno-sandinista-avanzo-el-derecho-a-un-empleo-digno/>
- Chavaria, M. C. (2017). *Impacto del Programa Usura Cero (PUC) en la Economía Familiar: Estudio de caso de los Municipios de Catarina y Niquinohomo*, del. 38. managua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.
- Chávez, S. y Lozano, N. (2016). *Política Monetaria, Banco Central y Sector Financiero*. [Seminario de Grado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua “Carlos Fonseca Amador” Facultad de Ciencias Económicas Departamentales

- de Economía.] <https://repositorio.unan.edu.ni/5183/1/18023.pdf> Chaves, K. (24 de mayo de 2013). *Emprendedoras del programa Usura Cero afirman sentirse motivadas con aumento de crédito*. Managua, Nicaragua. Obtenido de <https://www.el19digital.com/articulos/ver/titulo:9689-emprendedoras-del-programa-usura-cero-afirman-sentirse-mas-motivadas-con-aumento-de-creditos>
- Cooperativa de Ahorro y Credito Caja Rural Nacional, CARUNA. (s.f.). <https://slideplayer.es/slide/1073314/>. Eduardo Gómez-Luna a, D. F.-N.-M.-B. (5 de 2014). *Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización*. Scielo, 81(184). doi: <https://doi.org/10.15446/dyna.v81n184.37066>
  - *Efectos del programa usura cero en el desarrollo economico de MIPYMES en Esteli*. (s.f.). Revista Científica de FAREM-Esteli.
  - *Efectos del Programa Usura Cero en el desarrollo economico de MIPYMES en Esteli*. (2014). 9, 34.
  - Flores, O. (2011). *Metodología de investigación de las Ciencias Naturales*.
  - Gestion. Org. (10 de noviembre de 2018). *Gestion.org*. Obtenido de [Gestion. Org: https://www.gestion.org/el-liderazgo-empresarial/](https://www.gestion.org/el-liderazgo-empresarial/)
  - Herrera. (10 de Noviembre de 2018). *Más del 57% de mujeres son beneficiadas por microfinancieras*. El Nuevo, pág. 3.
  - INATEC. (20 de 01 de 2017). *Programa Usura Cero*. Obtenido de <https://www.tecnacional.edu.ni/programas/programa-usura-cero/?programa=1>
  - INATEC. (28 de agosto de 2018). *continuamos capacitando a nuestros adultos mayores*. Centro Tecnológico Simón Bolívar, Managua. Obtenido de <https://www.tecnacional.edu.ni/centro/centro-tecnologico-simon-bolivar/noticias/324>
  - INATEC. (s.f.). *Tecnológico Nacional*. Obtenido de <https://www.tecnacional.edu.ni/acerca/>
  - Lacayo, J. (30 de 01 de 2011). *Nicaragua: El Programa Usura Cero se Prepara para Nuevos retos*. Difusión Rebelde. Obtenido de <http://difusionrebelde.blogspot.com/2011/01/nicaragua-el-programa-usura-cero-se.html>
  - Madriz, A., Osaguega, J., Guevara, A., Armas, A., y Castillo, B. (2016) *Efectos del Programa Usura Cero*.
  - Nicaragua, H. p. (2018). *Situación de la Vivienda en Nicaaragua. Managua: habitat para la Humanidad Nicaragua*.
  - Rivas, R. (6 de 11 de 2015). *Usura Cero atenderá a mas de 100 mil protagonistas de todo el país en el 2016*. El 19 digital. Obtenido de <https://www.el19digital.com/articulos/ver/titulo:35415-usura-cero-atendera-a-100-mil-protagonistas-de-todo-el-pais-en-el-2016>
  - Sandinismo, l. v. (12 de 09 de 2016). *cuando finalice este 2016 ya seran 115 mil las feminas favorecidas con el proyecto sandinista*. La voz del sandinismo. Obtenido de <http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2016-09-12/usura-cero-beneficia-mas-mujeres/>
  - UNAM. (s.f.). *Metodología de la Investigación*. Recuperado el 17 de 07 de 2022, de unam.mx: [http://profesores.fi-b.unam.mx/jlfl/Seminario\\_IEE/ Metodologia\\_de\\_la\\_Inv.pdf](http://profesores.fi-b.unam.mx/jlfl/Seminario_IEE/ Metodologia_de_la_Inv.pdf)