

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN - León
Área de Conocimiento Ciencia de la Educación y Humanidades
Área específica de trabajo social



**Impacto socioeconómico del Programa Usura-Cero en las mujeres
protagonistas de la zona rural de León, Nicaragua, 2025.**

Monografía para optar al Título de Licenciados(as) en trabajo social

Autores/as

Bra. Adiss Garcia Duarte

Bra. Sara Lissette Guido Munguía

Bra. Yelsin Juniett Sevilla Caballero

Tutora: MSc. Sandra Auxiliadora Bellorín Peralta

León, julio del 2025

2025:46/19 siempre más allá! ¡Avanzamos en la revolución!

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN - León
Área de Conocimiento Ciencia de la Educación y Humanidades
Área específica de trabajo social



**Impacto socioeconómico del Programa Usura-Cero en las mujeres
protagonistas de la zona rural de León, Nicaragua, 2025.**

Monografía para optar al Título de Licenciados(as) en trabajo social

Autores/as

Bra. Adiss Garcia Duarte	20-05376-6
Bra. Sara Lissette Guido Munguía	19-02992-6
Bra. Yelsin Juniett Sevilla Caballero	19-01063-6

Tutora: Lic. Sandra Auxiliadora Bellorín Peralta

León, julio del 2025

2025:46/19 siempre más allá! ¡Avanzamos en la revolución!

Agradecimiento

Queremos expresar nuestro más profundo agradecimiento a Dios, quien nos ha otorgado la fortaleza, la sabiduría y la perseverancia para alcanzar esta meta tan ansiada y para culminar con éxito esta etapa.

Deseamos dedicar nuestro sincero agradecimiento a nuestra tutora, maestros y a todas las personas que, desde diferentes roles, han sido fundamentales en nuestro proceso formativo. Su entrega, paciencia, guía y apoyo incondicional han dejado una huella indeleble en nuestro camino académico y personal.

Agradecemos también a nuestras familias, cuyos amor, comprensión y sacrificio constante nos motivaron a seguir adelante en los momentos más difíciles. Sin su apoyo y aliento, este logro no habría sido posible.

A todos los que, en diferentes ocasiones, nos brindaron consejos, motivación y compañía, gracias por acompañarnos en esta travesía. Cada uno de ustedes fue pieza fundamental en este éxito colectivo.

Este logro, además, es un reflejo del compromiso y la dedicación de quienes nos guiaron y motivaron a seguir adelante. Nos sentimos profundamente agradecidos por su paciencia y enseñanzas, que han enriquecido nuestro crecimiento académico y personal.

A todos ustedes, nuestro más sincero agradecimiento. Este éxito que hoy celebramos también es suyo, y lo llevaremos siempre con cariño y gratitud en nuestros corazones.

Bra. Adiss Garcia Duarte

Bra. Sara Lissette Guido Munguía

Bra. Yelsin Juniett Sevilla Caballero

Dedicatoria

Hoy culmino un capítulo muy importante en mi vida, el cual representa años de esfuerzo, dedicación y sacrificio. Me siento profundamente agradecida con Dios por darme la fortaleza y la sabiduría para alcanzar este objetivo tan anhelado.

Con el corazón lleno de gratitud, dedico este logro a todas aquellas personas que han sido parte esencial en mi formación académica y personal. A mis padres, hermanos y pareja, quienes con su amor, comprensión y apoyo incondicional me acompañaron en cada paso de este camino:

- **Ramona Alejandra Munguía Urbina**
- **Sotero Leónidas Guido Urbina**
- **Reyna Isabel Guido Munguía**
- **Ramona Mercedes Guido Munguía**
- **Sotero Natanael Guido Munguía**
- **Marínela De Fátima Cárcamo Carrión**
- **Jesús Isidro Guido Urbina**, quien en vida me brindó todo su apoyo y sigue viviendo en mi recuerdo y en este logro.
- **Juana Suzana Guido Urbina**

A cada uno de ustedes, mis más sinceros agradecimientos por su invaluable contribución en este viaje académico. Este nuevo logro también es de ustedes.

Asimismo, agradezco con cariño a todos mis compañeros y maestros, quienes dejaron una huella significativa en mi vida. Gracias por su motivación, su guía y su apoyo constante.

Esta tesis se la dedico a ustedes, con todo mi amor, admiración y gratitud.

Bra. Sara Lissette Guido Munguía

Dedicatoria

Primeramente, a Dios quien fue el primero en llenarme de oportunidades y sueños, uno de ellos el de ser profesional quien bajo su voluntad y protección me está permitiendo la culminación de este mi sueño.

A mi abuelo Duley quien hoy no está físicamente, pero fue una de las personas que me impulso y apoye en mis primeros pasos como estudiante y me encaminó al profesionalismo.

A mi madre, por su amor y apoyo incondicional que jamás deje de recibir por parte de ella quien siempre fue y será mi paso más firme y seguro que no me permite caer y luchas así cada día por cada cosa que deseo cumplir.

A mi padre por el apoyo y el amor que me brinda, por recordarme siempre que luchar por este mi sueño sería mi mayor logro.

A mis abuelas por llenarme de consejos y confianza a mí misma para continuar, a mis tí@s materna, prim@s que también me brindaron su apoyo para escalar y seguir adelante.

A Luz Martínez por su apoyo y amor que me brindo como una segunda madre.

A mis compañer@s de clase que en algún momento me sirvieron de guía en esta travesía y poderla culminar.

A cada uno de ustedes mi agradecimiento, este logro no solo es mío sino también de ustedes.

Bra. Yelsin Junieta Sevilla Caballero

Dedicatoria

A Dios, por haberme concedido la sabiduría, la fortaleza y la perseverancia necesarias para culminar con éxito esta etapa de mi vida.

A mis hijos, **Jennifer Massiel Aguirre García, Jeremy Isai Aguirre García y Jereth Nehemías Aguirre García**, quienes han sido mi mayor inspiración y la razón más poderosa para seguir adelante en cada momento de este camino.

A mis amados padres, **Ricardo José García Castro y Rosa Gabriela Duarte Cabrera**, por su amor incondicional, su apoyo constante y por ser pilares fundamentales en mi vida.

A mi compañera **Meylign Ríos**, por estar siempre presente, brindándome su respaldo incondicional y palabras de aliento en los momentos más difíciles.

A todos los docentes que marcaron mi formación con su entrega y vocación. Gracias a sus enseñanzas y dedicación, hoy puedo valorar el conocimiento como una de las mayores bendiciones en mi vida.

Y a mis compañeros de clase, que se convirtieron en una verdadera familia. Compartimos alegrías, retos y aprendizajes, y juntos hoy celebramos el logro de un gran sueño.

Bra. Adiss Garcia Duarte

Resumen

El trabajo de investigación: Impacto socioeconómico del Programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas de la zona rural de León, Nicaragua, 2025. Objetivo general: Determinar el impacto del programa Usura-Cero en las dimensiones económicas y formación personal en las mujeres protagonistas de la zona rural de León después de su implementación. Específicos: a) Describir las condiciones socioeconómicas previo y durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres protagonistas. b) Valorar el grado de satisfacción social que provoca el programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas de la zona rural de León. Problema de investigación: ¿Cuál es el impacto del Programa Usura-Cero en el crecimiento socioeconómico de las mujeres que participan de la zona rural? Línea de investigación: Determinante social.

La metodología mixta, con enfoque cualicuantitativo, descriptivo, prospectivo y corte transversal. Los instrumentos (encuesta 158 habitantes, entrevista 1 y grupo focal 5 participantes).

Los principales hallazgos de la investigación sobre el impacto del Programa Usura-Cero revelan que mejoró las condiciones socioeconómicas de las mujeres, impulsando su calidad de vida y el desarrollo familiar. INATEC fortaleció sus habilidades mediante capacitaciones, y el acceso a microcréditos favoreció sus emprendimientos. Además, se observó mayor empoderamiento, autonomía y participación en la toma de decisiones.

Palabras clave: Microcrédito, desarrollo Personal, Crecimiento económico, Emprendimiento, protagonista



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, LEÓN
FUNDADA EN 1812
FACULTAD DE CIENCIAS EDUCACIÓN Y HUMANIDADES

La suscrita, **Lic. Sandra Auxiliadora Bellorín Peralta**, docente del departamento de Trabajo Social y en calidad de tutora:

CERTIFICA:

Que he revisado el trabajo monográfico titulado: **Impacto socioeconómico del Programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas de la zona rural de León, Nicaragua, 2025.**; elaborada por el/la bachiller/a: **Bra. Sara Lisette Guido Munguía, Bra. Yelsin Junieta Sevilla Caballero, Bra. Adiss Garcia Duarte**, Línea de investigación Determinante Sociales.

Considero que esta monografía reúne y cumple con los aspectos técnicos y metodológicos, para ser presentada ante un tribunal calificador y ser defendida el mes de julio.

Extiendo la presente en la ciudad de León, a los dieciséis días del mes de julio del año dos mil veinticinco.

MSc. Sandra Auxiliadora Bellorín Peralta
Docente Trabajo Social
Tutora Monográfico

ÍNDICE

Introducción.....	1
Objetivos	4
I. Marco Teórico.....	5
II. Hipótesis.....	14
III. Operacionalización de variables	15
IV. Diseño metodológico	20
V. Resultado y discusión	39
VI. Conclusión.....	¡Error! Marcador no definido.
VII. Recomendación.....	43
Bibliografía.....	45
Anexo.....	46

Introducción

El programa Usura-Cero, un programa en ejecución que ha generado resultados positivos según el seguimiento de la Organización Usura-Cero. Este estudio se centra en las mujeres protagonistas de la zona rural de León, quienes han sido beneficiadas y consideradas agentes de cambio social y económico.

La investigación tuvo como objetivo determinar el impacto del programa Usura-Cero en las dimensiones económicas y de formación personal en las mujeres protagonistas de la zona rural de León después de su implementación. Los objetivos específicos fueron:

Describir las condiciones socioeconómicas previas y durante la ejecución del programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas.

Valorar el grado de satisfacción social que provoca el programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas de la zona rural de León.

¿Cuál es el impacto del Programa Usura-Cero en el crecimiento socioeconómico de las mujeres que participan de la zona rural? estudio evidenció la eficacia del programa a través del otorgamiento de microcréditos con bajas tasas de interés, facilitando el inicio de nuevos negocios o el fortalecimiento de los ya existentes. Esto ha permitido un crecimiento económico y un desarrollo personal notable antes, durante y después de la implementación del programa.

Actualmente, los pequeños negocios enfrentan barreras para acceder a financiamiento, especialmente cuando no pueden demostrar ingresos estables. Esto dificulta la obtención de garantías para respaldar créditos y, además, las altas tasas de interés bancario están fuera del alcance de muchas personas. Como respuesta, el gobierno implementó la política pública de microcrédito "Usura Cero", garantizando el acceso a financiamiento con tasas de interés justas y mecanismos accesibles. Este programa ha fomentado el desarrollo de pequeños negocios como

pulperías, comedores, talleres de costura y zapaterías, permitiendo a las mujeres mejorar su autonomía y estabilidad económica.

Este programa ha sido clave en la restitución de derechos para las mujeres, sin distinción de edad, religión o afiliación política. Se destacó la importancia de la solidaridad y la confianza entre los grupos organizados, así como la capacitación brindada por el programa para la correcta administración de los recursos financieros.

Las protagonistas del programa han optado por este financiamiento debido a sus tasas de interés accesibles, que oscilan entre el 1% y el 5% anual, considerablemente menores en comparación con las tasas bancarias, que pueden alcanzar hasta un 32% anual. Además, el monto del crédito se duplica en función del historial crediticio y el crecimiento del emprendimiento.

El estudio identificó que el programa Usura-Cero no solo ha sido un mecanismo financiero, sino también una herramienta de empoderamiento para las mujeres, fomentando su protagonismo, autonomía y creatividad para mejorar sus condiciones de vida. Al fortalecer sus capacidades individuales y su liderazgo, las mujeres han aumentado su participación en la toma de decisiones y en la vida comunitaria.

Este trabajo de investigación resultó fundamental para obtener datos concretos sobre la implementación del programa y su impacto en la economía familiar y el desarrollo social de las beneficiarias. La información recopilada permitirá a futuras protagonistas del programa tomar mejores decisiones sobre sus negocios y a la organización Usura-Cero mejorar sus estrategias para garantizar un mayor éxito en la inversión de los microcréditos.

Asimismo, la utilidad de este estudio se manifiesta en distintos niveles. Para las mujeres protagonistas y sus familias, representa una oportunidad para visibilizar sus esfuerzos y evidenciar los beneficios tangibles e intangibles del programa. Para las comunidades rurales, brinda insumos valiosos que pueden contribuir a fortalecer redes de apoyo, iniciativas colectivas y procesos de autogestión. A nivel

institucional, la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-León), particularmente desde la carrera de Trabajo Social, se nutre de este análisis para sustentar intervenciones sociales con enfoque comunitario, de género y desarrollo humano. Igualmente, los y las estudiantes de Trabajo Social encontrarán en esta investigación una referencia concreta sobre cómo abordar procesos de investigación aplicada que respondan a problemas reales de la población, orientados a la transformación social.

Entre los hallazgos más relevantes se identificó un aumento significativo en los ingresos familiares, una mejora en la calidad de vida, mayor acceso a la educación de los hijos, y una participación más activa de las mujeres en espacios comunitarios. Asimismo, se evidenció un fortalecimiento del autoestima y de las habilidades administrativas de las protagonistas, así como un uso responsable y planificado del crédito recibido. Estos resultados demuestran que el programa ha tenido efectos positivos más allá de lo económico, promoviendo el desarrollo integral de las beneficiarias.

Los resultados obtenidos en esta investigación permitieron comprobar la hipótesis planteada, la cual sostiene que el Programa Usura-Cero contribuye significativamente a la mejora de las condiciones de vida de las mujeres emprendedoras en las zonas rurales de León, mediante el acceso a microcréditos, la capacitación en habilidades productivas y el fortalecimiento de su autonomía económica, lo que impacta positivamente en su bienestar familiar y comunitario. La evidencia empírica recogida durante el estudio confirma que, efectivamente, las beneficiarias han experimentado mejoras sustanciales en sus condiciones económicas, familiares y sociales, validando así el planteamiento inicial y reforzando la importancia del programa como herramienta de transformación y empoderamiento para las mujeres rurales.

Objetivos

General:

- ✓ Determinar el impacto del programa Usura-Cero en las dimensiones económicas y formación personal en las mujeres protagonistas de la zona rural de León después de su implementación.

Específicos:

- ✓ Describir las condiciones socioeconómicas previo y durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres protagonistas.
- ✓ Valorar el grado de satisfacción social que provoca el programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas de la zona rural de León

I. Marco Teórico

1.1 Antecedentes

En 1976, el economista Muhammad Yunus inició un proyecto de investigación en Bangladesh con el objetivo de promover servicios bancarios destinados a los pobres en zonas rurales. En un contexto de alta pobreza y desocupación, la iniciativa buscaba generar oportunidades de autoempleo, promoviendo la actividad productiva y evitando la explotación de los usureros, que tenían un gran impacto negativo en las comunidades más vulnerables (Mena, 2002-2003).

Yunus, al tener contacto directo con las poblaciones más desfavorecidas, identificó que este grupo, al que denominó "los más pobres entre los pobres", mostraba una fuerte disposición al trabajo y la dedicación, lo cual lo llevó a desarrollar una propuesta innovadora. De esta manera, surgió el Banco Grameen, cuya misión principal fue ofrecer microcréditos a personas de bajos recursos, permitiéndoles acceder a pequeños préstamos sin necesidad de garantías, lo que les permitió emprender proyectos de autoempleo, producción a pequeña escala y, en algunos casos, ahorrar (Loaiza, 2015).

El modelo Grameen, que se destaca por su enfoque en el trabajo en equipo, la confianza hacia los beneficiarios y, especialmente, su orientación hacia las mujeres, ha tenido un notable éxito y reconocimiento internacional. Organizaciones internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y ONGs como FINCA han adoptado este modelo en diversas regiones del mundo en desarrollo, extendiendo sus beneficios a poblaciones vulnerables (LEON, 2010).

En el contexto nicaragüense, el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional ha implementado el programa "Usura Cero", orientado a mujeres empobrecidas, con el objetivo de fomentar el emprendimiento de pequeños negocios y fortalecer los ya existentes. Esta iniciativa, que forma parte de la política central del gobierno para combatir la pobreza, refleja la influencia del modelo Grameen en Nicaragua. El programa fue creado mediante el Decreto Presidencial No. 75-2007 y fue modificado en 2008 con el fin de fortalecer su estructura organizativa y operativa, siendo administrado por la Secretaría de Comunicación y Ciudadanía de la Presidencia y

el Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (Yerald Melchor Herrera Meza, 2017).

A lo largo de los años, el programa "Usura Cero" ha mostrado resultados positivos, lo que llevó a una reforma en 2018 que actualizó su estructura y procesos. El programa está gestionado por un Consejo Nacional, cuyo objetivo es garantizar la implementación efectiva del programa y asegurar que llegue a las mujeres más necesitadas en diversas regiones del país, como el municipio de San Carlos, donde comenzó en 2010 con la apertura de grupos solidarios de mujeres que recibieron capacitación y préstamos para el desarrollo de sus proyectos (Constitución Política de Nicaragua, 2020; Lic. Isabel Jarquín, 2020).

Así muestra cómo la experiencia del Banco Grameen y su éxito en Bangladesh influyó en la creación de programas de microcrédito en otros países en desarrollo, como Nicaragua, con el objetivo de mejorar las condiciones socioeconómicas de las poblaciones más vulnerables, particularmente en áreas rurales y empobrecidas.

1.2 Fundamentación teórica

Las políticas públicas se refieren a las acciones y decisiones tomadas por un gobierno para abordar problemas prioritarios que afectan a la sociedad. Este proceso comienza con la identificación de un problema y culmina con la evaluación de las medidas adoptadas para resolverlo. Como indica Luz Mariela Méndez Peralta (2017), las políticas públicas son un proceso continuo, que abarca desde la detección de problemas hasta la evaluación de los resultados obtenidos tras la implementación de acciones. Es en este contexto que surgen los programas sociales como respuesta a diversas necesidades sociales.

Los programas sociales son iniciativas implementadas por el gobierno o la sociedad civil para mejorar las condiciones de vida de un sector determinado de la población. Quispe (2017) describe un programa social como un conjunto de recursos y acciones organizadas para resolver problemas sociales y contribuir al bienestar de la comunidad. Estos programas buscan la inclusión y el desarrollo, abordando aspectos esenciales como la educación, la salud y el empoderamiento social.

Programa Usura Cero

Misión del Programa Usura Cero

El Programa Usura Cero conduce el proceso de fomento y promoción de micro negocios dirigidos por mujeres emprendedoras de la zona urbana de Nicaragua, las que carecen de garantías suficientes para acceder a los créditos de la Banca Comercial. Para alcanzar con éxito esta misión, se les otorga a las Protagonistas, financiamientos a bajo costo, se les transfieren conocimientos básicos enfocados en el desarrollo de habilidades y destrezas para: Administrar su negocio, fortalecer su auto estima, identificar sus valores individuales y grupales, que estas acciones les permita crecer en sus negocios y cumplir con sus Metas de Prosperidad.

Visión del Programa Usura Cero

Ser un Programa de Microcréditos reconocido como un Modelo de Gestión eficiente que aporta valor agregado y mejora la calidad de vida a las Mujeres Protagonistas de los Grupos Solidarios beneficiados, su familia y su entorno social.

El objetivo principal de Usura Cero es el desarrollo integral de las mujeres, el fortalecimiento de su autoestima, la multiplicación de sus capacidades y por consiguiente empoderarlas económicamente, por medio del otorgamiento de créditos solidarios que movilizan la economía familiar.

Usura Cero es la estructura orgánica que impulsa y establece el programa de microcréditos, dirigido a mujeres del sector urbano dedicado al comercio y a la pequeña empresa que no tienen acceso a fuentes de financiamiento por no tener capacidad de presentar ingresos y garantías para respaldar un crédito. (Marianela Gámez González, 2018)

Aspectos Generales

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. (Félix Orozco Zelaya, 2023)

Clasificación de crédito

La primera etapa consiste en 10 créditos, el primer desembolso es de C\$10.000, el segundo de C\$15.000, el tercero de C\$20.000, los 7 desembolsos restantes de la primera etapa mantienen el monto de C\$20.000. El interés anual es del 5% en esta etapa.

La segunda etapa inicia con el crédito número 11, el primer monto a desembolsar en esta etapa es C\$20.000, luego C\$30.000, C\$40.000 y finalmente el monto

máximo que puede solicitar indefinidamente es C\$50.000. El interés anual es del 10% en esta etapa.

Si la protagonista requiere montos menores de C\$20,000.00 y ya tiene más de 11 créditos, se le podrán otorgar. Estos casos deben ser valorados directamente por el Comité de Crédito.

Requisitos Para Ingresar al Programa

- ✓ Ser nicaragüense.
- ✓ Mujeres de 18 años a más.
- ✓ Cédula de identidad vigente.
- ✓ Habitar en el mismo barrio o comunidad.
- ✓ Organizarse en grupos solidarios, mínimo 3 mujeres, máximo 10.
- ✓ Libre de deudas en Instituciones Financieras.
- ✓ Dispuestas a asumir fianza solidaria.
- ✓ Las integrantes de un grupo solidario no deben ser familiares.

Programa de Capacitación Técnicas a las Propuestas de Protagonistas. 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,2020). 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.

Iniciar un proyecto personal exitoso requiere de varios elementos fundamentales, como el interés genuino, el afán de superación y, sobre todo, la confianza en las propias potencialidades. Es esencial contar con el conocimiento de las capacidades personales y tener la determinación necesaria para avanzar hacia el éxito. La actitud positiva es fundamental, ya que confiar en las posibilidades que se tienen es un motor poderoso para alcanzar los objetivos deseados. Sin embargo, cada individuo reacciona de manera distinta ante las situaciones, sean positivas o negativas, que le acontecen en su vida. Por ello, establecer un plan de vida personal, que incluya metas claras y alcanzables, es un paso crucial para avanzar hacia el éxito.

Históricamente, las mujeres han jugado un papel crucial en la economía doméstica, contribuyendo significativamente al bienestar de sus familias y, por ende, al desarrollo del país. En este contexto, el gobierno de Nicaragua, a través de políticas públicas, ha implementado el programa *Usura Cero*, cuyo objetivo principal es apoyar a las mujeres de bajos ingresos mediante la concesión de pequeños créditos. Estos créditos permiten a las mujeres emprendedoras establecer sus propios negocios, favoreciendo así su desarrollo económico personal. Además, el programa incluye capacitaciones en áreas clave como contabilidad, liderazgo y autoestima, lo que contribuye a su empoderamiento.

El empoderamiento de la mujer, a través de programas como *Usura Cero*, ha permitido que las mujeres desempeñen roles importantes tanto en el ámbito rural como en el urbano. En este sentido, el desarrollo económico es un proceso circular y acumulativo, como lo conceptualizó Adam Smith. Según su teoría, el crecimiento económico resulta de la interacción entre la acumulación de capital, la expansión de los mercados y el aumento de la producción y el empleo. En este contexto, el apoyo a las mujeres emprendedoras no solo impulsa su autonomía económica, sino que también contribuye al progreso social y económico de la nación.

Las mujeres emprendedoras se enfrentan a diversos desafíos, pero con el apoyo del programa *Usura Cero*, muchas han logrado sacar adelante a sus familias, estableciendo negocios prósperos que no solo mejoran su calidad de vida, sino que también benefician a sus comunidades. Este impacto se refleja en la capacidad de las mujeres para gestionar sus negocios desde casa, lo que les permite equilibrar las responsabilidades laborales y familiares. A través de este empoderamiento, las mujeres no solo contribuyen al sustento familiar, sino que también aumentan su autoestima y adquieren un reconocimiento que les da voz en distintos espacios sociales.

El aumento de los emprendimientos femeninos ha tenido un impacto significativo en la economía del país, convirtiéndose en un motor importante del crecimiento económico. Esto ha sido posible gracias a la capacitación, el acceso a créditos y el fortalecimiento de la autoestima de las mujeres. Como resultado, muchas han logrado alcanzar la independencia económica y mejorar su calidad de vida, lo que también contribuye al bienestar colectivo. La expansión de estos emprendimientos femeninos impulsa la demanda de bienes y servicios, lo que, a su vez, genera una actividad económica expansiva y conduce al crecimiento económico.

Usura Cero ha sido fundamental en la construcción de un verdadero empoderamiento económico para las mujeres en Nicaragua. Al proporcionar acceso a crédito, formación y apoyo, se ha logrado que las mujeres tomen decisiones claves para mejorar la vida de sus familias y su entorno. Este tipo de programas demuestra cómo las políticas públicas pueden contribuir de manera efectiva al desarrollo personal y económico, promoviendo un modelo de desarrollo inclusivo y sostenible para toda la sociedad.

1.3 Conceptos Fundamentales

Microcrédito: es un tipo de préstamo de bajo monto otorgado a personas de bajos recursos, especialmente a aquellas que no tienen acceso a los servicios bancarios tradicionales. Este financiamiento tiene como objetivo fomentar el emprendimiento y la autogestión de las personas, especialmente mujeres y comunidades vulnerables. Los microcréditos se utilizan comúnmente para iniciar o ampliar pequeños negocios, mejorar las condiciones de vida y promover el desarrollo económico en sectores de la población que de otro modo estarían excluidos del sistema financiero formal.

Desarrollo Personal: es el proceso continuo de crecimiento y mejora en áreas como la autoconciencia, habilidades emocionales, intelectuales, físicas y sociales. Este concepto implica la búsqueda activa de la autorrealización, la superación de limitaciones y el fortalecimiento de las capacidades individuales. El desarrollo personal incluye aspectos como la gestión del tiempo, la autoestima, la resiliencia, la toma de decisiones y el manejo de las emociones, con el fin de alcanzar un equilibrio y bienestar integral en la vida.

Crecimiento Económico: se refiere al aumento de la producción de bienes y servicios de un país o región durante un período determinado. Este proceso se mide comúnmente por el incremento del Producto Interno Bruto (PIB). El crecimiento económico suele ser impulsado por factores como la inversión en infraestructura, el avance tecnológico, la educación, el capital humano y la estabilidad política. A través del crecimiento económico, un país puede mejorar su nivel de vida, generar empleo y reducir la pobreza, beneficiando así a su población.

Emprendimiento: es la capacidad de identificar oportunidades de negocio, asumir riesgos y tomar decisiones estratégicas para crear y gestionar un nuevo proyecto o empresa. Implica la innovación, la creatividad y la disposición para enfrentar desafíos, con el objetivo de generar valor económico o social. Los emprendedores son agentes clave en la creación de empleo y el impulso de la economía, ya que su actividad contribuye a la diversificación del mercado, la creación de productos y servicios, y la dinamización de la economía local y global.

Protagonista: En un contexto social y económico, el término "protagonista" se refiere a una persona que juega un papel activo y decisivo en un proceso o situación. Es alguien que tiene una influencia importante en los eventos que ocurren a su alrededor. En muchos casos, los protagonistas son aquellos que lideran un cambio, toman decisiones clave y motivan a otros a participar o actuar. En el contexto de programas de microcréditos o emprendimiento, las protagonistas suelen ser personas que, al recibir apoyo y recursos, toman la iniciativa de transformar su vida y la de su comunidad a través de sus propios esfuerzos y acciones.

II.Hipótesis

"El Programa Usura Cero contribuye significativamente a la mejora de las condiciones de vida de las mujeres emprendedoras en las zonas rurales de León, mediante el acceso a microcréditos, la capacitación en habilidades productivas y el fortalecimiento de su autonomía económica, lo que impacta positivamente en su bienestar familiar y comunitario."

Variable Independiente: Programa Usura Cero

Variable Dependiente: contribuye significativamente a la mejora de las condiciones de vida de las mujeres emprendedoras en las zonas rurales de León

III.Operacionalización de variables

Variables	Definiciones	Dimensiones	Componentes (Subdimensiones)	Indicadores / Descriptores	Índices
Variable Independiente: Programa Usura Cero	Esta dimensión se refiere al conjunto de actividades y características relacionadas con el acceso y uso de microcréditos proporcionados a las mujeres en la zona rural de León. Está centrada en los aspectos económicos del programa, tales como la disponibilidad de recursos financieros, el manejo del crédito recibido, y la sostenibilidad de los negocios a través de los préstamos. Se enfoca en la capacidad de las mujeres para mejorar su situación económica mediante	Financiera	Monto del microcrédito recibido	- Monto de los microcréditos otorgados	Muy alto
					Alto
					Medio
					Bajo
					Muy bajo
			Frecuencia de pagos	Frecuencia de los pagos realizados	Si
					No
			Utilización del crédito para emprendimiento	Porcentaje de mujeres que utilizan los créditos para emprendimiento	Si
					No

	el acceso a recursos financieros y la capacitación relacionada.				
	Esta dimensión aborda el proceso de formación que las mujeres reciben a través del programa, en áreas como la gestión financiera, el emprendimiento, y la comercialización de productos. La capacitación tiene el objetivo de empoderar a las beneficiarias para que logren un mejor manejo de sus negocios y, por ende, mejoren su situación económica y social.	Capacitación	Tipos de formación recibida	Número de talleres realizados	Muy alto
					Alto
					Medio
					Bajo
					Muy bajo
				- Evaluación del impacto de la capacitación en la toma de decisiones empresariales	Excelente
					Muy bueno
					Bueno
					Regular
					Deficiente
	Esta dimensión se enfoca en la capacidad del programa para perdurar en el tiempo y generar beneficios duraderos para las mujeres participantes.	Sostenibilidad	Expansión de los negocios	Número de productos/servicios nuevos ofrecidos	Muy alto
					Alto
					Medio
					Bajo
					Muy bajo
			Incremento de los ingresos familiares	Incremento de los ingresos familiares	Muy alto
					Alto
					Medio

	Examina los aspectos relacionados con la expansión del programa, la ampliación de la cobertura, la eficacia de la infraestructura creada, y la posibilidad de que las beneficiarias sigan con sus emprendimientos una vez terminado el apoyo directo del programa.				Bajo
					Muy bajo
			Continuidad del negocio a largo plazo	Continuidad del negocio después de 1 año	Si
					No
	La dimensión económica hace referencia a los aspectos relacionados con la mejora de la situación económica de las mujeres a través del uso de los microcréditos del programa. Implica la evaluación de los cambios en los ingresos familiares, el aumento de la productividad, la	Económica	Incremento de ingresos familiares	- Incremento de los ingresos familiares	Muy alto
					Alto
					Medio
					Bajo
					Muy bajo
			Acceso a servicios básicos	- Acceso a servicios de salud, educación y vivienda	Si
					No
			Mejora en el bienestar material	- Mejora en la calidad de vida material	Excelente
					Muy bueno
					Bueno
					Regular
					Deficiente

Variable Dependiente: Condiciones de vida de las mujeres	diversificación de productos o servicios, y el acceso a servicios básicos (salud, educación, etc.) como resultado de la participación en el programa.				
	Esta dimensión se refiere a los aspectos sociales y comunitarios que involucran el impacto del programa en la vida de las mujeres participantes. Incluye la mejora de su participación en actividades comunitarias, el fortalecimiento de las relaciones familiares, y la integración en redes sociales. Esta dimensión también tiene que ver con la percepción de la mujer sobre su rol y su relación con la comunidad tras haber	Social	Participación en actividades comunitarias	- Participación en actividades sociales o liderazgo	Si
					No
			Relación con la familia	- Nivel de apoyo mutuo dentro de la familia	Excelente
					Muy bueno
					Bueno
					Regular
					Deficiente
			Inclusión en redes sociales	- Inclusión en redes sociales locales	Si
					No

	sido parte del programa.				
	Esta dimensión se refiere a los efectos que el Programa Usura Cero tiene sobre la percepción personal de las mujeres respecto a su autoestima, autonomía y bienestar emocional. Incluye cómo la independencia económica adquirida mediante el programa puede influir en su confianza personal y en su capacidad para tomar decisiones importantes sobre su vida.	Psicológica	Autonomía financiera	- Nivel de autonomía en la toma de decisiones económicas	Alta
					Media
					Baja
			Satisfacción personal y autoestima	- Nivel de satisfacción personal y autoestima	Muy alto
					Alto
					Medio
					Bajo
					Muy bajo
			Calidad de vida	- Satisfacción con la calidad de vida en general	Muy alto
					Alto
					Medio
					Bajo
					Muy bajo

IV.Diseño metodológico

- **Tipo de Estudio**
- **Según el Enfoque de la Investigación**

Este estudio utiliza un enfoque cualitativo-cuantitativo, predominando el componente cualitativo. La combinación de estos enfoques permite una mejor comprensión de cómo el programa Usura Cero ha influido en el bienestar de las mujeres en edad adulta que desean emprender un negocio en la zona rural de León, Nicaragua. El enfoque cualitativo se llevará a cabo mediante entrevistas a mujeres protagonistas e informantes clave, mientras que el componente cuantitativo se basará en la aplicación de encuestas para evaluar sus percepciones y actitudes sobre el apoyo social y sus aspectos familiares.

- **Análisis y Alcance de los Resultados**

El estudio es de tipo descriptivo, ya que busca identificar y analizar de manera sistemática el impacto del programa y cómo ha mejorado las condiciones socioeconómicas de las familias y especialmente las mujeres en la zona rural. Se enfocará en cómo el programa influye positivamente en el empoderamiento y dignidad de las mujeres de esa zona.

Este es un estudio prospectivo, ya que se centra en evaluar el impacto del programa Usura Cero en el bienestar general y en el desarrollo económico de las mujeres nicaragüenses de la zona rural de León. Se busca examinar cómo este programa ha contribuido al fortalecimiento del empoderamiento, la autonomía financiera y la mejora de las condiciones de vida de las mujeres y sus familias, fomentando el desarrollo comunitario.

- **Período y Secuencia del Estudio**

El estudio será de tipo transversal, es decir, se llevará a cabo en un momento determinado, sin seguimiento a lo largo del tiempo. La recopilación de datos se realizará en un solo período, permitiendo una captura precisa de las percepciones y experiencias actuales de las participantes.

- **Área de Estudio**

Población, Inclusión social, Interculturalidad

- **Línea de Investigación**

Determinante Social

- **Universo**

El universo de la investigación está compuesto por una población equivalente a 528 personas, con un estimado de 66 familias en la zona rural de León.

- **Muestra y Tipo de Muestreo**

Para la presente investigación, se seleccionó una **muestra equivalente al 30% del universo total**, lo que corresponde a **158 personas**, distribuidas en **20 familias**. El tipo de muestreo empleado fue **no probabilístico por conveniencia**, lo cual permitió elegir a aquellas personas que fueron accesibles, estaban disponibles en el momento de la recolección de datos y que, además, se consideraron representativas para el cumplimiento de los objetivos del estudio. Esta estrategia fue adecuada para el contexto rural, donde factores logísticos, geográficos y de tiempo pueden limitar el acceso a la totalidad de la población.

- **Criterios de Inclusión:**

Mujeres en edad adulta que residan en la comunidad seleccionada.

Mujeres interesadas en emprender un negocio o que ya tengan una iniciativa económica en marcha.

- **Criterios de Exclusión:**

Aquellas que no residan en las áreas de estudio.

Mujeres con limitaciones físicas o mentales que les impidan participar en las actividades del estudio.

- **Descripción de las Unidades de Análisis**

Las unidades de análisis incluyen el 30% de la población, es decir, mujeres en edad adulta o mayor de edad que desean emprender. Se analizarán con base en los siguientes criterios:

- **Sexo:** Femenino.
- **Edad:** Adultas mayores de edad.
- **Nivel de Educación:** Educación primaria, secundaria, superior y ninguna.
- Estas unidades serán estudiadas para evaluar cómo el programa Usura Cero ha impactado en el desarrollo de negocios liderados por mujeres en la zona rural, fortaleciendo su autonomía económica y mejorando sus condiciones de vida y las de sus familias.

Método de Obtención de Información

Los datos se obtendrán mediante las siguientes herramientas:

- **Encuestas:** Se aplicarán encuestas estructuradas a las 158 participantes para medir su percepción sobre la percepción del programa Usura Cero en sus comunidad y vidas.
- **Grupos Focales:** Se organizarán grupos focales con mujeres protagonistas para profundizar en la comprensión de cómo el programa Usura Cero ha influido en su bienestar y en sus oportunidades de emprendimiento.
- **Entrevistas a Informantes Clave:** Se realizarán entrevistas semiestructuradas a informante clave, como líder comunitario, para comprender su percepción sobre el impacto del programa Usura Cero y los programas de apoyo en el desarrollo de negocios.

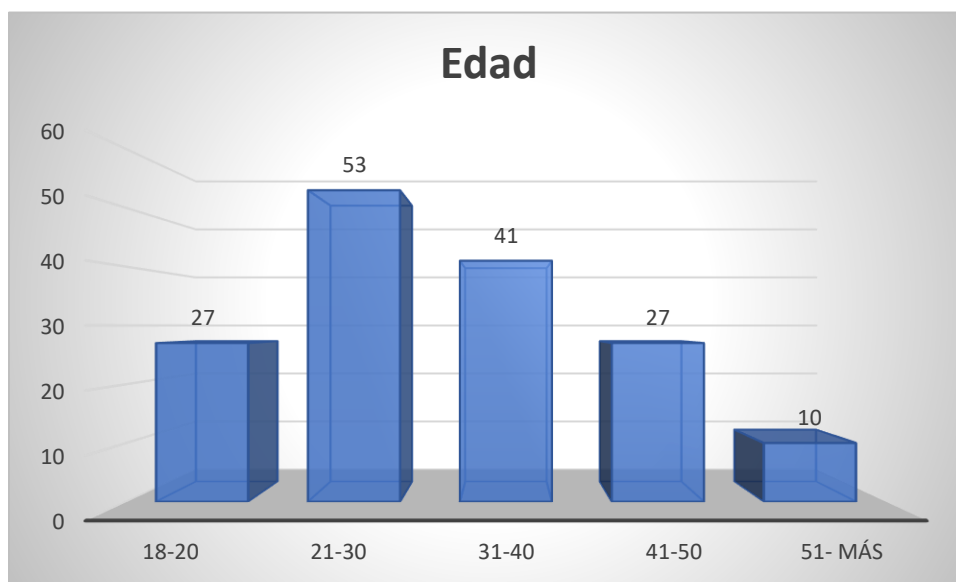
Plan de Tabulación, Procesamiento y Análisis

El análisis de los datos se realizará de manera cuantitativa y cualitativa. Los resultados se presentarán mediante gráficos, tablas y descripciones narrativas que facilitarán la interpretación de los datos.

Resultado y discusión

Determinar el impacto del programa Usura-Cero en las dimensiones económicas y formación personal en las mujeres protagonistas de la zona rural de León después de su implementación.

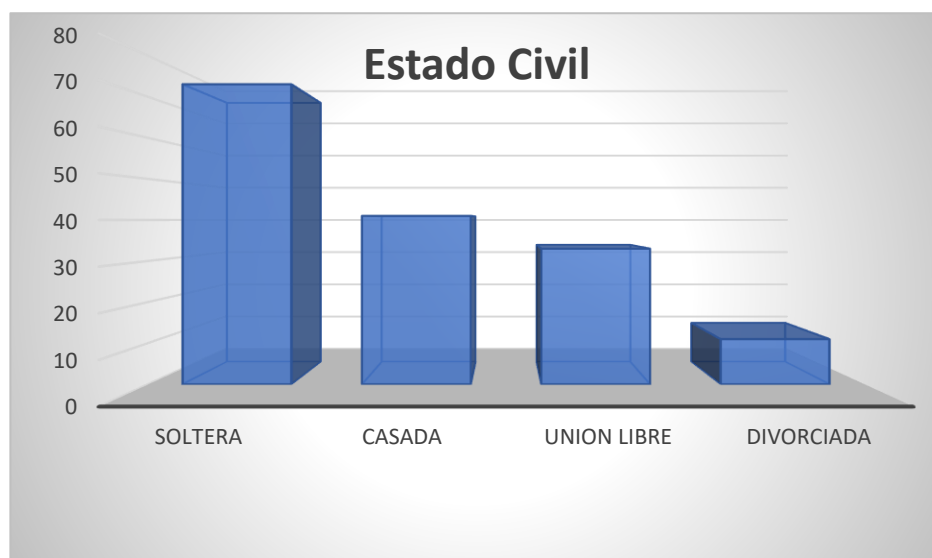
1.



La mayoría de las participantes del programa Usura-Cero se encuentran en el rango de 21 a 30 años, representando el 33.5% del total. Le sigue el grupo de 31 a 40 años con un 25.9%, y luego los rangos de 18 a 20 años y 41 a 50 años, ambos con 17.1%. Finalmente, el grupo de 51 años o más representa solo el 6.3%, siendo el menor porcentaje.

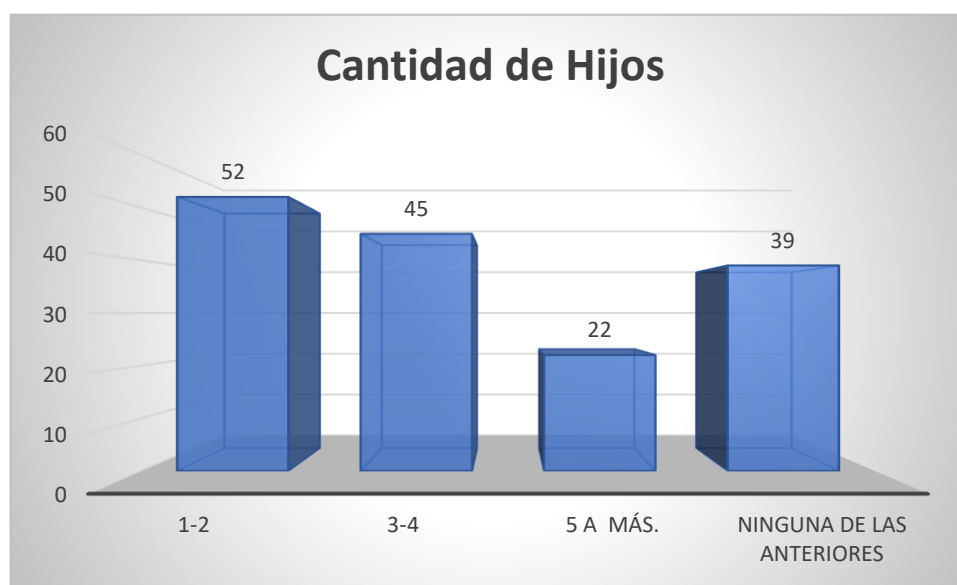
Esto sugiere que el programa tiene mayor alcance entre mujeres jóvenes adultas, especialmente aquellas entre 21 y 40 años, quienes en conjunto representan casi el 60% de las participantes.

2.



El 46.2% de las mujeres participantes del programa Usura-Cero son solteras, seguidas por un 25.9% que están casadas y un 20.9% en unión libre. Solo el 6.9% son divorciadas. Esto refleja una mayor participación de mujeres sin vínculo conyugal formal, lo que puede estar relacionado con el interés por fortalecer su autonomía económica.

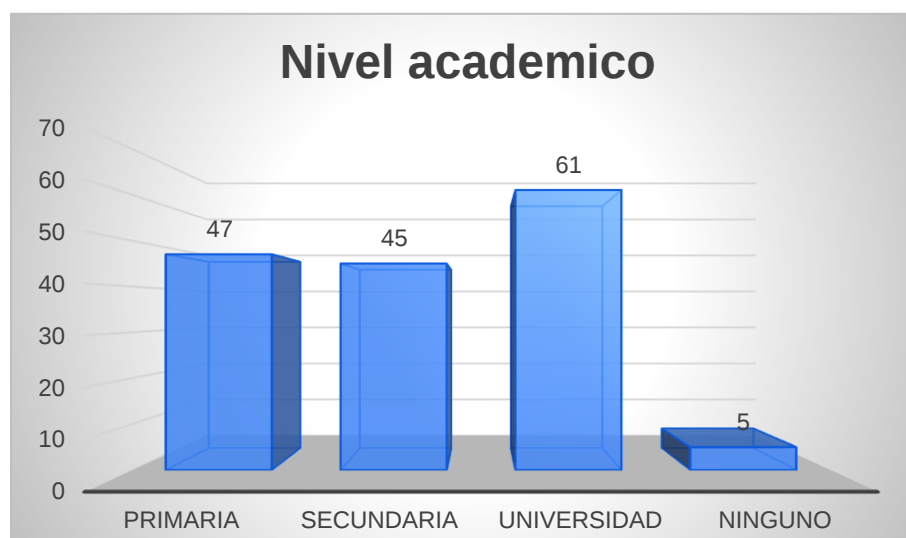
3.



El 32.9% de las mujeres encuestadas tiene entre 1 y 2 hijos, mientras que el 28.5% tiene 3 o 4 hijos, y un 13.9% cuenta con 5 o más. Además, un 24.7% indicó que no tiene hijos o no se identifica con las categorías anteriores. Estos datos muestran

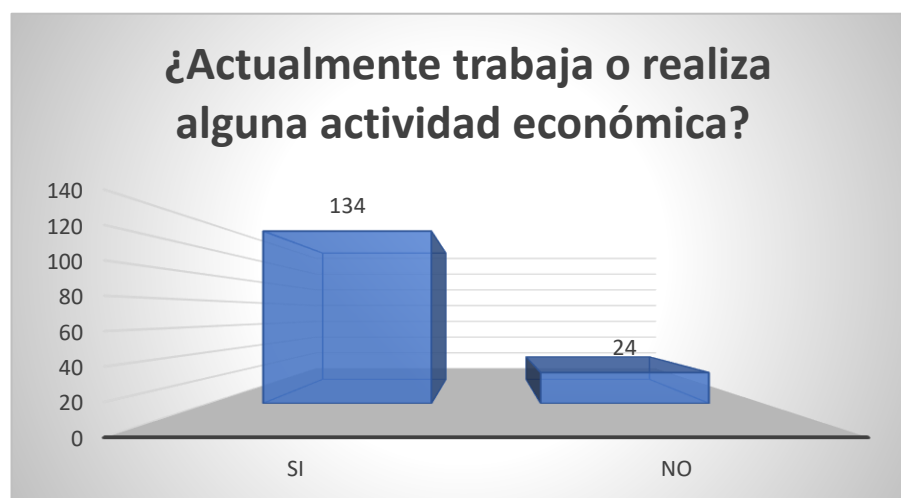
que la mayoría de las participantes son madres, lo cual refuerza la relevancia del programa Usura-Cero en el apoyo a mujeres con responsabilidades familiares.

4.



El 38.6% de las mujeres participantes cuenta con formación universitaria, seguido por un 29.7% con educación primaria y un 28.7% con **secundaria**. Solo el 3.2% no posee ningún nivel académico. Estos datos evidencian un alto nivel de escolaridad entre las beneficiarias, lo que podría facilitar su aprovechamiento del programa Usura-Cero y su capacidad para emprender proyectos económicos.

5.

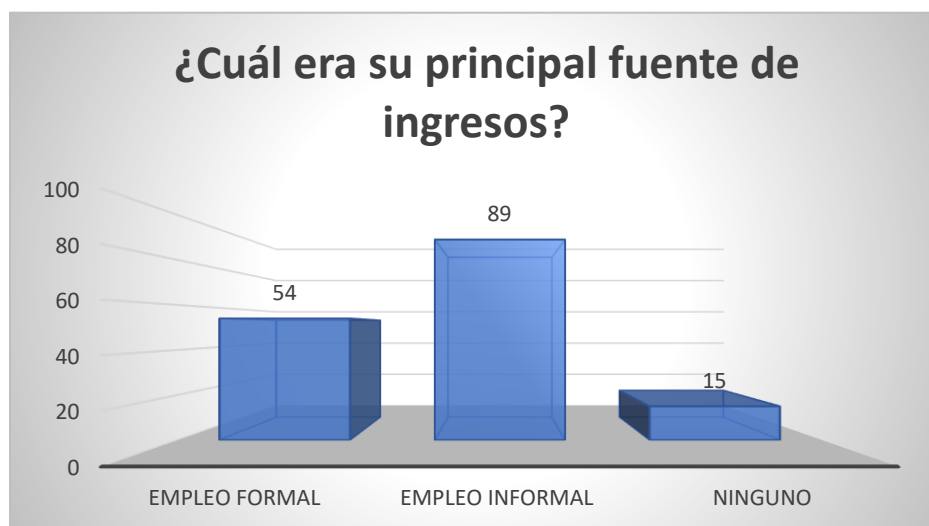


El 84.8% de las mujeres encuestadas trabaja o realiza alguna actividad económica, mientras que solo el 15.2% no lo hace. Esto indica que la gran mayoría de las participantes se encuentra activa económicamente, lo que coincide con los objetivos

del programa Usura-Cero de fomentar el emprendimiento y la autosuficiencia financiera entre mujeres rurales.

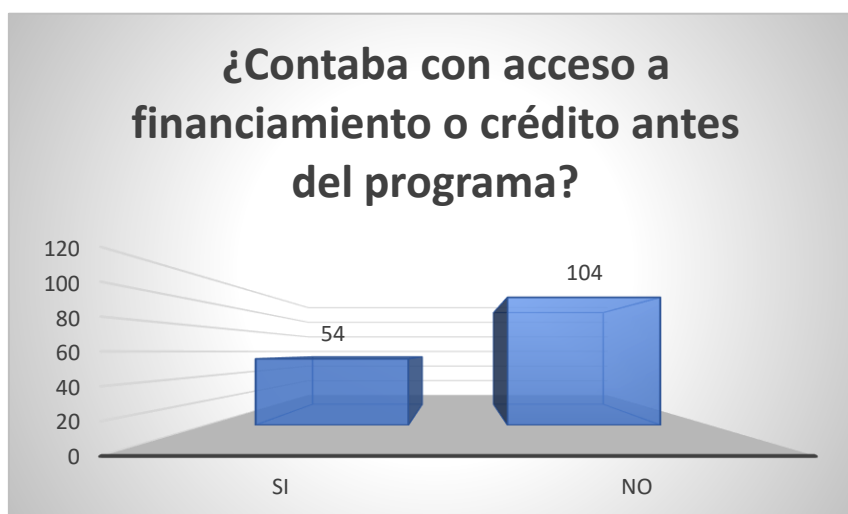
Describir las condiciones socioeconómicas previo y durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres protagonistas.

6.



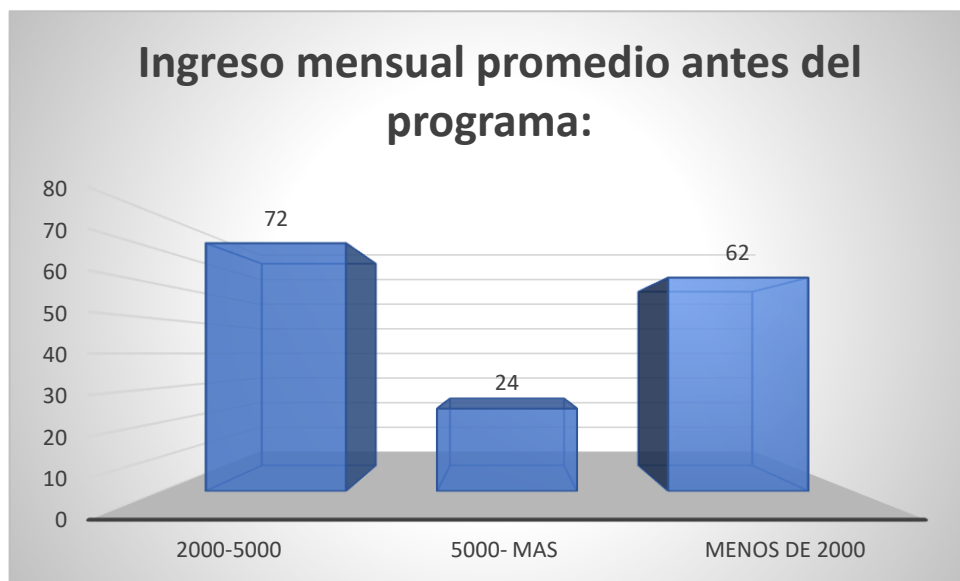
El 56.3% de las mujeres participantes señaló que su principal fuente de ingresos era el empleo informal, mientras que el 34.4% dependía de **un** empleo formal. Solo el 9.4% **indicó** no contar con ninguna fuente de ingresos. Estos datos reflejan una fuerte presencia del trabajo informal entre las beneficiarias del programa, lo cual refuerza la importancia de iniciativas como Usura-Cero para apoyar la estabilidad económica de este sector.

7.



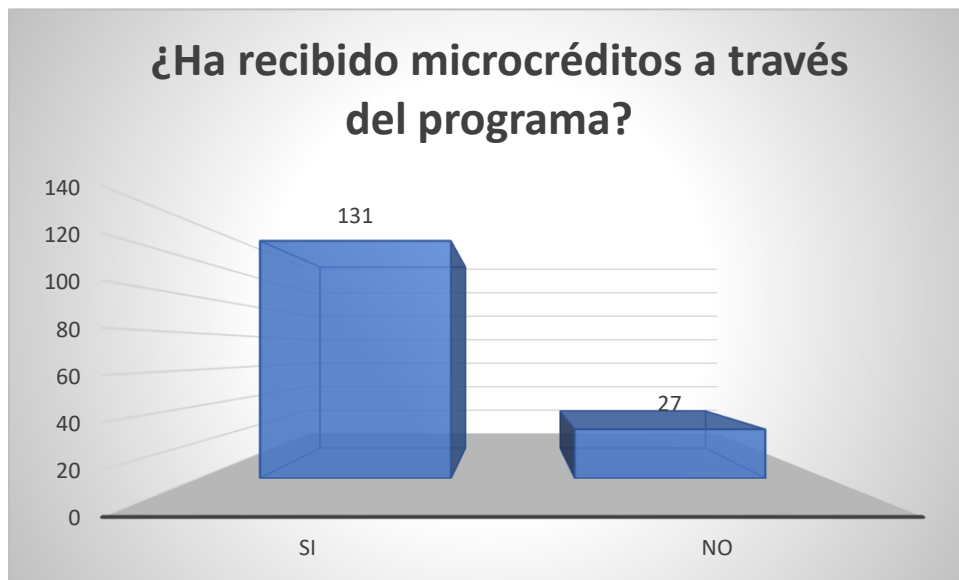
Antes de ingresar al programa Usura-Cero, solo el 34.2% de las mujeres tenía acceso a financiamiento o crédito, mientras que el 65.8% no contaba con esta posibilidad. Esto evidencia que una gran parte de las participantes enfrentaba limitaciones para acceder a servicios financieros, destacando el papel del programa en la inclusión económica de mujeres en contextos rurales.

8.



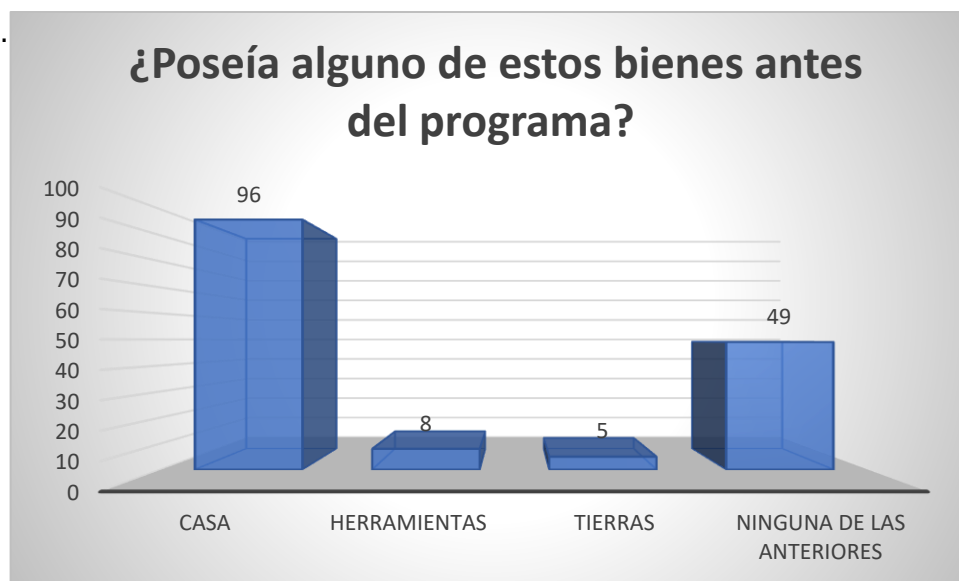
Antes de participar en el programa Usura-Cero, el 45.6% de las mujeres reportaba un ingreso mensual promedio entre 2,000 y 5,000 córdobas, el 39.2% ganaba menos de 2,000 córdobas, y solo el 15.2% tenía ingresos superiores a 5,000 córdobas. Estos datos reflejan que la mayoría de las participantes se encontraban en condiciones económicas limitadas antes de acceder al programa, lo que subraya su importancia como herramienta para mejorar los ingresos de mujeres en zonas rurales.

9.



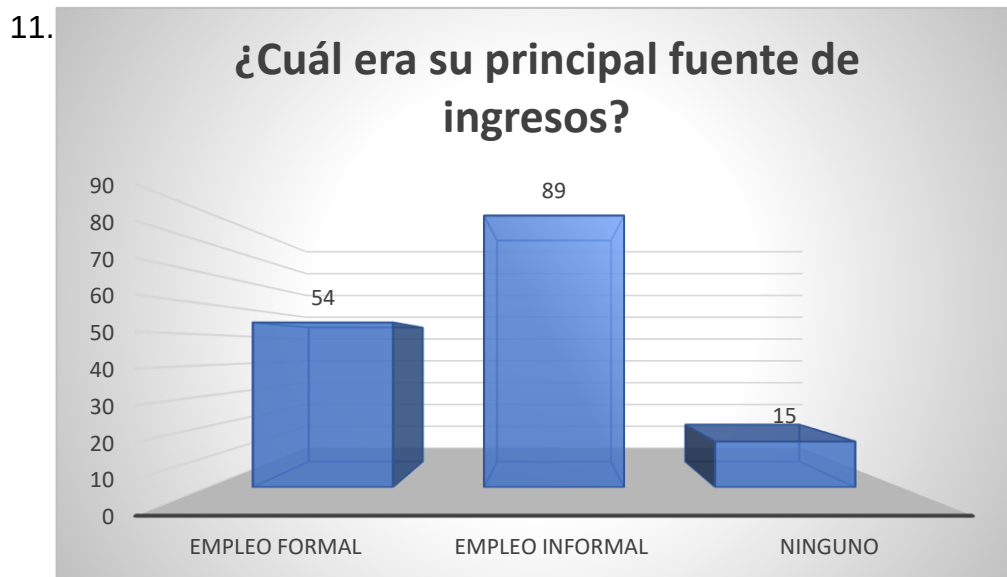
De los encuestados, el 82% (131 personas) ha recibido microcréditos a través del programa, mientras que el 18% (27 personas) no lo ha hecho. Esto indica que la mayoría de los participantes han tenido acceso a estos microcréditos, lo que podría reflejar una buena penetración del programa en la comunidad o grupo estudiado.

10.



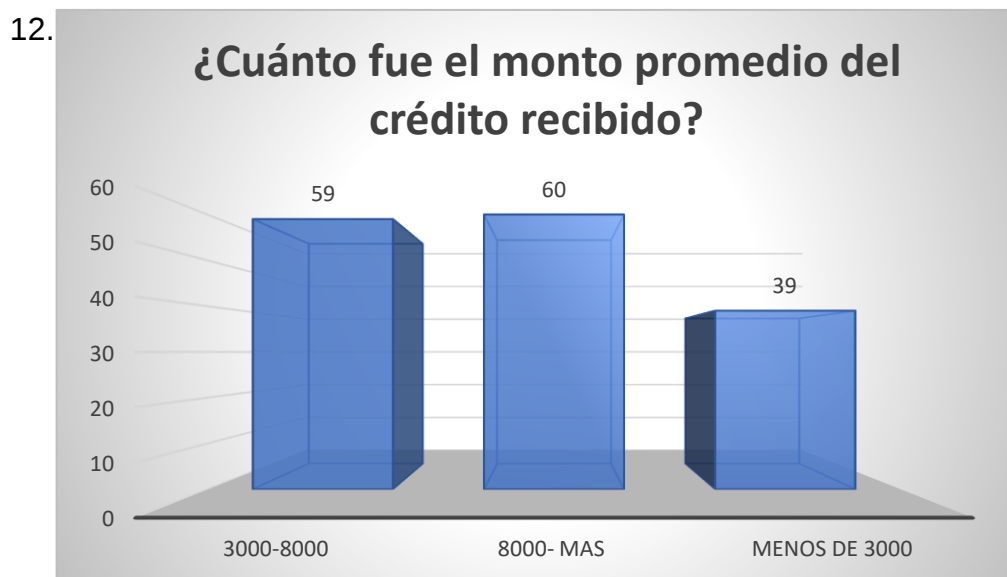
Antes del programa, aproximadamente el 44.4% de los encuestados poseían una casa, mientras que solo el 3.7% tenían herramientas y el 2.3% poseían tierras, lo

que indica que estas posesiones eran relativamente escasas en comparación con la vivienda. Además, cerca del 22.7% de los encuestados no poseían ninguno de estos bienes



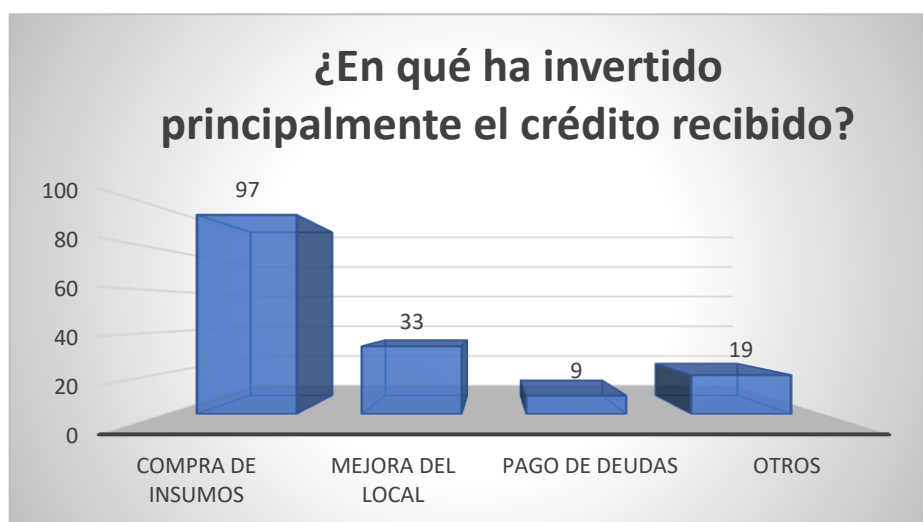
la principal fuente de ingresos de los encuestados era el empleo informal, con aproximadamente el 59.8% (89 de 163), seguido por el empleo formal, con alrededor del 33.1% (54 de 163), y un 8.9% (15 de 163) no tenían ninguna fuente de ingresos.

Valorar el grado de satisfacción social que provoca el programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas de la zona rural de León



El monto promedio del crédito recibido se distribuye en tres rangos: aproximadamente 59 personas (26.8%) recibieron entre 3,000 y 8,000, otras 60 personas (27.3%) más de 8,000, y 39 personas (17.7%) recibieron menos de 3,000. La distribución indica que la mayoría de los beneficiarios recibieron créditos en rangos superiores a 3,000, siendo los más frecuentes los créditos mayores a 8,000 y entre 3,000 y 8,000.

13.



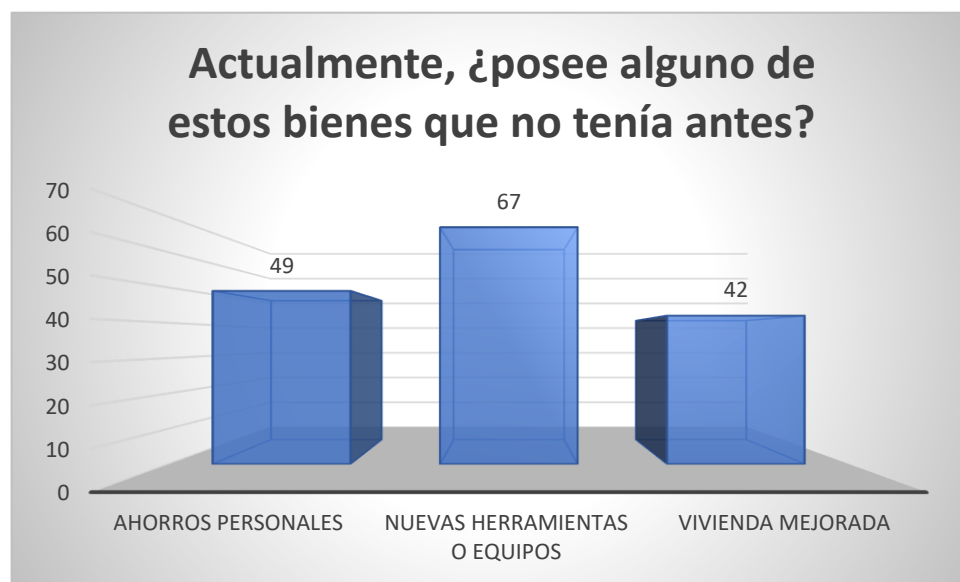
La principal inversión con el crédito recibido ha sido la compra de insumos, con aproximadamente 97 personas, lo que representa cerca del 54.7% de los encuestados. La mejora del local fue la segunda opción, con 33 personas (18.6%), seguida por el pago de deudas con 9 personas (5.1%). Además, 19 personas (10.7%) invirtieron en otros conceptos. Esto indica que la mayoría utilizó el crédito para fortalecer su producción o negocio mediante la adquisición de insumos.

14.



Desde que participa en el programa, la mayoría de las personas, aproximadamente el 84.7% (131 de 158), han visto aumentar su ingreso mensual, mientras que el 12.7% (20 de 158) ha experimentado una disminución y solo el 4.5% (7 de 158) ha mantenido su ingreso igual. Esto sugiere que la participación en el programa ha tenido un impacto positivo en los ingresos de la mayoría de los beneficiarios.

15.



Aproximadamente el 19.3% de los beneficiarios tienen ahorros personales que antes no poseían, el 26.4% adquirieron nuevas herramientas o equipos, y el 16.5%

lograron mejorar su vivienda, lo que indica que, gracias al programa, muchos han mejorado su situación económica y condiciones de vida mediante la adquisición de recursos y mejoras en sus propiedades.

Grupo focal					
Describir las condiciones socioeconómicas previo y durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres protagonistas.					
Preguntas	Entrevista 1	Entrevista 2	Entrevista 3	Entrevistas 4	Entrevista 5
Cómo era su situación económica antes de ingresar al programa usura cero?	Difícil ya que no tenía dinero para emprender mi negocio.	No era tan buena porque no tenía negocio.	No tenía cómo empezar mi negocio.	Dependía de mi esposo no tenía trabajo.	No tenía ningún tipo de ingresos antes del programa.
Qué dificultades enfrentaban para generar ingresos o acceder a créditos en este momento?	Desempleo.	Nunca quise prestar porque no tenía cómo pagar esos grandes cantidades.	Desempleo	Como no trabajaba no podía prestar.	No tenía trabajo fijo trabajaba en lo que salía.
¿Qué tipo de actividades realizaba antes del programa?	Ama de casa.	Ama de casa y criar hijos.	Ninguna.	Ama de casa.	Trabajos de campo o sí me buscaban para lavar o ayudar a echar tortillas.
Desde su participación de usura cero que cambios ha observado en su economía personal o familiar.?	Mejores ingresos una mejor calidad de vida.	Sí	Mejor es ingresos mejor calidad de vida.	Sí porque trabajamos los dos.	Tengo una ganancia más fija no dependo de que me busquen para hacer trabajo porque tengo mi negocio propio.

Ha logrado adquirir bienes como herramientas de trabajo mercadería tierras que antes no tenía.?	Si me mercadería vitrinas.	Sí mercadería.	Vitrinas Freezer exhibidores.	Sí insumos y mercadería.	Si tengo una refri estante mesas y vitrina.
Cómo ha evolucionado su capacidad para generar ingresos desde que participa en el programa?		Muy bueno, porque mi negocio me responde	Exitosa ya que mis sueños se han hecho realidad porque tengo mi negocio.	Ha mejorado mucho porque hay más ingresos en el hogar.	Ha mejorado muchísimo porque ahora tener una economía estable.
Valorar el grado de satisfacción social que provoca el programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas de la zona rural de León					
Se siente apoyada por el programa suracero en sus necesidades económicas y personales.?	Rápido	Sí.	Sí porque gracias al programa mi calidad de vida es mejor.	Sí me siento apoyada porque me orientan y me apoyan.	Sí porque nos capacitan nos dan la confianza y préstamos para tener una mejor economía.
Qué opinas sobre la atención seguimiento o acompañamiento que han recibido?	Sí porque logro mejor es ingresos para mi familia.	Muy buena.	Muy buena.	Opino que dan buena atención y son cariñosos.	Considero que nos apoyan me siento

					acompañada y valorada.
Considera que el programa fortalecido su autoestima y su autonomía o su rol en la comunidad.?	Es muy buena.	Sí porque soy independiente.	Sí porque con mi negocio los las personas no tienen por qué viajar fuera.	Considero que sí porque soy dueña de mi dinero y mi negocio.	Considero que sí porque ahora me considero más independiente y más autónomo.
Crees que el programa ha contribuido a mejorar la forma en que son valoradas en sus familias su comunidad.?	Sí.	Sí.	Sí.	Creo que sí porque notan el cambio que he tenido.	Creo que sí porque me siento más valorada.
Qué tan satisfecha se siente en superencia general en el programa.?	Sí, Porque me siento un poco más empoderada.	Bastante, todos son muy buenos.	Es una experiencia nueva en mi vida y me siento satisfecha porque mi sueño se meta se realizaron.	Me siento satisfecha porque me han tratado bien.	Me siento muy satisfecha porque llevo bien con mis compañeras y la gente del

					programa me trata bien.
Qué cambiarían o mejorarían del programa?	Me siento muy contenta porque ha sido un sueño para mí ser parte del programa.	Que dulce hagan charlas tan grandes.	Siento que está bien.	A veces hacen las reuniones largas.	Que cuando dan charlas siempre dan los mismos temas.
¿Qué tipo de capacitaciones ha recibido a través del programa?	Sí capacitación financiera o Atención al Cliente.	Liderazgo y atención al cliente	Gestión de negocios, Atención al Cliente. Cómo controlar gastos.	Atención al Cliente autoestima poner. Poner carteles para que la gente sepa.	Atención al Cliente y educación financiera

Entrevista	
¿Preguntas?	Respuestas
Describir las condiciones socioeconómicas previo y durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres protagonistas.	
Podría encontrarme como era su situación económica antes de ingresar al programa Usura cero	Antes del programa las mujeres sólo se dedicaban a hacer las cosas del hogar por lo que no contaban con una buena economía independencia y autonomía.
Las mujeres en su comunidad tenían accesos a créditos.	Muy poco puesto que no contaban con una garantía para permitirles adquirir así. 1, así que este programa vino. A mejorar la calidad de vida de cada una de ellas desde cero. Y darles la oportunidad que ellas necesitaban.
Generalmente que uso le dan a los créditos que solicitan en el programa.	Los. Invierten en sus negocios
Qué grado de satisfacción observa a raíz que el programa Usura Cero está en esa comunidad.	Muchísimo ya que las mujeres. Han podido tener la oportunidad de cambios para el bienestar en su hogares.
Cómo ha sido la tensión o acompañamiento por parte de los promotores o personal del programa.	Muy buena desde su primer visita han tratado dignamente a las mujeres protagonistas.
Siente que el programa ha fortalecido su participación o liderazgo comunitario.	Sí mucho ya que hoy se puede ver un cambio distinto a simple vista en cada una de las protagonistas y en su hogar. De igual forma una comunidad en progreso.

Considera que el programa ha venido a fortalecer el empoderamiento de las mujeres.	Por supuesto que sí no. Un line desde el primer momento en que hablas con ella, el cambio que ha generado en el autoestima de cada una
---	---

Resultado y discusión

Objetivo Específico 1:

Describir las condiciones socioeconómicas previo y durante la ejecución del programa Usura Cero de las mujeres protagonistas

Antes del acceso al programa Usura-Cero, las mujeres protagonistas de la zona rural de León enfrentaban un panorama socioeconómico marcado por el empleo informal y la falta de acceso a crédito. El 56.3% de las encuestadas se desempeñaba en el empleo informal, el 34.4% en empleo formal y el 9.4% no contaba con ingresos. Asimismo, el 65.8% no tenía acceso a financiamiento previo a su participación en el programa. En cuanto a los ingresos, el 39.2% reportaba ingresos mensuales por debajo de 2,000 córdobas.

Durante la implementación del programa, el 84.8% de las mujeres indicó estar activamente involucrada en actividades económicas, lo que refleja un cambio favorable. Además, según entrevistas y grupos focales, muchas de ellas lograron iniciar o fortalecer pequeños negocios, mejorar su situación financiera y diversificar sus ingresos. Esto concuerda con los planteamientos de Yunus (2008) sobre el microcrédito como herramienta de transformación económica y de Kabeer (1999), quien señala la importancia del acceso a recursos como base del empoderamiento.

Objetivo Específico 2:

Valorar el grado de satisfacción social que provoca el programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas de la zona rural de León

Los resultados de la escala de satisfacción y los grupos focales revelan un alto nivel de aceptación del programa por parte de las mujeres. El 84.8% expresó sentirse más confiada en la toma de decisiones, y muchas manifestaron que el programa contribuyó significativamente a mejorar su autoestima. Además, se evidenció una mayor participación en espacios comunitarios y organizativos, lo que refleja un fortalecimiento del capital social y del rol de la mujer en su entorno inmediato.

Los testimonios recogidos destacan el valor de las capacitaciones, el acompañamiento técnico y el acceso a financiamiento solidario. Desde el enfoque

del desarrollo humano de Sen (1999), estos elementos representan una ampliación de capacidades, permitiendo a las mujeres no solo mejorar su situación económica, sino también ejercer mayor autonomía y protagonismo social.

Objetivo General: Determinar el impacto del programa Usura-Cero en las dimensiones económicas y formación personal en las mujeres protagonistas de la zona rural de León

El análisis integral de los resultados permite afirmar que el programa Usura-Cero ha generado un impacto positivo en dos dimensiones clave: la económica y la formativa-personal. En el ámbito económico, se observó una mejora en los ingresos, el acceso a crédito y la actividad emprendedora. En el plano personal, las beneficiarias reportan avances en autoestima, autonomía y participación social.

La triangulación de instrumentos (encuestas, entrevistas y grupos focales) permite corroborar estos hallazgos, al identificar patrones comunes de mejora en la calidad de vida de las mujeres. Estos resultados están alineados con el enfoque del PNUD (2010), que plantea que el desarrollo debe ser integral y con perspectiva de género, promoviendo no solo el crecimiento económico, sino también el bienestar y la autonomía de las personas.

Consideraciones finales del equipo investigador

El programa Usura-Cero ha demostrado ser una estrategia efectiva de inclusión financiera y empoderamiento femenino en contextos rurales. Su impacto se traduce no solo en mejores condiciones económicas, sino también en una transformación profunda de las capacidades personales y sociales de las mujeres protagonistas. Se recomienda continuar fortaleciendo la formación y el seguimiento técnico, así como expandir el alcance del programa a otras comunidades rurales.

VI. Conclusión

El Programa Usura-Cero ha generado transformaciones significativas en las condiciones de vida de las mujeres protagonistas de las zonas rurales de León. Antes de su incorporación al programa, muchas de ellas dependían de empleos informales, no contaban con acceso a créditos formales y enfrentaban limitaciones estructurales para emprender actividades económicas sostenibles. A partir de su participación, se evidenció un progreso notable en la generación de ingresos, el acceso a recursos productivos y la consolidación de emprendimientos, lo cual ha permitido mejorar su seguridad económica y la de sus familias.

Además del componente financiero, el acceso a capacitaciones y formación en habilidades técnicas y personales ha sido clave para el empoderamiento individual de las mujeres. Las protagonistas manifestaron haber fortalecido su autoestima, liderazgo y capacidad para tomar decisiones tanto en el ámbito económico como familiar y comunitario. Estos resultados permiten afirmar que el programa no solo ha tenido un impacto económico, sino también formativo, alineado con los enfoques de desarrollo humano y empoderamiento que sustentan el estudio.

Desde una perspectiva social, la valoración general del programa fue altamente positiva. Las mujeres expresaron un alto grado de satisfacción con el acompañamiento brindado, los resultados obtenidos y el reconocimiento que han recibido en sus comunidades. Esta percepción refuerza la importancia de diseñar programas que, además de otorgar recursos financieros, fomenten la participación activa y el reconocimiento del rol productivo y social de las mujeres rurales.

La triangulación de resultados obtenidos a través de encuestas, entrevistas y grupos focales evidenció una coherencia en los testimonios y datos recopilados, fortaleciendo la validez de los hallazgos y permitiendo un análisis integral del impacto del programa en distintas dimensiones. Las respuestas obtenidas no solo reflejan cambios materiales, sino también transformaciones subjetivas en cuanto a percepción de bienestar, confianza personal y proyección comunitaria.

Con base en lo anterior, se confirma la hipótesis planteada en esta investigación: el Programa Usura-Cero contribuye significativamente a la mejora de las condiciones de vida de las mujeres emprendedoras en las zonas rurales de León, mediante el acceso a microcréditos, la capacitación en habilidades productivas y el fortalecimiento de su autonomía económica, impactando positivamente en su bienestar familiar y comunitario.

En términos generales, puede concluirse que el Programa Usura-Cero representa una estrategia efectiva de desarrollo social con enfoque de género, al brindar herramientas que permiten a las mujeres superar barreras históricas de exclusión económica. Su implementación no solo ha fortalecido las capacidades productivas de las protagonistas, sino que ha promovido un cambio estructural hacia la equidad, el reconocimiento y la transformación social en sus comunidades.

VII.Recomendaciones

Con base en los resultados obtenidos y en la interpretación de los mismos, se formulan las siguientes recomendaciones orientadas a la mejora del impacto del Programa Usura-Cero y la sostenibilidad del empoderamiento económico y social de las mujeres protagonistas en las zonas rurales de León:

Para las mujeres protagonistas del programa

Se recomienda continuar fortaleciendo sus capacidades mediante la participación activa en los espacios de formación y capacitación ofrecidos por el programa, especialmente en temas como gestión financiera, comercialización, innovación de productos y liderazgo. Además, es clave que promuevan el trabajo colectivo y el intercambio de experiencias con otras emprendedoras para ampliar sus redes de apoyo y sostenibilidad.

Para las familias de las protagonistas

Se sugiere fomentar un ambiente familiar que respalde los procesos de autonomía económica de las mujeres, reconociendo su aporte a la economía del hogar y a la toma de decisiones. La implicación activa de los miembros de la familia en los emprendimientos también puede facilitar el crecimiento y sostenibilidad de los mismos.

Para el Programa Usura-Cero y el MEFCCA

En función de los hallazgos, se recomienda ampliar la cobertura y duración del acompañamiento técnico, no solo durante la entrega del crédito, sino también en la fase de seguimiento, monitoreo y fortalecimiento de los emprendimientos. Asimismo, se sugiere revisar los mecanismos de selección, priorizando aquellas zonas con mayores limitaciones estructurales, y facilitar el acceso a nuevos

financiamientos para mujeres que hayan demostrado sostenibilidad en sus proyectos.

Igualmente, es recomendable implementar sistemas de evaluación participativa del programa, donde las mujeres puedan expresar de forma periódica sus valoraciones, necesidades y sugerencias, lo cual permitirá adaptar mejor las estrategias del programa a las realidades locales.

Para la comunidad

Es necesario promover campañas comunitarias de sensibilización sobre el valor social y económico de las mujeres rurales emprendedoras, con el fin de disminuir estigmas, fortalecer la aceptación comunitaria y estimular la participación igualitaria en espacios de liderazgo y decisión colectiva.

Para la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-León) y la carrera de Trabajo Social

A partir de los resultados del estudio, se recomienda incorporar de forma más sistemática en la formación académica el análisis de programas de desarrollo económico con enfoque de género, como el caso de Usura-Cero. Además, se sugiere fomentar la investigación aplicada en comunidades rurales, fortaleciendo el vínculo entre la academia y la realidad social del país.

Este tipo de estudios también puede ser integrado en procesos de extensión universitaria, prácticas profesionales y proyectos de intervención social, permitiendo que los futuros profesionales en Trabajo Social contribuyan de manera directa a la transformación de las condiciones de vida de los sectores históricamente excluidos.

Bibliografía

Chávez, M., & Lozano, D. (2016). *Política de restitución de derechos y su impacto en el empoderamiento económico de la mujer en Nicaragua*. Editorial Universitaria Centroamericana.

Chavarría, R., Sánchez, T., & López, M. (2017b). *Capacitación y empoderamiento económico: Evaluación del componente formativo del Programa Usura Cero*. Instituto Nacional Tecnológico (INATEC).

Constitución Política de Nicaragua. (2020). *Texto consolidado con reformas hasta 2020*. Asamblea Nacional de la República de Nicaragua. <https://www.asamblea.gob.ni>

Gámez González, M. (2018). *Evaluación del Programa Usura Cero como estrategia de desarrollo económico en mujeres urbanas*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, León.

LEON. (2010). *El modelo Grameen: Adaptación en contextos de América Latina*. Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Mujer (UNIFEM).

Loaiza, A. (2015). *Microfinanzas y desarrollo local: Una revisión del modelo Grameen y su impacto en América Latina*. Revista Latinoamericana de Economía Social, 7(2), 45–58.

Mena, M. (2002-2003). *La experiencia del microcrédito en Bangladesh: El caso del Banco Grameen*. Cuaderno de Investigación Social, 10(1), 23–38.

Méndez Peralta, L. M. (2017). *Políticas públicas: Enfoques, diseño y evaluación*. Editorial Académica.

Melchor Herrera Meza, Y. (2017). *Análisis del Programa Usura Cero en Nicaragua y su contribución al empoderamiento económico de las mujeres*. Tesis de grado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

Orozco Zelaya, F. (2023). *Impacto del Programa Usura Cero en la economía familiar de las mujeres protagonistas en comunidades rurales*. Revista de Economía y Sociedad, 15(1), 67–80.

Quispe, E. (2017). *Programas sociales y su incidencia en la inclusión social: Enfoques teóricos y casos aplicados*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Anexo

ENCUESTA

Estimada participante,

Esta encuesta forma parte de un estudio investigativo para optar al título de **Licenciado(a) en Trabajo Social** en la **Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-León)**. El propósito del estudio es **analizar el impacto del programa Usura-Cero en las dimensiones económicas y en la formación personal de las mujeres protagonistas de la zona rural del departamento de León**.

Su participación es **voluntaria** y sus respuestas serán tratadas con **estricta confidencialidad**. La información recopilada será utilizada **únicamente con fines académicos y de investigación**, y no se divulgará de manera individual. Agradecemos sinceramente su valiosa colaboración en este importante estudio.

◆ SECCIÓN A: DATOS GENERALES

1. Edad: _____ años
2. Comunidad de residencia: _____
3. Estado civil:
☐ Soltera ☐ Casada ☐ Unión libre ☐ Separada ☐ Viuda
4. Número de hijos/as: _____
5. Nivel educativo:
☐ Sin escolaridad ☐ Primaria ☐ Secundaria
☐ Técnica ☐ Universitaria incompleta ☐ Universitaria completa
6. ¿Actualmente trabaja o realiza alguna actividad económica?
☐ Sí
☐ No
Si su respuesta fue sí, especifique: _____

◆ SECCIÓN B: CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS ANTES Y DURANTE EL PROGRAMA

7. ¿Cuál era su principal fuente de ingresos?
☐ Empleo informal ☐ Empleo formal ☐ Pequeño negocio propio
☐ Apoyo de familiares ☐ Ninguno
8. ¿Contaba con acceso a financiamiento o crédito antes del programa?
☐ Sí
☐ No
9. Ingreso mensual promedio antes del programa:
☐ Menos de C\$2,000
☐ C\$2,000 – C\$5,000
☐ Más de C\$5,000

10. ¿Poseía alguno de estos bienes antes del programa? (puede marcar más de una)
- ☐ Vivienda propia
 - ☐ Tierra o parcela
 - ☐ Herramientas o maquinaria
 - ☐ Ninguno
11. ¿Cuál es su fuente actual de ingresos?
- ☐ Empleo informal ☐ Empleo formal ☐ Emprendimiento propio
 - ☐ Apoyo familiar ☐ Otro: _____
12. ¿Ha recibido microcréditos a través del programa?
- ☐ Sí
 - ☐ No
13. ¿Cuánto fue el monto promedio del crédito recibido?
- ☐ Menos de C\$3,000
 - ☐ C\$3,000 – C\$8,000
 - ☐ Más de C\$8,000
14. ¿En qué ha invertido principalmente el crédito recibido?
- ☐ Compra de insumos o mercadería
 - ☐ Mejora de local o espacio de venta
 - ☐ Pago de deudas
 - ☐ Otro: _____
15. ¿Su ingreso mensual ha cambiado desde que participa en el programa?
- ☐ Ha aumentado
 - ☐ Se ha mantenido igual
 - ☐ Ha disminuido
16. Actualmente, ¿posee alguno de estos bienes que no tenía antes?
- ☐ Vivienda mejorada
 - ☐ Nuevas herramientas/equipos
 - ☐ Ahorros personales
 - ☐ Otro: _____
 - ☐ Ninguno

◆ SECCIÓN C: SATISFACCIÓN SOCIAL Y PERCEPCIÓN DEL PROGRAMA

25. ¿Participó en capacitaciones ofrecidas por el programa Usura-Cero?
- ☐ Sí
 - ☐ No
26. ¿Qué temas abordaron esas capacitaciones? (marque los que correspondan)
- ☐ Gestión de negocios
 - ☐ Educación financiera

- ☐ Autoestima
- ☐ Liderazgo y organización
- ☐ Otros: _____

27. ¿Se siente más preparada para manejar un emprendimiento que antes?

- ☐ Sí
- ☐ No

28. ¿Actualmente toma decisiones sobre su negocio de forma autónoma?

- ☐ Sí, totalmente
- ☐ Parcialmente
- ☐ No

Grupo focal

Estimadas participantes,

Este grupo focal forma parte de un estudio investigativo para optar al título de **Licenciado(a) en Trabajo Social** en la **UNAN-León**. El objetivo es analizar el impacto del programa Usura-Cero en su vida económica y personal.

Su participación es **voluntaria** y la información compartida será tratada con **total confidencialidad**, usándose exclusivamente con fines académicos. No se divulgará ninguna información que permita identificar individualmente a las participantes.

Agradecemos su disposición para compartir sus experiencias en este espacio de diálogo.

Preguntas generadoras:

1. ¿Cómo era su situación económica antes de ingresar al programa Usura-Cero?
2. ¿Qué dificultades enfrentaban para generar ingresos o acceder a créditos en ese momento?
3. ¿Qué tipo de actividades económicas realizaban antes del programa?
4. Desde su participación en Usura-Cero, ¿qué cambios ha observado en su economía personal o familiar?
5. ¿Ha logrado adquirir bienes (como herramientas, mercadería, tierra) que antes no tenía?
6. ¿Cómo ha evolucionado su capacidad para generar ingresos desde que participa en el programa?

Preguntas generadoras:

7. ¿Se sienten apoyadas por el programa Usura-Cero en sus necesidades económicas y personales?
8. ¿Qué opinan sobre la atención, seguimiento o acompañamiento que han recibido?
9. ¿Consideran que el programa ha fortalecido su autoestima, su autonomía o su rol en la comunidad?
10. ¿Creen que el programa ha contribuido a mejorar la forma en que son valoradas en su familia o comunidad?
11. ¿Qué tan satisfecha se siente con su experiencia general en el programa?
12. ¿Qué cambiarían o mejorarían del programa?

Entrevista

Estimada participante,

Esta entrevista forma parte de un estudio investigativo para optar al título de **Licenciado(a) en Trabajo Social** en la **Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-León)**. El objetivo es analizar el impacto del programa Usura-Cero en la vida económica y personal de mujeres protagonistas de zonas rurales.

Su participación es **voluntaria** y la información que brinde será tratada con **estricta confidencialidad**. Sus respuestas serán utilizadas exclusivamente con fines académicos y de investigación. Le agradecemos profundamente su colaboración y disposición.

(Objetivo específico 1: Describir las condiciones socioeconómicas previo y durante la ejecución del programa Usura-Cero)

Preguntas orientadoras:

1. ¿Podría contarme cómo era su situación económica antes de ingresar al programa Usura-Cero?
2. ¿A qué se dedicaba usted o su familia para generar ingresos?
3. ¿Tenía acceso a créditos o financiamiento antes del programa? ¿De qué tipo?
4. ¿Qué tipo de bienes o recursos tenía antes del programa (como tierra, herramientas, local de venta)?
5. Desde que ingresó al programa, ¿qué cambios ha notado en su situación económica?
6. ¿Ha aumentado sus ingresos o ha mejorado su actividad económica desde que participa en el programa?
7. ¿Qué uso le dio al crédito que recibió por parte de Usura-Cero?
8. ¿Ha adquirido bienes o ha logrado ahorrar a raíz del programa?

(Objetivo específico 2: Valorar el grado de satisfacción social que provoca el programa Usura-Cero en las mujeres protagonistas)

Preguntas orientadoras:

9. ¿Se siente satisfecha con el apoyo recibido por parte del programa? ¿Por qué?
10. ¿Cómo ha sido la atención o acompañamiento por parte de las promotoras o personal del programa?
11. ¿Qué impacto ha tenido el programa en su autoestima o confianza personal?

12. ¿Cómo ha cambiado la forma en que se relaciona con su familia y su comunidad desde que participa en el programa?
13. ¿Siente que el programa ha fortalecido su participación o liderazgo comunitario?
14. ¿Qué aspectos del programa considera que podrían mejorarse?

Fotos



Entrevista con informante clave



Grupo focal



Grupo focal



Protagonista de usura cero