



Impacto socioeconómico del programa de microcrédito rural en Carazo, Nicaragua (2017-2022)

Socioeconomic Impact of the Rural Microcredit Program in Carazo, Nicaragua (2017-2022)

César Augusto Arévalo Cuadra

Docente UNAN-Managua/CUR-Carazo.

<https://orcid.org/0000-0001-8954-3586>

carevalo@unan.edu.ni

Luis Antonio Cerda Cerda

Docente UNAN-Managua/CUR-Carazo.

<https://orcid.org/0000-0003-4961-0793>

luis.cerda@unan.edu.ni

Enviado el 14 de junio, 2025 / Aceptado el 15 de diciembre, 2025

<https://doi.org/10.5377/rtu.v14i41.22054>

Palabras Clave: Microcrédito, Emprendimiento rural, Impacto socioeconómico, Desarrollo comunitario, Políticas públicas.

Keywords: Microcredit, Rural entrepreneurship, Socioeconomic impact, Community development, Public policy.

RESUMEN

Este estudio evalúa el impacto social y económico del programa Microcrédito Emprendimiento en el Campo, puesto en marcha por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN), a través del del Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA), en Carazo, Nicaragua, entre 2017 y 2022. El presente trabajo tiene un enfoque mixto, examina si el plan ha favorecido la generación de empleo y la disminución de la pobreza en las comarcas y comunidades rurales donde se implementó dicho programa.

El microcrédito rural ha sido una estrategia esencial para promover la inclusión financiera de los pequeños productores, permitiéndoles acceso a capital productivo en zonas tradicionalmente excluidas por la banca formal. (Gutiérrez, 2017)

Los hallazgos exponen a un efecto positivo: los ingresos de los beneficiarios crecen en promedio un 30% y cada negocio genera, en promedio, 1.5 puestos laborales adicionales. No obstante, persisten problemas en la gestión financiera y la coordinación institucional, lo que dificulta que los emprendimientos avancen hacia la categoría de microempresas formalizadas. Por ello, se recomienda los resultados de este trabajo se consideren, para futuros programas con el propósito que se optimicen los recursos disponibles para estos programas que cambian y mejoran la vida de sus protagonistas y refuerce la sostenibilidad de los proyectos.

ABSTRACT

This study evaluates the social and economic impact of the Microcredit for Rural Entrepreneurship program, implemented by the Government of Reconciliation and National Unity (GRUN), through the Ministry of Family, Community, Cooperative, and Associative Economy (MEFCCA), in Carazo, Nicaragua, between 2017 and 2022. This work employs a mixed-methods approach, examining whether the program has fostered job creation and poverty reduction in the rural districts and communities where it was implemented.

Rural microcredit has been an essential strategy for promoting the financial inclusion of small producers, enabling them to access productive capital in areas traditionally excluded by formal banking. (Gutiérrez, 2017)

The findings reveal a positive effect: beneficiaries' incomes grow by an average of 30%, and each business generates, on average, 1.5 additional jobs. However, problems persist in financial management and institutional coordination, hindering the progress of these ventures toward becoming formalized microenterprises. Therefore, it is recommended that the results of this study be considered for future programs to optimize the resources available for these initiatives, which transform and improve the lives of their participants and strengthen the sustainability of the projects.

1. INTRODUCCIÓN

Nicaragua ha enfrentado el problema con la pobreza, especialmente en áreas rurales con poco acceso a financiamiento. El GRUN ha creado políticas para ayudar a las familias de la zona rural que más desposeídas, entre muchos destaca el programa de Microcrédito Emprendimiento en el Campo. Este programa, fue ejecutado por el MEFCCA, el cual consistió en ofrecer créditos y capacitación a emprendedores rurales para generar empleo y mejorar vidas.

En las zonas rurales, el microcrédito no solo cumple una función económica, sino también social, al fortalecer la autonomía de las mujeres y fomentar procesos de organización comunitaria. (López, 2018)

Este trabajo examina cómo el programa de Microcrédito Emprendimiento en el Campo ha contribuido a la mejora de vida de sus protagonistas y a la creación de empleo, en consecuencia, a la reducción de la pobreza en la zona rural de Carazo.

El departamento de Carazo tiene una población rural de 69,587 habitantes, que representa el 34.85% de su total. Se eligió esta área para estudiar la implementación del programa objeto de análisis. Entre 2017 y 2022, 1,866 personas se beneficiaron, de las cuales el 79% fueron mujeres, mostrando un enfoque en la equidad de género. Este trabajo analiza el impacto socioeconómico del programa, sus logros y desafíos, y sugiere mejoras desde la academia.

2. JUSTIFICACIÓN

En la última década, el Gobierno de la Republica Nicaragua, en concordancia al Plan Nacional de Desarrollo de Lucha contra la Pobreza, ha hecho frente a retos significativos para reducir la pobreza, en especial en el campo, donde el acceso a créditos convencionales sigue siendo escaso por no decir nulo.

Para contrarrestar esta situación, el GRUN a través de las políticas públicas, ha implementado programas que apuntan a fortalecer la economía de las familias y comunidades, destacándose entre ellas el Microcrédito Emprendimiento en el Campo, administrado por el MEFCCA, este programa otorgó préstamos y brinda capacitaciones prácticas, buscando crear empleos y mejorar la calidad de vida de pequeños emprendedores rurales.

La zona de Carazo, por su densidad poblacional en áreas rurales por ello fue elegida zona piloto, su inclusión en el programa, del 2017 al 2022, fueron 1.866 protagonistas recibieron apoyo financiero y formativo, de los cuales el 79 % eran mujeres, lo que indica un claro énfasis en la equidad de género. En este trabajo, examinaremos cómo este programa influyó en lo económico y lo social en la región, reconoce tanto sus aciertos como sus obstáculos.

El microcrédito ha demostrado ser una herramienta eficaz para el crecimiento económico en el ámbito rural, donde la tierra, la mano de obra, el capital y la tecnología suelen estar limitados. Ese diagnóstico coincide con (Bernal y otros, 2018), al clasificar el microemprendimiento campestre como un motor que activa cadenas productivas, genera empleo y fortalece la red comunitaria. Sin embargo, para que esos beneficios se traduzcan en sostenibilidad, es necesario que los financiamientos vengán acompañados de capacitación permanente y que se ofrezcan asistencia técnica puntual a los nuevos negocios.

Apesar del auge del microcrédito, persisten brechas de acceso al financiamiento en las zonas más alejadas del campo, especialmente para mujeres y jóvenes. (Morales & Álvarez, 2022)

En crucial solo sostener, robustecer y extender estos programas que han probado generar impactos positivos tangibles en el día a día de los protagonistas cabeza de familia de hogares nicaragüenses. El logro del programa en Carazo es una

prueba indiscutible de la capacidad de cambio del microcrédito al combinarse con un enfoque local, con un enfoque de género y apoyo técnico decidido y permanente. Invertir en el desarrollo rural es un requerimiento estratégico para edificar una nación más justa, equitativa y fuerte, donde cada actor del campo tenga la ocasión de impulsar su avance y contribuir al bienestar común.

3. METODOLOGÍA

La metodología de este trabajo es mixta, integrando un enfoque de investigación cualitativos y cuantitativos para un análisis integral. La población objeto de estudio fue de 1,866 protagonistas en los ocho municipios de Carazo, de ahí se seleccionó una muestra aleatoria simple de 319 individuos, calculada con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

Para conocer a fondo el efecto socioeconómico del programa Microcrédito Emprendimiento en el Campo, se hizo uso de varias herramientas de recolección de datos, tanto cuantitativas como cualitativas. Estos instrumentos se aplicaron a los beneficiarios y al equipo del MEFCCA que ejecutó el programa en el departamento de Carazo, lo que da lugar a una comprensión más completa del contexto.

Se preparó y aplicó una encuesta, que evaluaron dos momentos dirigidos a los beneficiarios. El primer momento (evaluación ex - antes) constaba de quince preguntas, diez cerradas y cinco abiertas, y sirvió para establecer la línea de base antes de que los participantes entraran en el programa. En ella se indagó sobre ingresos anteriores, la existencia de negocios y las expectativas que tenían sobre el microcrédito.

El segundo momento (evaluación ex - post), por su parte, incluyó veinte preguntas, quince cerradas y cinco abiertas, lo permitió medir cambios tras la intervención, como el aumento de ingresos, la generación de empleo y las percepciones del impacto.

Ambos momentos fueron validadas mediante un pilotaje con beneficiarios, tras el cual se ajustaron algunas preguntas para garantizar claridad y pertinencia. También involucraron docentes investigadores en la validación de instrumentos.

El personal que aplicó los instrumentos estaba capacitado, asegurando uniformidad y reduciendo posibles sesgos.

Paralelamente, se llevó a cabo una entrevista semiestructurada dirigida al personal del MEFCCA, aplicándose a diez funcionarios (coordinadores y técnicos). Las entrevistas fueron grabadas con consentimiento previo y transcritas para su análisis. Con una guía de preguntas abiertas los entrevistadores indagaron sobre la puesta en marcha del programa, el acompañamiento técnico brindado y los principales desafíos que se encontraron en el camino. Esto dio espacio para seguir profundizando en los temas que iban surgiendo en la charla.

4. RESULTADOS

Los hallazgos se organizan en cinco áreas principales: la situación inicial de los beneficiarios, el impacto económico, la generación de empleo, la reducción de la pobreza y las debilidades del programa.

Fortalecer la economía familiar, ha sido el quehacer del MEFCCA, una de las aristas es el emblemático Programa de Microcréditos para Emprendimientos en el Campo, con el objetivo que las familias puedan tener acceso a financiamiento para invertir, trabajar, mejorar sus ingresos y de esta manera prosperar en sus emprendimientos, dinamizando el desarrollo económico del país.

El programa de crédito en el campo tenía las siguientes características: acceso directo, con tasas de intereses justas y mecanismos sencillos que permitirán financiar los pequeños negocios. El crédito se otorgaba sin fijarse en discriminación políticas, sexo o religiosa. Su principal base son los grupos solidarios. Coordinación con el MEFCCA, con cada crédito una capacitación sobre temas de Finanzas, Administración y Técnicas para mejorar sus pequeños negocios. Una vez cancelado el crédito inmediatamente poder solicitar otro con el fin de consolidar el trabajo que se está haciendo y mantener estabilidad en la economía de las familias.

Según las características del programa es el impulsar y mejorar los niveles de vida de las familias mediante créditos justos y capacitación para que el implemento de los créditos en pequeños negocios haga cambios y mejoras en los negocios y contribuir a la economía del país.

4.1. Situación Previa de los Beneficiarios (Primera Fase)

Antes de ingresar al programa, los protagonistas enfrentaron con un entorno económico complicado: a decir, el ingreso mensual promedio era de C\$ 2,500.00 (USD 70.00), que los mantenía por debajo de la línea de pobreza nacional. El 60% no contaba con un negocio formal y el 75% se sostenía de una agricultura de subsistencia, cultivando granos básicos y criando algunos animales. Solo el 20% lograba vender fuera de su comunidad, frenado por falta de capital de trabajo, poca capacitación empresarial y una infraestructura deficiente falta de locales, equipamiento o infraestructura deficiente y caminos transitables.

Los beneficiarios del programa el 51.6% conocieron el programa por recomendación del coordinador del barrio, el 34.9% fue por invitación del técnico, solamente el 7.1% fue por iniciativa propia teniendo un interés para emprender.

De acuerdo con los comentarios de los protagonistas el 63.49% manifestó que ingresaron al programa por necesidad, el 31.75% para mejorar sus ingresos familiares lo cual contribuye a tener una mejor estabilidad económica en sus hogares, asimismo el 4.76% fue por la falta de empleo.

Otro dato importante se relaciona con el nivel académico, donde el 77.78% de los encuestados solo cursó la secundaria y el 8.73% logró estudiar primaria, igualmente el 8.73% alcanzó un nivel técnico, solamente un 4.76% tiene nivel universitario, por lo que desde el punto de vista académico los protagonistas han tenido limitaciones, es importante anotar que el programa UNICAM, impulsado por el GRUN a treves de la UNAN Managua llega al departamento de Carazo en junio del 2020, razón por la cual esta variable no pudo ser objeto de análisis, sin embargo no cabe dudas que este programa viene a fortalecer la formación empresarial y emprendimientos a quienes lo aprovechen.

Generalidades			
Cómo conoció el programa	%	Nivel Académico	%
Recomendación del coordinador de barrio	56.60	Primaria	08.73
Invitación del técnico	34.90	Secundaria	77.78

Iniciativa Propia	07.10	Técnico	08.73
Invitación de la Alcaldía	05.60	Universidad	04.76
Invitación del programa	00.80		

Razones por las que entró	%	Obstáculos al iniciar el emprendimiento	%
Por necesidad	63.49	Ningún problema, manifestaron	66.67
Mejora de los ingresos familiares	31.75	No tenía experiencia	33.33
Falta de empleo	04.76		

Fuente: Elaboración Propia

4.2. Impacto Económico (Segunda Fase)

Los ingresos promedio reflejaron crecieron un 30%, es decir ahora los ingresos alcanzan C\$3,250 (USD 90), gracias a ello han logrado una diversificación por ejemplo el 65% de los protagonistas ampliaron su cartera de productos y el 50% mejoró la infraestructura de sus negocios. Por ejemplo, hay quienes dejaron de vender solo granos y ahora procesan alimentos o comercializan insumos

El 70% de los negocios incrementó su producción en un 25%, especialmente en comiderías (35%) y cría de animales (25%), impulsados por la demanda local. El 55% de las ganancias se reinvertió en los negocios (compra de equipos), mientras que el 45% se destinó a gastos familiares, lo que sugiere una gestión financiera mixta.

La compra de equipos fortalece la formación bruta de capital, muestra claramente el desarrollo de una base económica útil y necesaria, para incrementar la producción. Estos resultados indican un fortalecimiento y un crecimiento económico en estos emprendimiento, pese a las debilidades que aún subsisten hay oportunidades de mejora en la planificación financiera.

CRECIMIENTO DE LOS EMPRENDIMIENTOS EN EL CAMPO

Aumento

de los Negocios	% Población	Tipo de Mejoras	% Población
--------------------	-------------	-----------------	-------------

20 %	47.62	Mejora en Ganancias	73.81
------	-------	---------------------	-------

10 %	33.33	Incremento en Ventas	17.76
------	-------	----------------------	-------

30 %	15.87	Compra de Materia Prima	07.14
------	-------	-------------------------	-------

50 %	02.38	Aumento de Capital	01.59
------	-------	--------------------	-------

40 %	00.80		
------	-------	--	--

El negocio es su fuente principal de ingresos	Porcentaje	La participación en el programa le ha permitido crecer empresarialmente	Porcentaje
--	------------	--	------------

Si	53.17	Si	76.19
----	-------	----	-------

No	43.83	No	23.81
----	-------	----	-------

Cuál es su principal fuente de ingresos	Porcentaje
--	------------

Apoyo Familiar	89.83
-------------------	-------

pensión	10.17
---------	-------

4.3. Generación de empleo

La iniciativa también estimuló el mercado laboral del área. En promedio, Cada negocio generó en promedio 1.5 empleos adicionales, sumando 478 empleos

nuevos. El 60% estaba ocupado por familiares y el 40% por otros miembros de la comunidad.

Se concentró, en generación de empleos, contrataciones en áreas en producción y venta de alimentos (45%), comercio (30%) y servicios generales (25%), como transporte o reparaciones.

Este impacto refleja una dinamización de la economía local - rural, ampliando los beneficios beneficiarios directos e indirectos.

4.4. Reducción de la pobreza

Las encuestas revelaron que el 65% mejoraron sus capacidades para cubrir alimentación, salud y educación familiar; el 50% de los protagonistas accedieron a la mejora de sus viviendas (por ejemplo, nuevos techos o servicios básicos).

4.5. Debilidades identificadas

Se identificó que el 40% de los emprendimientos no llevan registros contables, y solamente el 25% de ellos, recibió capacitación sistemática durante el programa, esto dio como resultado un 30% de negocios que no obtuvieron crecimiento en sus ingresos. El 30% de los protagonistas mencionaron falta de supervisión del MEFCCA tras recibir crédito.

La sostenibilidad también es otro punto que vale la pena analizar pues se ve limitada por fenómenos como la migración (20% de los negocios) otro aspecto que es importante recalcar es la baja tasa de formalización (solamente el 15% de los emprendimientos están registrados legalmente). De igual manera solo el 15% utiliza herramientas digitales en la comercialización de sus productos; por último, la competitividad se ve mermada debido a la infraestructura rural limitada.

El 72.81% de las respuestas, los encuestados expresan que solamente el día que les entregaron el financiamiento recibieron capacitaciones, el 12.50% aduce haber recibido capacitación mensualmente a cargo del técnico encargado del Municipio. Los programas de microcrédito en el campo pueden fracasar si no se acompañan de educación financiera y asistencia técnica para los beneficiarios (Ramírez & Torres, Educación financiera y sostenibilidad de los microcréditos rurales en Centroamérica., 2020)

CAPACITACIONES Y ATENCION INTEGRAL			
Tipo de Capacitación	Porcentaje	Cada cuánto recibió capacitaciones	Porcentaje
Financiera	45.24	Dia del Préstamo	63.49
Administrativa	25.40	Mensual	18.25
Técnica	15.08	Quincenal	08.73
Visión Empresarial y Mercadológica	14.28	Semanal	09.53
Atención por parte de los técnicos a los beneficiarios	Porcentaje	Implementó lo aprendido en los talleres	Porcentaje
5	48.75	Si	96.03
4	36.56	No	03.97
3	09.69		
2	00.00		
1	05.00		

Los resultados indican que el programa aumentó los ingresos, el empleo y el bienestar de los beneficiarios, apoyando el uso de microcréditos en el desarrollo rural. Sin embargo, hay limitaciones en gestión financiera, seguimiento y acceso tecnológico que deben abordarse para mejorar su efectividad.

5. DISCUSIÓN

Los datos muestran que el programa incrementó los ingresos de los beneficiarios en un 30% y generó un promedio de 1,5 empleos por negocio. Esta

evidencia respalda la hipótesis de Mucha Piñas, (2021) sobre el microcrédito como catalizador del crecimiento rural, puesto que sugiere que el acceso puntual a capital puede dinamizar la actividad productiva. Sin embargo, la escasa adopción de prácticas de gestión financiera que solo alcanzó al 25% de quienes recibieron capacitación y el bajo uso de tecnología apenas el 15% de los negocios la incorporan alertan sobre la vulnerabilidad de los logros. Estos patrones coinciden con lo afirmado por Katz y otros (2016) para que un avance sea perdurable se requiere, además de recursos, el fortalecimiento del efectivo de las capacidades individuales y colectivas.

5.1. Comparación con estudios anteriores

Los hallazgos de este estudio se alinean con investigaciones previas en contextos similares, pero también revelan diferencias notables. Chuquiana Camacho (2023) reportó un aumento del 25% en los ingresos de beneficiarios de microcréditos en Bangladesh, un resultado cercano al 30% observado en Carazo, lo que sugiere un impacto económico comparable.

Attali (2021) descubrió que en la India se creaban 2,3 puestos de trabajo por cada empresa, lo cual supera los 1,5 de este análisis. Tal disparidad podría ser resultado de que las empresas sean de mayor envergadura o del grado de ayuda técnica brindada allá.

El 85% de las empresas en Carazo funcionan de manera informal, lo que concuerda con el reporte del Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2010), el cual identifica la informalidad como un obstáculo estructural para el avance de las iniciativas emprendedoras en Latinoamérica. Tales cotejos fortalecen la certeza de los resultados y ponen de manifiesto las dificultades comunes al poner en marcha programas de microcréditos.

GRADO DE ALCANDE DE LOS PROPOSITOS DE LOS PROTAGONISTAS						
Conceptos	Escala (En Porcentaje)					
	0	1	2	3	4	5
Aumento de Ventas	0.79	0.00	0.00	52.38	21.43	25.40
Diversificación de Productos	0.79	0.00	15.87	26.98	21.43	34.92

Fortalecimiento del Negocio Existente	0.79	0.00	13.48	28.57	22.22	34.82
Ampliación de Instalaciones	0.79	0.00	2.22	23.02	29.37	24.60
Aumento del volumen de Producción	0.79	0.79	0.00	42.06	21.43	34.92
Mayor Mercado	0.79	0.00	0.00	43.65	20.63	34.92
Mejora de Ingresos	0.79	0.00	0.00	39.68	22.22	37.30

5.2. Importancia de los Hallazgos

Los hallazgos tienen consecuencias importantes a nivel tanto local como a nivel nacional: Aquí en Nicaragua, donde las cifras del Instituto Nacional de Información de Desarrollo, INIDE, 2021 señalan que un 40% de nuestros compatriotas en áreas rurales enfrentan la pobreza, este programa busca echar una mano para cerrar esa brecha y darle un empujón al empleo, lo cual va muy de la mano con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 1, que busca erradicar la pobreza, y el 8, que promueve el trabajo digno y el crecimiento económico.

Mirando más allá de nuestras fronteras, este ejemplo nos enseña cómo los microcréditos pueden ser un motor para el desarrollo en zonas rurales, claro está, siempre y cuando le metamos mano a las fallas en la administración y en la tecnología. El éxito de los programas de microfinanzas rurales requiere no solo acceso a capital, sino también mejoras en la administración local y la infraestructura tecnológica que permita una gestión eficiente y transparente. (Ramírez & Torres, Educación financiera y sostenibilidad de los microcréditos rurales en Centroamérica., 2020)

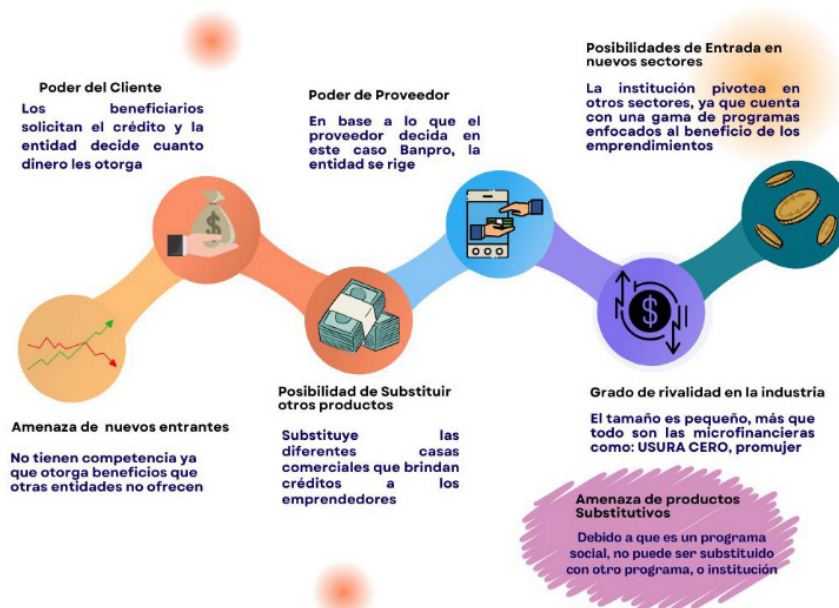
Algo que llama la atención es que casi ocho de cada diez personas beneficiadas fueron mujeres, lo que da a entender que hay un efecto positivo en su empoderamiento y en la disminución de las diferencias entre hombres y mujeres, un asunto que importa mucho tanto aquí como en otras naciones en vías de desarrollo. El acceso al microcrédito ha permitido que muchas mujeres rurales incrementen su participación económica, mejoren su autoestima y refuercen su papel en la toma de decisiones del hogar y la comunidad. (López, 2018)

Se analizan las fuerzas competitivas de Porter en relación con un programa que busca identificar fortalezas y debilidades. La amenaza de nuevos entrantes es clave, ya que la institución ofrece ventajas como una tasa de interés del 5% con 4 meses de gracia, enfocándose en comunidades rurales. Los clientes pueden solicitar el monto deseado, pero la institución decide el monto a otorgar.

La entidad ofrece beneficios superiores que alcanzan a más personas, en comparación con otras casas comerciales que solo atienden a un grupo limitado. Esto le otorga una mejor posición en los organismos crediticios, especialmente para quienes están en zonas rurales. Los beneficiarios pueden obtener créditos para mejorar su situación económica, y la institución financiera proporciona montos adecuados según el sector y las necesidades de cada emprendedor.

La institución tiene varios programas sociales que promueven la economía solidaria. Estos programas se enfocan en diferentes áreas para apoyar a la población. Además, no hay mucha competencia en el sector, ya que el programa se centra en zonas rurales y pocas microfinancieras apoyan el crecimiento económico en estas comunidades. Esto reduce significativamente la competencia en esos lugares.

La amenaza de productos sustitutos es baja debido a que el programa del GRUN se enfoca en fomentar el empleo y reducir la pobreza en las comunidades. La entidad actuó como intermediario para facilitar el acceso al crédito sin recibir dinero.



6. CONCLUSIONES

Para el fortalecimiento de los emprendimientos, los protagonistas deben de empoderarse de los cursos sobre finanzas y cómo administrar para que esto les permita empoderar en la gestión de sus emprendimientos con el propósito que se beneficien, en aspectos tales como planificación y gestión de los recursos.

Crear un sistema de apoyo después de dar el crédito, que permita el aseguramiento del buen uso de los recursos y en las buenas prácticas de sus negocios. De igual manera brindarles las facilidades para usar herramientas digitales y que se empoderen de ellas, así como de herramientas de control tales como contabilidad y plataformas para vender por internet, para que los negocios sean más competitivos, la falta es conocimiento de este tipo de competencias les resta competitividad en los mercados. Simplificar los trámites para registrar un negocio, para que haya menos negocios informales y puedan acceder a mercados formales y tener más chances de crecer.

Todo lo anterior viene a contribuir considerablemente para afianzar lo que ya se ha logrado con el programa y asegurar que siga funcionando bien por mucho tiempo.

En síntesis, el programa de microcréditos en Carazo ha propiciado aumentos en las rentas y la ocupación laboral, pero su efecto a futuro pende de subsanar las carencias en administración y competencias digital. (mejorar los niveles de conocimiento o formación)

Estos hallazgos destacan la urgencia de aunar el acceso al crédito con la mejora de aptitudes para potenciar al máximo las ventajas en entornos campesinos.

El índice de desarrollo humano (IDH) es una medida universal utilizada para evaluar el progreso a largo plazo en tres dimensiones básicas del desarrollo humano: una vida saludable, el acceso al conocimiento y un nivel de vida digno.

El indicador utilizado para medir una vida saludable es la esperanza de vida. (PNUD, 2022) En la actualidad, el programa microcrédito emprendimiento en el campo origina un proceso de transición donde la mayor parte de los beneficiarios

van generando cambios desde su interior hasta lo externo, afectando positivamente a quienes les rodean.

7. RECOMENDACIONES

Darle seguimiento a empresas que hayan existido cinco años o más para fortalecer su presencia en el mercado con el propósito de mejorar sus ganancias e incentivar a los protagonistas. Mejorar el plan con estrategias de apoyo financiero rural, como uniones solidarias. Analizar cómo el fenómeno migratorio, el clima y las obras públicas afectan los resultados de los micro préstamos. Capitalizar el impacto del empoderamiento de la mujer en proyectos y relaciones familiares rurales.

Es por ello, que mediante el Plan Nacional de Desarrollo Humano, inspirado bajo un modelo socialista que tiene por objetivo principal el desarrollo de las personas de una manera completa e integral, destacando así la promoción de los valores que garanticen relaciones estrechas entre los ciudadanos Nicaragüenses, de ahí parte el Programa Microcrédito Emprendimiento en el Campo, si bien este trabaja específicamente con mujeres, pero está claro que tienes repercusiones tanto en sus familias, comunidades y sociedad en general, el programa es esencial para combatir la pobreza, y garantizar de que todas y todos disfruten de sus derechos, es una base para el empoderamiento de las capacidades y habilidades de los individuos y a la vez es una herramienta con la cual se van cumpliendo los retos del milenio en Nicaragua.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- | | |
|---|--|
| Attali, J. (2021). La Economía de la vida: prepararse para lo que viene. . Libros del Zorzal. | BID. (2010). La informalidad como un obstáculo estructural para el avance de las iniciativas emprendedoras en Latinoamérica. |
| Bernal, O., Chang Muñoz, E., Sánchez Otero, M., & Luisa, O. S. (2018). Microemprendimiento rural: situación y perspectivas en la Region Norte de Colombia. Espacios, 34(4), 15. https://doi.org/ISSN 0798 1015 | Chuquiana Camacho, J. M. (2023). El microcrédito y su impacto en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, |

- en el año 2022. Universidad Nacional de Chimborazo.
- Gutiérrez, F. &. (2017). Microfinanzas rurales y desarrollo económico local: el caso de cooperativas de crédito en Nicaragua. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*, 28(2), 55-72.
- Katz, J., Arocena, R., Sutz, J., Dutrénit, G. P., & Vera-Cruz, A. O. (2016). Repensando el desarrollo latinoamericano: Una discusión desde los sistemas de innovación. Universidad Nacional de General Sarmiento.
- López, M. E. (2018). Microcrédito y empoderamiento en el medio rural latinoamericano. . *Revista de Economía y Sociedad*, 15(3), 77-89.
- Morales, V., & Álvarez, J. (2022). Inclusión financiera en áreas rurales de América Latina: una visión crítica del microcrédito. *Revista Iberoamericana de Economía Solidaria*, 5(1), 23-40.
- Mucha Piñas, R. A. (2021). Microfinanzas y sostenibilidad en las Mypes comerciales del sector alimentos y bebidas en el distrito de los Olivos,.
- PNUD. (2022). Índice de Desarrollo Humano.
- Ramírez, S., & Torres, N. (2020). Educación financiera y sostenibilidad de los microcréditos rurales en Centroamérica. *Revista Centroamericana de Ciencias Sociales*, 38(4), 91-110.
- Ramírez, S., & Torres, N. (2020). Educación financiera y sostenibilidad de los microcréditos rurales en Centroamérica. *Revista Centroamericana de Ciencias Sociales* , 38(4), 91–110.