



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

TESIS DE GRADO

Modalidad de Graduación

Acceso a servicios financieros como un factor de desarrollo local para la Comunidad de San José Masatepe en el departamento de Masaya, durante el período 2020-2024.

Díaz Rojas; González Palacios; Gutiérrez Arias

Asesor/Tutor

Lic. Jennifer Yaosca López Reyes

ÁREA DE CONOCIMIENTO DE CIENCIAS
ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

**Área de Conocimiento
De Ciencias Económicas y Administrativas**

Recinto Universitario “Rubén Darío”

Acceso a servicios financieros como un factor de desarrollo
local para la Comunidad de San José Masatepe en el
departamento de Masaya, durante el período 2020-2024.

Tesis para optar al grado de
Licenciatura en Economía

Autor/es

Br: Flor de Liz Díaz Rojas

Br: José Abraham González Palacios

Br: Zeila Ignacia Gutiérrez Arias

Asesor/es

Lic. Jennifer Yaosca López Reyes

Noviembre, 2025



Dedicatoria

Dedicamos este trabajo a Dios que ha sido parte fundamental de nuestro Crecimiento académico, Personal y humano. A nuestras familias, cuyo amor, paciencia y fortaleza han sido el refugio que me ha sostenido en cada etapa de este camino.

A mi madre, que me enseñó que los sueños se construyen con dedicación, esfuerzo, Humildad y perseverancia, me enseñó que, aunque las metas parezcan lejanas, con motivación y amor todo se puede, para no rendirme y seguir adelante.

A mi familia, que siempre me ha apoyado y ha creído en mí. Esta dedicación es un pequeño agradecimiento por su amor incondicional.

A cada persona que me ha tendido la mano, que escuchó mis inquietudes y celebró mis pequeños avances, les ofrezco mi gratitud más sincera. Este logro no solo es mío, es también de quienes creyeron en mí y caminaron a mi lado. A ustedes les dedico con profundo respeto, cariño y el fruto de este esfuerzo.

A ustedes, compañeros y amigos, dedico estas páginas como testimonio de un recorrido compartido que guardaré siempre con gratitud y afecto. Gracias por convertir cada reto en una oportunidad de aprender juntos y cada cansancio en motivo para seguir adelante.

Flor de Liz Diaz Rojas

Dedicatoria

Dedico esto a Dios, Por ser mi guía constante, por darme la fortaleza en cada paso y por iluminar mi camino, incluso el momento de mayor incertidumbre.

A mi familia, por su amor incondicional, su sacrificio silencioso y por creer en mí, aunque cuando yo dudaba. Su apoyo ha sido el Pilar que sostiene cada uno de mis logros.

A mis amigos, compañeros de clase de personas cercanas, quienes, con sus palabras de ánimo, compañía y comprensión, hicieron más ligero este recorrido.

Y a mí misma, por la perseverancia, por no rendirme y confiar en que cada esfuerzo valía la pena.

José Abraham González Palacios

Dedicatoria

Dedico este trabajo primeramente a Dios, por ser mi fortaleza, mi guía y la luz que ha acompañado cada paso de este camino académico.

A mis padres, quienes con humildad, esfuerzo y amor me enseñaron el verdadero valor del trabajo y la perseverancia. A mi padre Elman Gutiérrez, un agricultor incansable cuyo ejemplo de dedicación y valentía ha sido mi mayor inspiración. Aunque no tuvo la oportunidad de prepararse académicamente, siempre nos motivó a estudiar y a convertirnos en profesionales. Su vida y sacrificio han sido el motor que me impulsó a llegar hasta aquí. A mi madre, por su amor incondicional, su apoyo y sus palabras que siempre fortalecieron mi espíritu.

A mi grupo de trabajo, quienes caminaron junto a mí en este proceso con compromiso, respeto y compañerismo. Gracias por cada esfuerzo compartido, por la unidad en los momentos difíciles y por demostrar que los objetivos se alcanzan mejor cuando se trabaja en equipo. Este triunfo también es de ustedes.

Esta dedicatoria es para quienes con su ejemplo, amor y apoyo hicieron posible este sueño.

Zeila Ignacia Gutiérrez Arias.

Agradecimiento

Agradezco principalmente a Dios por darme la fortaleza y serenidad necesaria para no rendirme cuando las dudas pesaban más que el ánimo.

Agradezco profundamente a mi madre, cuyo amor y sacrificio ha sido base sobre la cual es construido cada uno de mis logros, esfuerzo y meta. Gracias por enseñarme a luchar con humildad y a valorar cada pequeño avance.

A mis compañeros y amigos que hicieron ligero los días difíciles y más memorable en los momentos de alegría, gracias por escuchar, animarme y acompañarme con honestidad y cariño.

Gracias por los que hoy en día no están, pero siempre supieron de mi potencial, y hasta donde Dios les permitió llegar siempre me alentaron.

Y finalmente, agradezco de corazón, a quienes de una u otra manera aportaron luz, guía y compañía en este camino reciban mi gratitud más sincera. Este logro es un reflejo de todo lo que me han dado, por eso lo comparto con cada uno de ustedes, desde la profundidad de mi corazón.

Flor de Liz Diaz Rojas

Agradecimiento

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas e instituciones que hicieron posible la culminación de este trabajo.

A Dios por brindarme la fortaleza, sabiduría y paciencia necesaria durante este proceso.

A mi familia por su apoyo incondicional, por sus palabras de aliento y por ser mi mayor motivación en esta etapa de mi formación académica.

Tengo a mis docentes y asesores, quienes compartieron conmigo su conocimiento, experiencia y orientación. Su guía ha sido fundamentalmente para el desarrollo y finalización de la investigación.

A mi compañero y amigo, por su compañía, comprensión y colaboración en los momentos más desafiante.

Y finalmente, a todas aquellas personas que de manera directa o indirecta aportaron al cumplimiento de este objetivo. A cada uno de ustedes mi gratitud y respeto.

José Abraham González Palacios

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios por darme la fortaleza, sabiduría y perseverancia necesarias para culminar esta etapa tan importante de mi vida.

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a los docentes, quienes con su dedicación, experiencia y compromiso académico contribuyeron de manera significativa a mi formación profesional.

A mi esposo, ingeniero Claudio Ticay, por su apoyo incondicional, por acompañarme en los momentos más desafiantes y por ser una fuente constante de ánimo y comprensión. A mis hijos, por ser mi mayor inspiración y motor para seguir adelante.

A mis padres, Elman Gutiérrez y Leonor Arias, por su amor, sacrificio y por inculcarme los valores que hoy me permiten crecer tanto personal como profesionalmente.

A mis hermanos y todas las personas que de una u otra manera aportaron a la culminación de este trabajo, mi más sincero agradecimiento.

Zeila Ignacia Gutiérrez Arias.

CARTA AVAL
“2025: Eficiencia y Calidad para seguir en Victorias”
Managua, 27 de noviembre de 2025

MSc. Leonel Antonio Flores Méndez

Jefe del Departamento de Economía

Área de Conocimiento de Ciencias Económicas y Administrativas

UNAN-Managua

Su despacho.

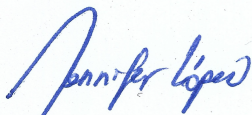
Estimado maestro Flores:

Con fundamento Artículo 4, 5, 6, 7 y 9 de la *Normativa de Graduación de las Carreras en el Modelo por Competencias de la UNAN-Managua aprobado en Consejo de Dirección, Sesión Ordinaria 15-2025 del 28 de abril del 2025* , hago constar en mi calidad de tutora que la modalidad de graduación (Problema inherente al ejercicio profesional) con el tema **“Acceso a servicios financieros como un factor de desarrollo local para la Comunidad de San José Masatepe en el departamento de Masaya, durante el período 2020–2024.” con enfoque mixto** , ha sido presentado por los bachilleres **Flor de Liz Díaz Rojas**, con carnet número **21206712**; **José Abraham González Palacios**, con carné número **21200717**; **Zeila Ignacia Gutiérrez Arias**, con carnet número, **14816849**.

El trabajo presentado reúne los requisitos académicos y metodológicos establecidos para optar al título de **Licenciados en Economía** en virtud de lo anterior, y considerando que el documento ha sido revisado y cumple con los requisitos establecidos en la normativa vigente, solicito atentamente se programe la fecha para la **defensa final** correspondiente.

Sin otro particular, me suscribo deseándole éxitos en sus labores.

Cordialmente,



Lic. Jennifer López

Tutora de modalidad de graduación

Resumen

El presente estudio analiza el acceso a servicios financieros como factor determinante en el desarrollo económico local de la comunidad rural de San José Masatepe, ubicada en el departamento de Masaya, Nicaragua. La investigación parte de la premisa de que la disponibilidad limitada de instrumentos financieros, como crédito, ahorro y seguros, constituye una barrera significativa para la inversión productiva.

San José Masatepe es una comunidad con alto potencial agrícola, destacando cultivos como maíz, frijoles, café, plátano, cítricos y hortalizas, así como un emergente espíritu emprendedor reflejado en pequeños negocios informales. Sin embargo, la ausencia de agencias financieras locales obliga a los habitantes a desplazarse hasta el casco urbano de Masatepe, generando costos adicionales, limitando la inversión y reduciendo las oportunidades de crecimiento económico sostenido.

La investigación se llevó a cabo mediante un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos, a través de encuestas a la población, entrevistas a líderes comunitarios y análisis de información secundaria sobre actividad económica y acceso financiero. Los resultados evidencian que la inclusión financiera puede fortalecer significativamente el desarrollo económico local, siempre que se acompañe de educación financiera.

Entre las principales conclusiones, se destaca que el acceso limitado a servicios financieros restringe la inversión y la creación de emprendimientos sostenibles; que la cohesión social y el espíritu emprendedor son fortalezas que pueden potenciar el desarrollo local.

A través de estrategias se propone la inclusión financiera en la comunidad, como una alternativa para dinamizar las transacciones financieras en establecimiento de agencias o creación de agentes financieros locales, la implementación de programas de capacitación técnica y empresarial, el fomento de la diversificación productiva y políticas públicas que fortalezcan la formalización de negocios y la sostenibilidad económica.

Palabras Claves: Inclusión financiera, diversificación productiva, desarrollo local, sostenibilidad económica, emprendimiento

INDICE

1.	Introducción.....	12
2.	Antecedentes.....	13
3.	Planteamiento del Problema.....	17
4.	Justificación.....	18
5.	Objetivos de investigación.....	19
5.1	Objetivo General.....	19
5.2	Objetivos Especifico.....	19
6.	Limitaciones.....	20
7.	Contexto de la investigación.....	21
8.	Preguntas de investigación.....	22
9.	Marco teórico.....	22
10.	Diseño Metodológico.....	25
10.1.	Tipo de Diseño Mixto.....	25
10.2.	Tipo de investigación.....	25
10.3.	Población y muestra.....	26
10.4.	Variables y categoría (operacionalización de variables).....	27
10.5.	Técnicas, instrumentos y procedimiento de recolección de datos.....	28
10.6.	Confiabilidad y validez de los instrumentos.....	28
10.7.	Técnicas, instrumentos y procedimiento para el procesamiento y análisis de la información.....	29
11.	Análisis y discusión de resultados.....	30
11.1.	Principales actividades económicas que dinamizan San José Masatepe.....	30
11.2.	Oportunidades y limitaciones que enfrentan los protagonistas rurales para el desarrollo económico local.....	35
11.3.	Estrategias orientadas a fortalecer el desarrollo económico de la población de San José Masatepe.....	38
12.	Conclusiones.....	42
13.	Recomendaciones.....	43
14.	Referencias.....	44
15.	Anexo.....	45

1. Introducción

El desarrollo económico local de la zona rural de San José Masatepe, en el departamento de Masaya, Nicaragua, es un área fundamental para aumentar el bienestar de su comunidad. Esta región, conocida por su aporte cultural y riqueza natural, tiene múltiples limitantes que detienen su expansión económica y social.

Las actividades agrícolas, que constituyen la fuente de ingresos más importante para la comunidad, se ven afectadas por el cambio climático, la falta de acceso a tecnologías modernas y mercados insuficientes. A pesar de ello, San José Masatepe tiene el potencial de diversificar la economía promoviendo el turismo rural, fomentando la artesanía y realizando prácticas sostenibles.

El propósito de este análisis es identificar las oportunidades y los desafíos de la zona, para así proponer estrategias que permitan el desarrollo inclusivo y sostenible de la región. Por tanto, el enfoque de estos aspectos de la comunidad puede facilitar un futuro más brillante para San José Masatepe y sus residentes, mejorando la fortaleza social y económica de sus residentes.

El caso de la comunidad rural San José, localizada en el municipio de Masatepe, del departamento de Masaya, es ejemplificador de lo anterior. A pesar de reunir una población activa compuesta por obreros de las zonas francas, empleados estatales, agricultores y pequeños emprendedores locales, se desenvuelve una economía popular marginada del sistema financiero.

2. Antecedentes.

De acuerdo con la información facilitada por los actores locales el territorio donde hoy se ubica el municipio de San José, forma parte de los asentamientos indígenas chorotegas y náhuatl que habitaron la meseta de los Pueblos Blancos. El nombre “Masatepe”, derivado del náhuatl “Mazatl-tepetl”, que significa “Cerro del Venado”, evidencia su relación con el entorno natural y la fauna que caracterizaba la zona.

San José se configuró originalmente como un caserío agrícola integrado por familias dedicadas principalmente al cultivo del maíz, frijol y café para el autoconsumo. La fertilidad de sus suelos producto de las cenizas volcánicas, ha permitido el establecimiento de pequeñas parcelas familiares, esta dinámica de producción ha dado forma a la base económica y social en la cual se desarrolla la comunidad.



Nota. Mapa de la ubicación geográfica del municipio de San José de Masatepe, tomado de Wikipedia.

Expansión poblacional

A lo largo del siglo XX, la comunidad experimentó un crecimiento progresivo. Nuevas familias se establecieron en el territorio motivadas por la disponibilidad de tierras para cultivo y la

cercanía con centros urbanos como Masatepe y Nandasmo. Este proceso impulsó la consolidación de un núcleo poblacional más amplio y organizado.

La agricultura como principal actividad económica

Durante décadas, la economía de San José estuvo centrada en la producción agrícola. Entre las actividades más importantes destacan: Cultivo de café como producto principal, Milpa tradicional (maíz y frijol), Producción de frutas tropicales como jocote, naranja agria, guayaba y nance, Cría de animales en pequeña escala.

La venta de estos productos en Masatepe y mercados cercanos fortaleció la economía comunitaria y permitió la subsistencia de las familias. Infraestructura básica A partir de los años 70 y 80 la comunidad comenzó a mejorar su infraestructura con: Caminos y accesos rurales, Escuela primaria comunitaria, Energía eléctrica (finales de los 80 e inicios de los 90), Acceso progresivo al agua potable mediante pozos y posteriormente sistemas comunitarios.

Organización comunitaria y participación social



La participación social ha sido fundamental en el desarrollo de San José. Desde los años 90, la comunidad fortaleció su capacidad organizativa mediante: Comités comunitarios, Cooperativas agrícolas, Comités de agua potable, Vinculación con ONG, instituciones gubernamentales y municipalidad, Estas estructuras permitieron gestionar proyectos de infraestructura, capacitación, seguridad alimentaria y fortalecimiento productivo. Cambios y transformaciones recientes (2000–2025)

Mercado laboral y migración

En las últimas dos décadas, los cambios económicos del país han influido en la comunidad. Muchos habitantes han diversificado sus fuentes de empleo, destacando: Trabajo en zonas

francas del Pacífico, Oficios como carpintería, albañilería, transporte y comercio, Migración temporal hacia Costa Rica o Managua en busca de ingresos.

Esta dinámica ha incrementado las remesas y el uso de servicios financieros.

Diversificación de actividades económicas, Aunque la agricultura sigue presente, han surgido nuevas actividades como: Emprendimientos familiares (venta de alimentos, pulperías, talleres), Servicios de transporte y mototaxis, Comercio informal.

Acceso a tecnología

El uso de teléfonos móviles, redes sociales e internet ha crecido, permitiendo una comunicación más eficiente y nuevas oportunidades laborales. Identidad cultural y vida comunitaria San José conserva tradiciones religiosas y culturales propias del Pacífico nicaragüense, entre ellas:

Fiestas patronales en honor a San José, Festividades religiosas de Semana Santa y celebraciones marianas, Prácticas culinarias tradicionales como rosquillas, tortillas hechas a mano y café local, La comunidad se caracteriza por su solidaridad, cooperación y fuerte sentido de identidad.

La historia de San José de Masatepe refleja la evolución de una comunidad con raíces agrícolas, marcada por la organización social y una adaptación constante a los cambios económicos del país. Su desarrollo ha sido posible gracias al trabajo colectivo, la resiliencia de las familias y su capacidad para aprovechar las oportunidades de mejora en infraestructura, educación y empleo.

San José Masatepe, siendo una localidad con herencia de riqueza agrícola y cultural, se ha experimentado diversas transformaciones a lo largo de los años que se ha influido el desarrollo económico, como organizaciones no gubernamentales y comunitarias han trabajado en la zona para fomentar el desarrollo sostenible.

El desarrollo económico local requiere de una actuación decidida y concertada entre los diferentes actores locales, públicos y privados, para crear un entorno territorial que fomente las actividades productivas en general, y en especial las que corresponden a las micro pequeñas y medianas empresas. Ello permitirá utilizar en forma eficiente y sostenible los recursos endógenos y aprovechar las oportunidades de dinamismo exógeno, o el dinamismo de las actividades empresariales presentes en el territorio. (Espinoza, G.,Palacio, J., Lopez, N. , 2004, pág. 34)

Este desarrollo económico local, debe generar oportunidades a los habitantes del municipio o región a través de estrategias de desarrollo que permitan aumentar las riquezas locales; optimizar el uso de los recursos existentes y crear condiciones para un desarrollo equilibrado en el municipio. (Espinoza, G.,Palacio, J., Lopez, N. , 2004, pág. 47)

Durante los últimos años, desarrollo local ha transitado de un enfoque hacia una visión más participativa y territorial. EnMasatepe se ha reflejado que, promoción de emprendimiento comunitario y familiares, acompañamiento técnico para productores agrícolas, mayor integración entre gobierno local, organizaciones comunitarias y sector privado pequeño, la comunidad responde a la generación de una economía sostenible, aprovechando los recursos locales.

3. Planteamiento del Problema

El desarrollo económico local en las zonas rurales de Nicaragua enfrenta diversos obstáculos estructurales que limitan la generación de empleo, el aumento de la productividad y la mejora de las condiciones de vida de la población. Entre los factores más determinantes se encuentra el acceso restringido a los servicios financieros formales, situación que afecta directamente la capacidad de los productores, emprendedores y trabajadores rurales para invertir, ahorrar y expandir sus actividades económicas. En la comunidad rural de San José, esta problemática se manifiesta de manera evidente. A pesar de contar con una población económicamente activa compuesta por trabajadores de zona franca, empleados del estado, pequeños productores agrícolas y emprendedores locales, la ausencia de infraestructura financiera cercana limita considerablemente las oportunidades de desarrollo.

Esta carencia de servicios financieros formales genera una dependencia de mecanismos informales, como préstamos personales con altas tasas de interés, lo que incrementa la vulnerabilidad económica de las familias. Además, obstaculiza la formalización de emprendimientos, restringe la inversión en nuevas tecnologías agrícolas y limita la capacidad de los productores para insertarse en mercados más competitivos.

La falta de acceso a servicios financieros no solo repercute en el ámbito económico, sino también en el tejido social de la comunidad, al limitar las posibilidades de inclusión, cohesión y participación activa de los actores locales en los procesos de desarrollo. La lejanía de las instituciones financieras desincentiva el ahorro formal y la bancarización, elementos clave para la estabilidad y sostenibilidad económica de cualquier territorio. En este contexto, surge la necesidad de analizar los factores que inciden en el desarrollo económico local de la zona rural de San José, Masatepe, con énfasis en la relación entre el acceso a los servicios financieros y las oportunidades de crecimiento productivo. Comprender estos factores permitirá identificar estrategias de intervención que favorezcan la inclusión financiera, la generación de empleo y la mejora de las condiciones de vida de la población rural.

4. Justificación

El estudio del Desarrollo Económico Local, en la comunidad de san José, Masatepe, es fundamental debido a la necesidad de fortalecer las capacidades productivas y sociales de un territorio rural con potencial agrícola, cultural y organizativo, pero que enfrenta limitaciones estructurales asociadas a infraestructura, acceso a mercados, financiamiento y asistencia técnicas.

En el ámbito social, la investigación busca visibilizar las dificultades que enfrentan los trabajadores de zona franca, empleados públicos, productores agrícolas y emprendedores locales ante la falta de acceso a servicios financieros cercanos, situación que limita sus posibilidades de crecimiento económico y bienestar. El análisis permitirá generar propuestas orientadas a mejorar la inclusión financiera y fortalecer las capacidades productivas de la comunidad.

Asimismo, desde el punto de vista práctico, los resultados del estudio podrán servir como referencia para instituciones financieras, gobiernos locales, cooperativas y organizaciones de desarrollo, interesadas en diseñar políticas o programas que fomenten la expansión de los servicios financieros hacia las zonas rurales. Esto contribuirá a dinamizar la economía local, incentivar la inversión y promover la sostenibilidad del desarrollo rural en el municipio de Masatepe.

En suma, esta investigación pretende ser un aporte al conocimiento y una herramienta útil para la toma de decisiones que impulsen el desarrollo económico local sostenible, fortaleciendo la participación activa de los actores comunitarios y mejorando la calidad de vida de la población rural de San José.

5. Objetivos de investigación.

5.1 Objetivo General

- Analizar el acceso a servicios financieros como un factor de desarrollo local para la Comunidad de San José Masatepe en el departamento de Masaya, durante el período 2020–2024.

5.2 Objetivos Especifico

- Identificar las principales actividades económicas que requieren el acceso a servicios financieros, en la zona rural de San José Masatepe.
- Describir las limitantes y oportunidades de acceso a servicios financieros en la zona rurales para el desarrollo económico local.
- Proponer estrategias para la inclusión financiera de la población rural de San José Masatepe que fortalecen el desarrollo económico.

6. Limitaciones

La escasez de programa de capacitación técnica y profesional limita el desarrollo de habilidades más relevante para la comunidad, esto resulta en una baja adopción de técnica agrícolas modernas y de buenas practica empresariales. Sin una educación adecuada, es difícil que la comunidad se adapte a los cambios del mercado y aproveche nuevas oportunidades.

La comunidad local tiende a concentrarse en unos pocos cultivos tradicionales, lo que reduce su resiliencia. Dependiendo de maíz y frijoles para la subsistencia, la comunidad se ve vulnerable a fluctuaciones del mercado y cambio climático, la falta de diversificación limita las oportunidades de ingresos y asegura que los agricultores no exploten en plenos su potencial.

Para promover un desarrollo económico sostenible en la comarca de San José de Masatepe, se requiere la implementación de política que mejore el acceso a financiamientos, que fortalezca la seguridad jurídica de la tierra y el desarrolle la infraestructura necesaria. Fomentando programas de capacitación y educación financiera en la comunidad puede aumentar la sostenibilidad de la comunidad enfrentando los desafíos ambientales y económicos.

7. Contexto de la investigación

La Comunidad rural de San José perteneciente al municipio de Masatepe del departamento de Masaya Nicaragua, se caracteriza por ser una zona predominante agrícola y comercia, con una población aproximadamente 6,010 de habitante, de los cuales el 2,404 (40%) conforman la población económicamente activa. La comunidad se encuentra ubicada a 8 kilómetro del casco urbano de Masatepe, lo que influye directamente en el acceso a servicio básico y financieros.

En entorno físico de la comunidad presta condiciones favorables para la producción agrícola, gracias a su clima y suelo fértiles, que permite el cultivo de producto como café, maíz, plátano cítricos y hortaliza. Sin embargo, la productividad agrícola se ve limitada por falta de servicios financieros. En la comunidad no existe agencia ni agente financieros lo que obliga a los habitantes a movilizarse hasta el casco urbano de Masatepe ubicado a 8 kilómetro de distancia. Esta situación incrementa los costos de transacciones limita la capacidad de inversión, esto conlleva que los usuarios incurran en un gasto adicional para poder hacer uso del sistema financiero.

A pesar de esta limitación, la población a mostrado un creciente espíritu emprendedor, con la apertura de pequeños negocios como pulperías, talleres de carpintería y de mecánica, panadería, venta de producto agrícolas, farmacias entre otros. Sin embargo, la informalidad sigue siendo predominante, y el acceso al capital de trabajo es muy limitado lo que limita a esto emprendimiento como motores de desarrollo económico, cabe mencionar que el gobierno a través de los diferentes programas como usura cero da financiamiento a estos emprendedores de igual forma da capacitación para potencializar estos emprendimientos.

La comarca de San José presenta una cohesión social caracterizada por la solidaridad dentro su habitante y la comparación comunitaria, elemento que constituye una fortaleza para el desarrollo local.

En termino de educación la comunidad cuenta con un Instituto que brinda educación inicial, primaria regular y secundaria, pero carece de oferta técnica o programa de formación empresarial que fortalezca el capital humano. Esta situación genera una brecha entre la capacidad laboral y la

demanda del mercado en consecuencia los jóvenes optan por emplearse en zona franca o migrar a hacia otras ciudades como Masaya o Managua en busca de mejores oportunidades.

8. Preguntas de investigación

- ¿Cuáles son los factores que inciden en el desarrollo económico local de la zona rural de San José, Masatepe, en el departamento de Masaya?
- ¿De qué manera el acceso limitado a servicios financieros influye en las oportunidades productivas y de crecimiento económico de la comunidad?
- ¿Cómo se puede mejorar el acceso financiero en la comunidad San José de Masatepe del departamento de Masaya?

El acceso limitado a los servicios financieros en la zona rural de San José, Masatepe, restringe el desarrollo económico local, ya que dificulta la inversión en actividades productivas, limita la generación de emprendimientos y reduce las oportunidades de crecimiento económico sostenido de la comunidad.

9. Marco teórico

El desarrollo económico local es un proceso integral que busca fortalecer las capacidades productivas de un territorio mediante la participación activa de su actores sociales, económicos e institucionales. (Cepal, 2000)

Según la comisión económica para américa latina y el caribe este concepto de desarrollo reúne un conjunto de rasgos y característica que le dan una configuración específica. Ante todo, hay que decir que el desarrollo local hace referencia a proceso de acumulación de capital de ciudades, comarca y regiones concreta. La disponibilidad de la oferta de mano de obra suficiente mente cualificada para la tarea que realiza, y poco conflictiva, unido a una capacidad empresarial y organizativa, fuerte mente articulada a la tradición productiva local y a una cultura atenta a las innovaciones y a los cambios, favoreces la acumulación de capital en los sistemas productivos locales.

El desarrollo como concepto económico manifiesta un proceso de evolución, cambio y mejora en las condiciones generales de bienestar y calidad de vida de los habitantes, como parte

de un contexto espacial definido, nacional, regional o local, que supera la idea de crecimiento, medida en términos de la generación de valor y riqueza. En este sentido, las condiciones relativas de competitividad de un territorio en particular constituyen el punto de partida para alcanzar un mayor grado de desarrollo y bienestar. (Alarcon O, Gonzalez H., 2018)

En los procesos de los desarrollos local, los valores sociales juegan un papel clave en el funcionamiento del sistema productivo. El sentimiento de pertenecer a una comunidad local diferenciada esta tan fuerte mente arraigada que se sobre poner al sentimiento de clase, lo que altera las relaciones industriales interfiere y limito los conflicto sociales y locales (Cepal, 2000)

La dinámica económica local tiene un efecto en la forma en que se desarrollan y expanden los centros urbanos. De la misma manera, los modelos de planificación del territorio influyen sobre las decisiones de localización que adelantan las empresas del sector real. Inversamente, estas mismas iniciativas y tendencias, enunciadas en el marco conceptual de algunas de las teorías de localización, incorporan factores que repercuten de forma directa en el desarrollo económico local. (Alarcon O, Gonzalez H., 2018, pág. 4)

Dicho proceso de reflexión, demanda una definición del concepto de Desarrollo Económico Local, el cual trata de un proceso de transformación de la economía y la sociedad de un determinado territorio. Está orientado a superar las dificultades y exigencias del cambio estructural en el contexto actual de creciente competitividad y globalización económica, así como de mayor valorización de la sostenibilidad ambiental, con el propósito de mejorar las condiciones de vida de la población en ese territorio. (Alarcon O, Gonzalez H, 2018)

De acuerdo al banco mundial en muchos países, las operaciones de DCL son el único mecanismo disponible para llegar a grupos aislados y vulnerables de manera oportuna, creíble y receptiva. (Banco Mundial, 2025)

El acceso al crédito, al ahorro y a otros servicios financieros constituye un elemento fundamental para dinamizar las economías locales. En comunidades como San José de Masatepe la ausencia de instituciones financieras limita la inversión y restringue la creación de nueva fuente de empleo.

Alrededor de 2500 millones de personas no utilizan servicios financieros formales y el 75% de los pobres no tiene cuenta bancaria. La inclusión es clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. (Banco Mundial, 2025)

Principales Pilares de la Inclusión Financiera

Pilar	Conceptualización	Vinculación con el entorno con San José Masatepe
Acceso	La existencia de infraestructura financiera (sucursales, cajeros, agentes, tecnología) que pone los servicios al alcance de la población.	La falta de puntos de contacto físicos en San José (al estar a 8 km del casco urbano) representa la principal barrera de acceso.
Uso	La frecuencia y continuidad con la que la población emplea activamente los productos financieros (préstamos, ahorros, pagos).	Los resultados de tu encuesta indican una demanda latente con alta frecuencia de operaciones (46.2% semanal), lo que subraya una necesidad activa a pesar de la limitación en el acceso.
Calidad	Se refiere a que los productos sean convenientes, asequibles (tasas de interés y comisiones justas) y transparentes para el consumidor.	Los programas sociales como <i>Usura Cero</i> y <i>Adelante</i> buscan mejorar la calidad ofreciendo crédito asequible y adaptado a las necesidades de los productores rurales.
Educación/Capacidad	Las aptitudes, habilidades y conocimientos que tiene la población para tomar decisiones informadas sobre el manejo y planeación de sus finanzas personales y productivas.	Fundamental para que los habitantes no solo accedan, sino que también maximicen los beneficios de los servicios formales, evitando el endeudamiento excesivo o informal.

10. Diseño Metodológico

La metodología de la investigación se basa en un enfoque mixto, que integra métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión amplia de los factores que inciden en el desarrollo económico local de la zona rural de San José, Masatepe. El estudio es descriptivo–correlacional, de tipo no experimental y transversal, orientado a identificar las relaciones entre factores económicos y sociales que influyen en el desarrollo del territorio. Se aplicaron encuestas, entrevistas y observación directa a una muestra representativa de emprendedores y líderes comunitarios. Los datos se analizaron mediante estadística descriptiva y análisis de contenido, integrando los resultados a través de la triangulación de información para garantizar la validez y confiabilidad de los hallazgos.

10.1. Tipo de Diseño Mixto

El estudio se desarrollará bajo un diseño de investigación mixto, que combina el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo.

El componente cuantitativo permitirá medir la incidencia de los factores económicos, sociales, institucionales y ambientales en el desarrollo económico local mediante la aplicación de encuestas estructuradas a los pobladores y actores productivos de la zona rural de San José, Masatepe.

El componente cualitativo complementará el análisis a través de entrevistas y observación, facilitando una comprensión más profunda de las percepciones, experiencias y dinámicas locales que influyen en el desarrollo económico del territorio.

10.2. Tipo de investigación

El estudio es de tipo descriptivo–correlacional, ya que busca identificar, describir y analizar los factores que inciden en el desarrollo económico local y determinar la relación que existe entre estos factores y las condiciones de crecimiento productivo y social en la comunidad.

Asimismo, se considera no experimental y transversal, porque los datos se recogerán en un solo momento, sin manipular las variables, observando los fenómenos tal como se presentan en su contexto natural.

10.3. Población y muestra

La investigación se dirigida a productores, comerciantes, lideres comunitarios y funcionarios municipales de Masatepe. La comarca de San José cuenta con un total de 6,010 habitantes, de los cuales no conoce el dato de cuantos desarrollan actividades comerciales. Por tanto, la muestra fue seleccionada de manera intencional a 384 habitantes que desarrollan actividades comerciales como la venta de productos agrícola, emprendedores y trabajadores independientes. buscando la participación de personas que estén directamente involucradas en actividades productivas o comunitarias. Con ellos se pretende recoger una diversidad de perspectivas que reflejan la realidad económica de san José y las múltiples formas en que sus habitantes contribuyen al desarrollo local.

10.4. Variables y categoría (operacionalización de variables)

Variable principal	Dimensiones / Categorías	Indicadores	Tipo de variable
Factores que inciden en el desarrollo económico local	Económicos	Acceso a financiamiento, oportunidades de empleo, comercialización de productos.	Cuantitativa
	Institucionales	Apoyo de instituciones públicas o privadas, existencia de programas de desarrollo.	Cualitativa
Desarrollo económico local	Progreso productivo	Diversificación económica, generación de empleo, mejora de condiciones de vida, infraestructura básica.	Cuantitativa y cualitativa

10.5. Técnicas, instrumentos y procedimiento de recolección de datos

Para lograr una comprensión completa del contexto, se utilizará varias herramientas complementarias tales como:

- Encuestas estructuradas, con el propósito de obtener datos concretos sobre producción, empleo y condiciones económicas.
- Observación directa, que permitirá registrar de manera personal los aspectos físicos, sociales y ambientales del territorio.
- Entrevistas semiestructuradas, dirigidas a autoridades locales, para explorar percepciones, expectativas y desafíos relacionados con el desarrollo económico.
- Revisión documental, mediante la consulta de planes municipales, informes del INIDE, tesis universitarias, documentos elaborados por la CEPAL, informes BCN.

10.6. Confiabilidad y validez de los instrumentos

La confianza y validez de la información son fundamentales para la toma de decisiones informada y efectivamente, en cualquier contexto, especialmente en el desarrollo económico social de la Comunidad de San José Masatepe. Una base sólida de datos confiable y contextualizados no solo permitirá a la comunidad, y a sus líderes, tomar decisiones informadas, sino también es, facilitará las identificaciones de oportunidades y desafíos. Al integrar métodos rigurosos de recolección de datos y fomentar la participación comunitaria, se puede garantizar que cualquier estrategia de desarrollo sea efectivamente relevante y efectiva, promoviendo un futuro más próspero y sostenible.

Se aplicará una prueba a un grupo reducido de participantes para ajustar la claridad de las preguntas y calcular la confiabilidad estadística mediante el coeficiente Alfa de Cronbach (para las escalas Likert).

10.7. Técnicas, instrumentos y procedimiento para el procesamiento y análisis de la información

El procesamiento y análisis de la información se desarrolló en correspondencia con el enfoque mixto de la investigación, integrando métodos cualitativos y cuantitativos con el propósito de obtener una comprensión sobre como incide el acceso a servicios financiero en la dinámica comercial y de desarrollo de la comunidad de San José. La información recolectada a través de entrevistas estructuradas a actores locales de instituciones y organización comunitaria y observaciones directas de la zona. El procesamiento de la información incluyó cuatro etapas principales, la recolección de los datos a través de visitas al territorio para aplicar el instrumento, la depuración datos en el cual se revisó la consistencia de la información para facilitar su análisis, se procesaron los datos a través de Excel, para posterior interpretación de resultados lo que permitió validar la información, fortalecer la confiabilidad de los resultados y fundamentar las conclusiones.

11. Análisis y discusión de resultados

11.1. Principales actividades económicas que dinamizan San José Masatepe.

Según cifras del Banco Centra de Nicaragua (BCN) el país ha mantenido un crecimiento económico estable durante los últimos tres años, con una tasa promedio del 4%. En 2024, la economía creció un 3.6%, una ligera desaceleración en comparación con 2023, y se espera que crezca un 3.1% en 2025, impulsada por las remesas, la construcción, los servicios.

El estudio de las actividades económicas en la zona rural de San José, Masatepe, constituye un elemento fundamental para comprender cómo se generan los ingresos, cómo se movilizan los recursos y de qué manera se estructura la economía local dentro del territorio. En primer lugar, es imprescindible reconocer que la economía rural de esta comunidad se caracteriza por una fuerte dependencia de actividades agropecuarias tradicionales. Entre ellas, la agricultura familiar es la base principal, donde predominan cultivos como maíz, frijol, café, yuca y algunos productos hortícolas que se destinan tanto para el autoconsumo como para la venta en mercados locales. Estas actividades agrícolas representan una fuente clave de empleo e ingresos para la mayoría de las familias, especialmente para aquellas que no cuentan con oportunidades laborales en sectores formales.

Además de los cultivos tradicionales, en la zona se observan prácticas productivas de pequeña ganadería, como la crianza de aves de corral, cerdos y ganado vacuno en menor escala. Estas actividades constituyen una reserva económica importante para las familias rurales, ya que les permite disponer de proteína animal, generar ingresos mediante su venta y, en algunos casos, obtener productos derivados como leche, crema o queso. La ganadería, aunque no se desarrolla de manera intensiva, se combina con los cultivos agrícolas para diversificar la economía familiar y reducir la vulnerabilidad ante fluctuaciones de precios o pérdidas por fenómenos climáticos.

Otra actividad económica que empieza a ganar presencia es el comercio local, especialmente la venta de productos agrícolas, artesanales, alimentos preparados y artículos de uso cotidiano. Este comercio se desarrolla principalmente en pulperías, pequeños puestos informales y ferias comunitarias, constituyéndose en un espacio de dinamización económica que favorece el intercambio de bienes y servicios dentro de la misma comunidad. De forma complementaria, algunos habitantes se dedican a labores de transporte, construcción, servicios domésticos o

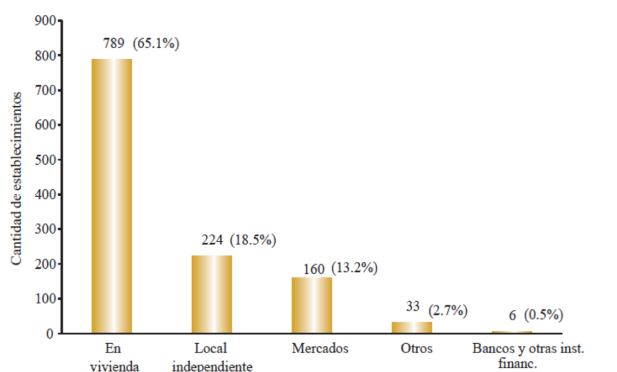
actividades por cuenta propia, lo cual permite ampliar ligeramente la base económica de la comunidad.

El emprendimiento rural también ocupa un lugar emergente en San José, impulsado por la creatividad de las familias y la necesidad de generar ingresos adicionales ante la falta de oportunidades laborales formales. Se identifican pequeños negocios como elaboración de pan artesanal, producción de tortillas, venta de ropa, cosméticos, artesanías en madera o barro y otros oficios que se desarrollan con recursos limitados. Estos emprendimientos constituyen una alternativa importante para mujeres y jóvenes, quienes buscan generar ingresos sin abandonar completamente sus responsabilidades familiares o escolares. Sin embargo, aunque existen múltiples actividades económicas, su nivel de desarrollo es limitado. La falta de acceso a financiamiento, la débil tecnificación, la baja productividad en la agricultura, las dificultades de transporte y la escasa articulación con mercados más amplios se convierten en factores que restringen la capacidad productiva de los habitantes de San José. A pesar de ello, las actividades mencionadas continúan siendo vitales para el funcionamiento económico de la comunidad, ya que representan la principal fuente de subsistencia y dinamización local.

Según datos del Directorio Económico de la ciudad de Masatepe está compuesto por 1,212 establecimientos, donde 789 están ubicados en viviendas (65.1%), 224 en local independiente (18.5%), 160 en mercados (13.2%), 33 en otras edificaciones (2.7%) y 6 establecimientos ubicados en bancos y otras instituciones financieras (0.5%). (BCN 2024). Esta conformación se puede apreciar en el gráfico siguiente.

Figura 1

Ubicación de los establecimientos económicos



Nota. Cantidad y participación porcentual de los establecimientos, fuente del BCN.

Identificar y comprender estas actividades económicas permite establecer una base sólida para analizar cuáles son los sectores con mayor potencial de crecimiento, cuáles requieren fortalecimiento y qué estrategias pueden implementarse para mejorar su sostenibilidad. Este objetivo también ayuda a reconocer la importancia del trabajo rural y el papel fundamental que desempeñan las familias campesinas en la economía local, al mismo tiempo que visibiliza los desafíos y oportunidades que enfrenta la comunidad en su proceso de desarrollo.

Estas actividades económicas no solo son cruciales para el sustento de la población rural de San José Masatepe, si no también contribuyen al desarrollo local. Impulsar estas actividades a través de la formación, acceso a mercado y tecnología sostenible pueden mejorar significativamente al bienestar de la comunidad.

Actividades económicas principales

Según datos del BCN, en la cabecera municipal de Masatepe, municipio al que corresponde San José, se presentan cinco actividades económicas que concentran el mayor número de establecimientos, que en el caso de Masatepe están relacionadas a las actividades de servicio, comercio y fabricación de muebles, las que representan el 45.5% de los establecimientos de la ciudad.

Tres de estas actividades se especializan en la venta al por menor, dos se relacionan con el comercio y venta de alimentos, bebidas. Otra actividad es la de servicios de restaurantes y servicio móvil de comida y además destaca la fabricación de muebles.

Los establecimientos económicos generan 2,512 puestos de trabajo, de los cuales 1,490 (59.3%) son ocupados por mujeres y 1,022 (40.7%) por hombres. (BCN 2024)

Las viviendas que dijeron recibir remesas son 277, las cuales representan el 8.3 por ciento del total de viviendas de la ciudad de Masatepe. El gráfico 12 muestra que la mayor de viviendas que reciben remesas tiene condición de vivienda básica (88.4%), seguido por las condiciones media (10.8%) y alta (0.7%). (BCN)

Tabla 1.

Actividades económicas con mayor número de establecimientos en Masatepe

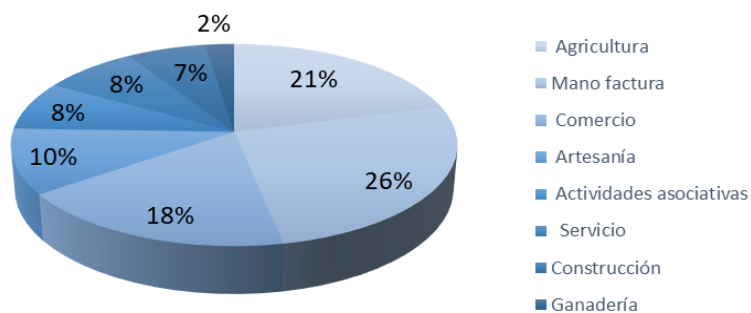
Descripción de la actividad	Total de establecimientos	Participación	Ubicación			
			En vivienda	Local independ.	Mercados	Otros
- Comercios con predominio de la venta de alimentos y bebidas en establecimientos	225	40.8%	210	10	0	5
- Agricultura y ganadería	114	20.7%	84	13	6	11
- Comercio al por menor de alimentos, bebidas en mercados	88	15.9%	0	0	88	0
- Fabricación de muebles y artesanía	70	12.7%	65	5	0	0
- Construcción y de servicios	55	10.0%	40	9	0	6
Total	552	100.0%	399	37	94	22

Nota. Cifras de participación en porcentaje de establecimientos, fuente BCN.

Las actividades económicas que dinamiza el desarrollo local de San José de Masatepe, incluyen las siguientes actividades:

Figura 2

Actividades económica que dinamiza la economía local

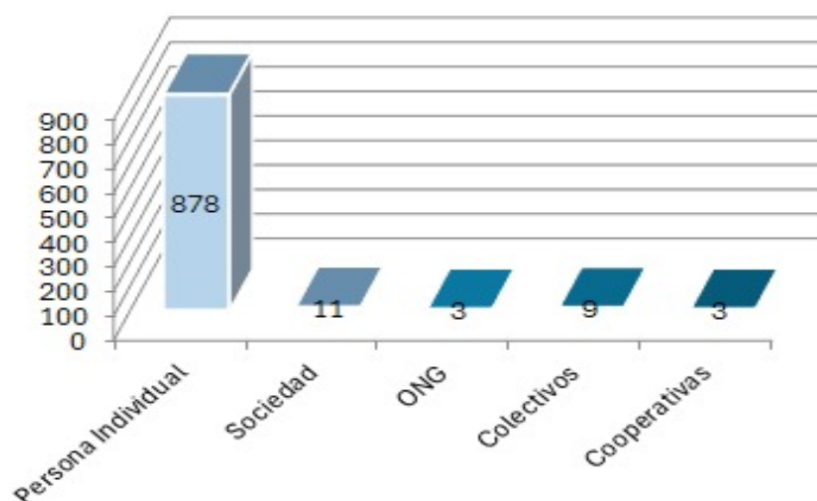


Nota: datos tomados de la encuesta realizada, elaboración propia.

- Agricultura (cultivos tradicionales y cultivos de exportación)
- Ganadería (crías de animales, producción de productos derivados)
- Comercio (Mercado locales y comercio informal)
- Artesanía (producción artesanal, ferias y exposiciones)
- Actividades asociativas (cooperativas agrícolas e iniciativa comunitaria)
- Servicio (turismo rural y ecoturismo, servicio de alojamiento y gastronomía)
- Construcción (obras de infraestructura y proyectos de mejora)
- Mano factura (maquila es una de las oportunidades más abundante y crecientes)

Figura 3.

Condición Jurídica de los establecimientos en Masaya

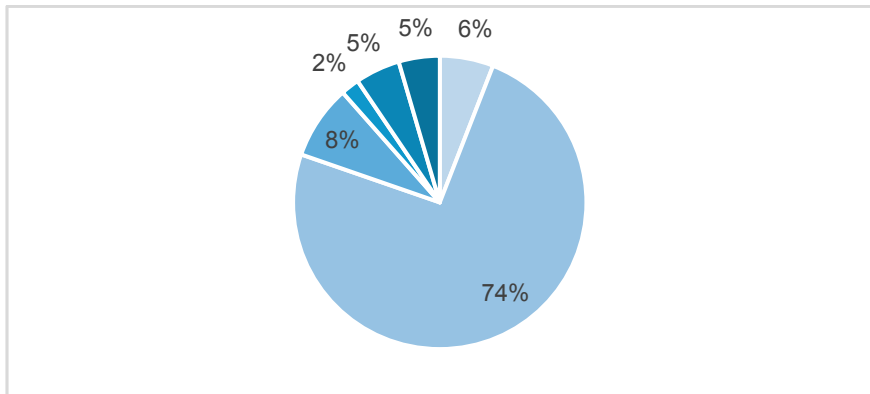


Nota. La grafica muestra el resultado de la Condición jurídica de los establecimientos según el INIDE correspondiendo al municipio de Masatepe. Elaboración propia.

La predominancia de personas individuales como forma jurídica subraya una economía basada en pequeños negocios y emprendimientos personales, mientras que la baja representación de sociedades a otras formas colectivas sugiere un área potencial de desarrollo en organizaciones y colaboraciones.

Figura 4

Promedio de Establecimiento de los municipios del Departamento de Masaya

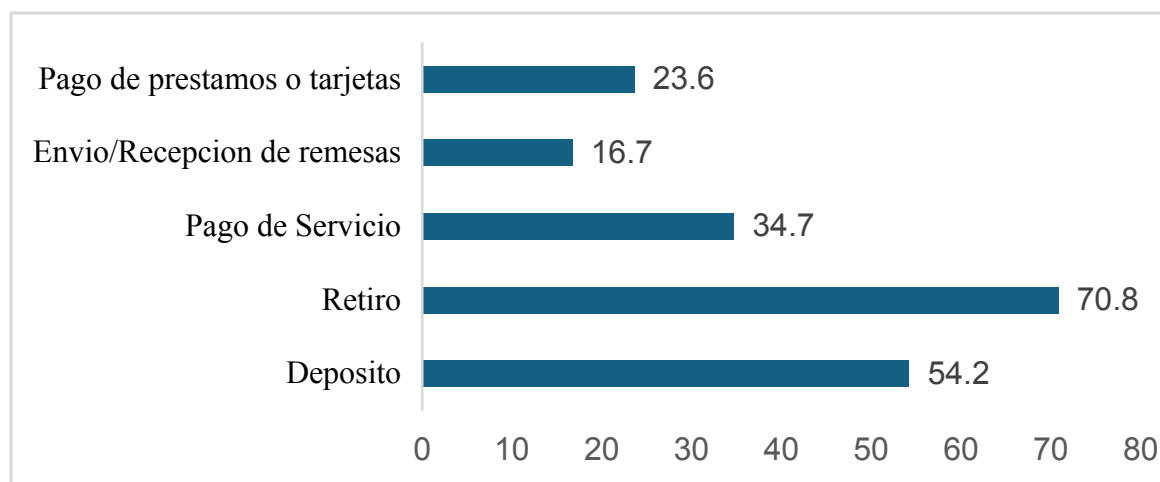


Nota. La grafica muestra el resultado de los establecimientos según del Departamento de Masaya. Elaboración propia

La figura representa el promedio establecido de los municipios del Departamento de Masaya. En la gráfica se puede observar diferentes segmentos. El cual especifica los establecimientos de cada municipio, siendo Masaya con el promedio del 74% y mientras que los demás municipios tienen una representación mínima.

Figura 5

Tipos de servicios bancarios con mayor frecuencia



Nota. El grafico representa el porcentaje. Elaboración propia con datos de encuesta realizada.

Los servicios de retiro se obtuvieron un 27.9% y depósitos 21.8% son los más utilizados, mientras que el pago de servicios y envíos/recepción de remesas tiene el uso más moderado de 15.4% y 6.15% respectivamente.

El uso de retiros y depósitos nos sugiere que los encuestados están gestionando sus finanzas de manera activa, lo que es fundamental para el desarrollo económico local, esto puede implicar que implicar que los habitantes de la comunidad están participando en la economía local, que están gastando y ahorrando, lo cual es crucial para la circulación del dinero en la comunidad.

El menor uso de servicios como el pago de servicios y remesas podrían señalar áreas de oportunidades para las instituciones financieras locales, si bien los retiros y depósitos son esenciales, la promoción de servicios adicionales podría impulsar la inclusión financiera y por ende, el desarrollo económico.

El análisis de las respuestas nos indica que la frecuencia y el tipo de operaciones bancarias son conocidos como indicadores de la salud económica local, fomentando un uso más amplio y diverso de los servicios puede contribuir a un desarrollo económico más robusto y sostenible en la comunidad.

11.2. Limitantes y oportunidades de acceso a servicios financieros en la zona rurales.

El desarrollo económico de la zona rural de San José, Masatepe, está profundamente influenciado por un conjunto de oportunidades y limitaciones que condicionan la capacidad de los habitantes para emprender actividades productivas y mejorar su calidad de vida. Entre las oportunidades más relevantes se encuentra la disponibilidad de tierras fértiles, aptas para el cultivo de diversos productos agrícolas que constituyen la principal base económica de la comunidad. Esta característica representa una ventaja comparativa dentro del territorio, ya que permite el desarrollo de actividades agropecuarias que responden a la tradición y al conocimiento acumulado de las familias rurales.

Asimismo, la comunidad cuenta con una población trabajadora con experiencia en labores agrícolas, manejo de animales, pequeños emprendimientos familiares y actividades comerciales, lo cual representa una fortaleza en términos de capital humano. La transmisión de conocimientos entre generaciones también contribuye a mantener prácticas productivas, aunque muchas de ellas carecen de tecnificación. Además, la existencia de redes comunitarias, organizaciones locales o grupos de productores, aunque no sean fuertes, constituye una base sobre la cual pueden construirse procesos de cooperación y fortalecimiento productivo.

Sin embargo, a pesar de estas oportunidades, la comunidad enfrenta múltiples limitaciones que afectan su capacidad para desarrollarse económicamente. Una de las más relevantes es el acceso limitado a servicios financieros formales, lo que impide que los protagonistas rurales accedan a créditos, capital de inversión y mecanismos de ahorro seguro. Esta falta de financiamiento reduce la posibilidad de invertir en tecnologías productivas, mejoras en las parcelas agrícolas, infraestructura o insumos de calidad, lo cual disminuye la productividad y limita el crecimiento de las actividades económicas.

Otra limitación importante es la falta de infraestructura adecuada. Los caminos rurales en mal estado dificultan el transporte de productos hacia los mercados locales y regionales, incrementan los costos de comercialización y reducen la capacidad competitiva de los productores. Asimismo, el acceso limitado a servicios básicos como agua potable, energía estable o conectividad afecta el desarrollo de emprendimientos rurales y restringe la adopción de tecnologías modernas que podrían mejorar los procesos productivos.

La escasa capacitación técnica es también un factor que limita el desarrollo económico. Muchos agricultores y pequeños emprendedores no tienen acceso a programas de formación sobre manejo de cultivos, administración de negocios, comercialización, uso de tecnologías o buenas prácticas agrícolas. Esto provoca que persistan métodos tradicionales poco eficientes que disminuyen los rendimientos y no permiten competir en mercados más exigentes.

Otra dificultad es la baja capacidad de organización comunitaria. Aunque existen grupos y líderes locales, en muchos casos la comunidad no cuenta con estructuras sólidas que faciliten la gestión de proyectos, la negociación colectiva o la participación en redes de apoyo institucional. Esta falta de articulación limita la posibilidad de acceder a programas gubernamentales, cooperación internacional o iniciativas privadas orientadas al desarrollo rural.

Las condiciones del mercado representan un reto adicional. Los precios de los productos agrícolas suelen ser variables y, en ocasiones, injustos para los productores rurales, quienes no cuentan con poder de negociación. Esto ocasiona ingresos bajos y poco estables, lo que vulnera la economía familiar y dificulta la planificación a largo plazo.

Describir estas oportunidades y limitaciones permite comprender de manera integral los contextos que condicionan el desarrollo económico local. Además, facilita la identificación de áreas prioritarias para intervención, con el fin de promover un desarrollo más equitativo, sostenible y cohesionado dentro de la comunidad rural.

El desarrollo económico local está fuertemente condicionado por la falta de acceso a créditos bancarios, lo que continúa siendo una de las principales barreras identificadas. Sin embargo, los programas gubernamentales usura cero y programa adelante han reducido parcialmente esta limitación. Los esfuerzos del gobierno han sido clave para promover la inclusión financiera y el emprendimiento, especialmente entre las mujeres, el programa usura cero, ha impulsado negocios familiares y ha fortalecido la economía del lugar, mientras que el programa adelante ha beneficiado a pequeños productores mediante crédito y asistencia técnica, la economía de la comarca sigue siendo frágil y poco diversificada sostenida principalmente por agricultura comercio minorista y trabajo en zona Franca, a pesar de ello, los programas de financiamiento gubernamentales han permitido que más familias emprendan negocios estable la participación de la mujer en la actividad económica ha aumentado gracias al acceso a microcréditos solidario, lo cual ha fortalecido el desarrollo local mediante la generación de ingresos y la mejora del

bienestar del hogar. La infraestructura básica es adecuada, pero falta infraestructura productiva acceso a educación técnica y espacios de formación para potenciar emprendimientos financieros. Por los programas estatal existe un potencial económico importante especialmente en agricultura y comercio que puede aprovecharse si se mejora el acceso al crédito la capacitación y la organización comunitaria.

Tabla 2

Limitante	Oportunidades
Acceso limitado a recursos financieros	Acceso a mercados emergentes
Financiamiento escaso, altas tasas de interés	Demanda de productos orgánicos, turismo rural
Educación y capacitación insuficientes	Programas de capacitación
Educación y capacitación insuficientes	Iniciativas de desarrollo local
Bajas tasas de escolarización, resistencia al cambio	Tecnología accesible
	Innovaciones tecnológicas

Nota. La tabla muestra las oportunidades y limitación de los productores del municipio de San José de Masatepe. Elaboración propia

El desarrollo económico local de san José, Masatepe, Masaya puede verse afectada por varios factores y limitaciones, por ejemplo.

La falta de acceso a servicio financiero ya que no existe una sucursal bancaria dentro de la comarca, lo que obliga a la población a trasladarse a 8 kilómetros para poder hacer sus gestiones bancarias.

La exclusión financiera. Esto afecta directamente a la población en general impidiendo el acceso oportuno al capital para invertir y así mejora la producción o expandir sus negocios.

Debilidades en la infraestructura productiva especialmente en valor agregado y condiciones para comercializar adecuadamente los productos agrícolas.

Los bajos niveles de educación financiera y capacitación técnica, impide que la población aproveche eficientemente los diferentes programas gubernamentales.

11.3. Estrategias orientadas a fortalecer el desarrollo económico de la población de San José Masatepe

Las estrategias propuestas buscan un enfoque de integración que permita a la población enfrentar los desafíos económicos, sociales y ambientales de una manera más efectiva a la comunidad.

A partir del analice realizado se propone las siguientes estrategias

Inclusión Financiera

La importancia de instalar agentes bancarios en la comarca radica en que ofrecen servicios bancarios accesibles, rápidos y seguros. Facilitan las transacciones como retiros, depósitos, pagos de servicios y remesas, reduciendo el tiempo y costo de traslado, especialmente en zonas rurales.

Requisito que debe de cumplir un emprendedor para ser agente bancario:

- Establecimiento formal (negocio con ruc, permisos municipales y ubicación estable)
- Capacidad de manejo de efectivo y disponibilidad de capital de trabajo inicial.
- Espacio físico seguro, con caja, mostrador y condiciones básica de infraestructura.
- Disposición para cumplir los protocolo y normativa del banco o microfinanciera.
- Historial crediticio positivo y buen récor comercial.

Implementar programa de educación financiera

Fortalecimiento de capacidades a través de asistencia técnica a los diferentes productores que hay en la comunidad de San José de Masatepe, como pudiera ser el caso de los productores de aguacate que si tuvieran una asistencia técnica adecuada estuviera dando un valor agregado a sus parcelas ya que se realizaría un estudio más detallado de su cosecha y recibiera un valor más acorde a su producto.

Impulsar proyectos para agregar valor a la producción, como procesamientos de alimentos o productos artesanales.

Promover iniciativas orientadas al procedimiento de alimentos, Manufactura de productos artesanales y otras actividades que permiten transformar la producción primaria. Estas acciones

incrementan la competitividad. Mejoran los ingresos de los productores y generan nuevas oportunidades de empleo local.

Formación de cooperativas o asociaciones de productores para mejorar la negociación para la compra de insumo y venta conjunta.

Fomentar la organización de productores mediante cooperativas, asociaciones y redes de emprendedores que fortalezcan la negociación colectiva Para la compra de insumos y la comercialización conjunta. Esta articulación permite reducir costos y aumentar el acceso a mercados y mejorar su capacidad de gestión.

Creación de mercadito comunitario.

Para mejorar las oportunidades de comercialización se propone la creación de un mercadito comunitarios local donde los productores, emprendedores, artesanos, mujeres rurales y jóvenes puedan ofertar su bienes y servicios de forma directa, con el objetivo de reducir la intermediación que disminuyen las ganancias del productor. Generar un espacio estable para la venta de productos como la hortaliza frutas, lacitos y todos los productos que se cosecha en la comarca. Impulsar la economía familiar mediante feria periódica o contar con un mercadito permanente.

El desarrollo económico de la zona rural de San José, Masatepe, está profundamente influenciado por un conjunto de oportunidades y limitaciones que condicionan la capacidad de los habitantes para emprender actividades productivas y mejorar su calidad de vida. Entre las oportunidades más relevantes se encuentra la disponibilidad de tierras fértiles, aptas para el cultivo de diversos productos agrícolas que constituyen la principal base económica de la comunidad. Esta característica representa una ventaja comparativa dentro del territorio, ya que permite el desarrollo de actividades agropecuarias que responden a la tradición y al conocimiento acumulado de las familias rurales.

Asimismo, la comunidad cuenta con una población trabajadora con experiencia en labores agrícolas, manejo de animales, pequeños emprendimientos familiares y actividades comerciales, lo cual representa una fortaleza en términos de capital humano. La transmisión de conocimientos entre generaciones también contribuye a mantener prácticas productivas, aunque muchas de ellas carecen de tecnificación. Además, la existencia de redes comunitarias, organizaciones locales o

grupos de productores, aunque no sean fuertes, constituye una base sobre la cual pueden construirse procesos de cooperación y fortalecimiento productivo.

Sin embargo, a pesar de estas oportunidades, la comunidad enfrenta múltiples limitaciones que afectan su capacidad para desarrollarse económicamente. Una de las más relevantes es el acceso limitado a servicios financieros formales, lo que impide que los protagonistas rurales accedan a créditos, capital de inversión y mecanismos de ahorro seguro. Esta falta de financiamiento reduce la posibilidad de invertir en tecnologías productivas, mejoras en las parcelas agrícolas, infraestructura o insumos de calidad, lo cual disminuye la productividad y limita el crecimiento de las actividades económicas.

Otra limitación importante es la falta de infraestructura adecuada. Los caminos rurales en mal estado dificultan el transporte de productos hacia los mercados locales y regionales, incrementan los costos de comercialización y reducen la capacidad competitiva de los productores. Asimismo, el acceso limitado a servicios básicos como agua potable, energía estable o conectividad afecta el desarrollo de emprendimientos rurales y restringe la adopción de tecnologías modernas que podrían mejorar los procesos productivos.

La escasa capacitación técnica es también un factor que limita el desarrollo económico. Muchos agricultores y pequeños emprendedores no tienen acceso a programas de formación sobre manejo de cultivos, administración de negocios, comercialización, uso de tecnologías o buenas prácticas agrícolas. Esto provoca que persistan métodos tradicionales poco eficientes que disminuyen los rendimientos y no permiten competir en mercados más exigentes.

Otra dificultad es la baja capacidad de organización comunitaria. Aunque existen grupos y líderes locales, en muchos casos la comunidad no cuenta con estructuras sólidas que faciliten la gestión de proyectos, la negociación colectiva o la participación en redes de apoyo institucional. Esta falta de articulación limita la posibilidad de acceder a programas gubernamentales, cooperación internacional o iniciativas privadas orientadas al desarrollo rural.

Finalmente, las condiciones del mercado representan un reto adicional. Los precios de los productos agrícolas suelen ser variables y, en ocasiones, injustos para los productores rurales, quienes no cuentan con poder de negociación. Esto ocasiona ingresos bajos y poco estables, lo que vulnera la economía familiar y dificulta la planificación a largo plazo.

Describir estas oportunidades y limitaciones permite comprender de manera integral los contextos que condicionan el desarrollo económico local. Además, facilita la identificación de áreas prioritarias para intervención, con el fin de promover un desarrollo más equitativo, sostenible y cohesionado dentro de la comunidad rural.

12. Conclusiones

El desarrollo económico local de la comarca San José, Masatepe, se caracteriza por una economía diversificada, aunque aún frágil, sustentada principalmente en la agricultura, el comercio minorista, la ganadería y diversas actividades de servicios. Estas actividades representan el motor económico de la comunidad y constituyen la base para impulsar un crecimiento sostenible. Sin embargo, persisten desafíos estructurales que limitan el pleno aprovechamiento de su potencial productivo.

La ausencia de una sucursal o agentes bancarios dentro de la comarca limita las transacciones financieras, provoca un incremento de los costos producto de traslado hacia la cabecera municipal para realizar pagos, depósito o retiros de dinero. Aunque los programas gubernamentales como Usura Cero y Adelante han contribuido a mejorar el acceso a microcréditos, los establecimientos al no tener cerca entidades para realizar sus pagos deben incurrir en transporte y mala administración del tiempo para cumplir con sus obligaciones. El acceso limitado a servicios financieros formales constituye el principal factor restrictivo que incide negativamente en el desarrollo económico local de la zona rural de San José de Masatepe. Esta limitante restringe directamente la capacidad de invertir y diversificar la producción. Entre las principales limitaciones identificadas destacan la falta de acceso a crédito formal, la escasez de infraestructura productiva, la vulnerabilidad climática y las deficiencias en capacitación técnica. A pesar de ello, San José Masatepe posee oportunidades relevantes: mercados emergentes como el turismo rural y los productos orgánicos, recursos naturales valiosos.

Frente a estas condiciones, las estrategias planteadas se orientan a fortalecer la inclusión financiera mediante la instalación de agentes bancarios, promover la educación financiera, impulsar iniciativas para agregar valor, fomentar la organización comunitaria a través de cooperativas y redes de emprendedores, y establecer espacios de comercialización como mercaditos comunitarios como espacio de intercambio económico directo. Estas acciones combinadas permitirían reducir costos, mejorar la competitividad, ampliar el acceso a mercados y diversificar los ingresos de las familias rurales.

13. Recomendaciones

Realización de asambleas comunitario o cabidos con autoridades municipales para fortalecer los programas tanto usura cero como el programa adelante, y destinen mayores montos de crédito para la comarca, aumento de plazos de pago y fortalecimiento de la asistencia técnica para garantizar que los negocios financiados crezcan de manera más sostenible.

Incorporar módulos obligatorios de educación financiera y administración básica dentro de estos programas para mejorar la capacidad de gestión de los emprendedores.

Seguimiento a los centros comunitario de formación técnica con apoyo del INATEC, dirigido especialmente a mujeres, jóvenes y emprendedor beneficiarios del programa usura cero o programa adelante.

Organizar a la comunidad en las diferentes formas organizativas para obtener mejores condiciones de crédito y de acceso a mercado, aprovechar los créditos gubernamentales para invertir en actividades productivas con potencial de crecimiento y no únicamente en consumo o comercio de corta duración. Participar en capacitaciones sobre administración marketing transformación de alimentos y tecnologías agrícolas para mejorar la competitividad local a las instituciones educativas y organizaciones sociales.

A la comunidad fomentar la organización comunitaria para facilitar el acceso a programas estatales mejorar la capacidad de negociación y fortalecer el desarrollo económico de manera colectiva.

14. Referencias

Alarcon O, Gonzalez H. (2018). El desarrollo economico local y las teorias de localizacion . *Revista Espacios*, 4.

Alarcon O, Gonzalez H., (2018). El desarrollo economico local y las teorias de localizacion. *Revista Espacios*, 1.

Banco Mundial. (13 de 02 de 2025).

<https://www.bancomundial.org/es/topic/communitydrivendevelopment>. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/communitydrivendevelopment>: <https://www.bancomundial.org/es/topic/communitydrivendevelopment>

Banco Central de Nicaragua, Cartografia digital y censo de edificaciones, Informe 2020. <https://www.bcn.gob.ni/sites/default/files/cartografia/Masatepe>

Cepal, L. (04 de 02 de 2000).

<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/96269953-87d5-4cff-8984-d5d944981ad2/content>. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/96269953-87d5-4cff-8984-d5d944981ad2/content>

Espinoza, G.,Palacio, J., Lopez, N. . (2004). *Descentralizacion y desarrollo economico local en Niacaragua*. Managua: Gabriela Esoinosa, Juan Palacios Mayorga, Nehemias Lopez Carrion.

Lopez N, Espinosa G, Palacios J. (12 de 2004).

https://atlasflacma.weebly.com/uploads/5/0/5/0/5050016/descentralizacion_y_desarrollo_economico_local_en_nicaragua.pdf. Obtenido de https://atlasflacma.weebly.com/uploads/5/0/5/0/5050016/descentralizacion_y_desarrollo_economico_local_en_nicaragua.pdf.

https://atlasflacma.weebly.com/uploads/5/0/5/0/5050016/descentralizacion_y_desarrollo_economico_local_en_nicaragua.pdf

15. Anexo

Encuesta.

1. Datos generales del entrevistado

Nombre (opcional): _____

Ocupación / Rol en la comunidad: _____

Edad (opcional): _____

Tiempo de residencia en la comunidad: _____

Área de trabajo o actividad económica principal:

2. Preguntas principales de la entrevista

a) Actividades económicas que dinamizan la comunidad

- ¿Cuáles considera usted que son las principales actividades económicas en la comunidad de San José Masatepe?
- ¿Qué actividades generan más empleo o ingresos para las familias?
- ¿Ha observado cambios recientes en las actividades económicas de la zona? ¿Cuáles y por qué?

b) Oportunidades de desarrollo

- ¿Qué oportunidades existen actualmente para mejorar la economía de la comunidad?
- ¿Existen programas, instituciones o proyectos que apoyen a los productores, emprendedores o trabajadores?
- ¿Qué potencial económico no se está aprovechando en la zona? (Por ejemplo: turismo rural, agroindustria, artesanías, comercio, servicios, etc.)

c) Limitaciones y desafíos

- ¿Cuáles son las principales limitaciones económicas que enfrenta la población rural?
- ¿qué factores afectan más el desarrollo económico? (Ej.: financiamiento, caminos, acceso a mercados, tecnologías, capacitación, intermediarios, precios, clima, etc.)

- ¿Qué dificultades enfrentan los emprendedores, productores o trabajadores para mejorar sus ingresos?

d) Estrategias y propuestas

- ¿Qué acciones cree usted que ayudarían a fortalecer el desarrollo económico local?
- ¿Qué instituciones deberían involucrarse más en apoyar a la comunidad?
- ¿Qué propuestas tiene usted para mejorar el bienestar de las familias de San José Masatepe?

e) Opinión personal

- ¿Cómo visualiza el futuro económico de la comunidad en los próximos años?
- ¿Qué mensaje le daría a los líderes locales o autoridades para promover el desarrollo?

f) Inclusión financiera

- ¿Cuenta con establecimientos para realizar gestiones financieras?
- ¿Cuáles son las gestiones que realiza con más frecuencias?
- ¿Qué dificultades o barreras ha tenido para acceder o utilizar servicios financieros en su comunidad?



¡Universidad del Pueblo y para el Pueblo!



