

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
UNAN- MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA
FAREM- MATAGALPA



Seminario de graduación para optar al título de Licenciatura en Economía

Tema:

Los fondos revolventes comunitarios impulsados por la Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal como alternativa al desarrollo.

Sub tema:

Los fondos revolventes comunitarios impulsados por Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal como una alternativa al desarrollo en las comunidades Hierba Buena, El Guabo y Kasquita del municipio de Waslala durante el año 2013

Autoras:

Br. Heiny Sofía Chavarría Ramírez

Br. María Teresa Úbeda Rugama

Tutor:

MSc. Juan Ignacio Alfaro Mardones

Febrero, 2014

Agradecimiento

A Dios sobre todas las cosas, por ser nuestro pilar y principal guía; dador de sabiduría y ser lumbral en el camino.

“A tí, oh Dios de mis padres, te doy gracias y te alabo, porque me has dado sabiduría y fuerza”

Daniel 2:23a

A nuestros padres, hermanos (a) y demás familiares, por apoyarnos, motivarnos y estar siempre a nuestro lado.

A nuestros profesores, en especial a nuestro tutor Msc. Juan Ignacio Alfaro Mardones, por compartir sus conocimientos y momentos muy especiales, a los miembros de la institución de ADDAC y a todos los usuarios de fondos revolventes, por la disposición para trabajar con nosotras, lo que hizo posible nuestro trabajo, a todos nuestros compañeros y amigos por ser parte de éste camino tan importante para nuestras vidas

"Es muy común recordar que alguien nos debe agradecimiento, pero es más común no pensar en quienes le debemos nuestra propia gratitud"

Johann Wolfgang Goethe

Heiny Sofía Chavarría Ramírez

María Teresa Úbeda Rugama

Dedicatoria

A Dios y Jesús, motores de mi vida, luz de mi camino y razón de buena voluntad, agradezco por bendecirme con su amor y sabiduría cada día de mi vida.

A mi padre Enrique Chavarría quien no está presente en persona pero a quien le cumplo uno de sus sueños y es terminar mi carrera universitaria, a él le dedico en especial este trabajo ya que siempre me motivo en mis estudios, educándome con amor y sabiduría, apoyándome en cada decisión y cuidándome hasta el último día de su vida.

A mi madre Ingrid Ramírez que ha estado conmigo en cada momento aconsejándome, guiándome por el buen camino y motivándome a seguir adelante. Gracias mami por siempre ser la que está a mi lado cuando la necesito la quiero mucho.

A mis hermanas Claudia, Jelua y Sai y mi hermanito Fidel por ser parte de mi vida y ser amigas fieles cuando las necesito.

A mi padrastro Fidel Castro quien siempre lo vi como un segundo padre, por apoyarme tanto durante todos estos años.

Y por último y con un agradecimiento muy especial a mi amor Steven Castillo, gracias por comprenderme, apoyarme y amarme.

Con mucho cariño **Heiny Sofía Chavarría Ramírez**

Dedicatoria

A Dios, mí proveedor de sabiduría, ser de luz que ilumina mí camino. Gracias por bendecirme y ser día a día la fuente de mí felicidad.

A mis Padres y hermanos, especialmente a mí madre Bernarda Rugama, por ser el mejor ejemplo en mí vida, por darme tanto amor y querer siempre lo mejor para sus hijos, la adoro.

A mí pequeño amor Rossy Abril, por ser la razón de mi vida y a su papito por ser tan lindo y apoyarme siempre.

Con amor: **María Teresa Úbeda Rugama.**

Valoración del docente

El trabajo realizado por Heiny y Teresa titulado Los fondos revolventes impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades de los municipios de Waslala, Rancho Grande, La Dalia y Pancasán es uno de los aporte más originales que se han realizado desde nuestra Facultad al proceso de interrelación entre docencia, extensión e investigación.

Un año completo de coordinación entre los estudiantes, la Facultad y la institución de ADDAC para que los y las estudiantes pudieran realizar sus prácticas de profesionalización en las comunidades de los territorios mencionados y al mismo tiempo obtener las evidencias y hallazgos que sustentan su trabajo de investigación.

Al mismo tiempo es la primera experiencia de Investigación acción participación, donde el propósito de transformación social se plasmó con un taller de intervención utilizando didácticas de intervención sociocultural y permitiendo que los protagonistas del desarrollo rural evaluaran éste trabajo.

Como parte del proceso, simplemente expresar el orgullo de trabajar con éste gran equipo de personas preocupadas por el desarrollo rural de nuestro territorio.

Mis felicitaciones.

Juan Ignacio Alfaro Mardones
Tutor del seminario de graduación

Siglas de Referencia

ADDAC	Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal.
IAP	Investigación acción participativa.
GIAP	Grupo de investigación acción participativa.
MINSA	Ministerio de salud.
FRC	Fondos Revolventes Comunitarios.

RESUMEN

El estudio se realizó con apoyo de la Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal en las comunidades Hierba Buena, El Guabo y Kasquita del municipio de Waslala durante el año 2013, las cuales fueron seleccionadas intencionalmente por la institución, con el propósito de analizar si los fondos revolventes comunitarios son una alternativa al desarrollo humano y comunitario de los usuarios. El método utilizado es la investigación acción participativa, porque da protagonismo a los participantes y de igual manera a los investigadores, es de tipo descriptiva y explicativa, dado que se describirá el funcionamiento de los FRC y determinará la influencia de éstos en la vida de los usuarios y sus familias. El enfoque aplicado es cualitativo, los instrumentos utilizados fueron: grupos focales, entrevistas y test de autoestima. El estudio se realizó en tres fases: problematización y diagnóstico participante, devolución reflexiva y sistematización comparativa, por último el taller de intervención en el cual se utilizaron distintas actividades, resaltando el porqué de utilizar la metodología IAP. Entre los resultados tenemos que los FRC trabajan bajo ciertos reglamentos y requisitos establecidos por los usuarios y la institución, han contribuido al desarrollo humano y comunitario; aunque también establecemos a los fondos revolventes comunitarios como una escuela organizativa, existen factores como la buena comunicación y organización que facilitan el buen funcionamiento de éstos, las visiones de las comunidades e institución no están muy separadas de la realidad de los FRC. Concluyendo que los fondos revolventes comunitarios son una alternativa al desarrollo, por todos los beneficios y aprendizajes que se han obtenido.

Índice

I. INTRODUCCIÓN	1
II. JUSTIFICACIÓN	4
III. OBJETIVOS	7
IV. DESARROLLO	8
IV.1 Marco conceptual y referencial.	8
IV.1.1 Finanzas	8
IV.1.1.1 Definición	8
IV.1.1.2 Microfinanzas	8
IV.1.1.2.1 Conceptualización	8
IV.1.1.2.2 Microfinanzas rurales	9
IV.1.1.2.2.1 Banco comunal	9
IV.1.1.2.2.2 Fondos revolventes comunitarios	9
IV.1.2 Desarrollo	10
IV.1.2.1 Definición	10
IV.1.2.2 Desarrollo humano	11
IV.1.2.3 Desarrollo comunitario	11
IV.1.3 Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal	12
IV.1.3.1 Visión	12
IV.1.3.2 Misión	12
IV.1.3.3 Ejes estratégicos	12
IV.1.3.3.1 Desarrollo humano y local	12
IV.1.3.3.2 Desarrollo organizativo con visión empresarial	12
IV.1.3.3.3 Desarrollo agropecuario y sostenible	13
IV.1.3.4 Fondos revolventes comunitarios	13
IV.1.3.5 La zona de Waslala	14
IV.1.3.5.1 Rubros agropecuarios y principales actividades económicas	15
IV.2 Problematicación y diagnóstico participante	16
IV.2.1 Actividades	16
IV.2.1.1 Reunión con directivos de ADDAC	16
IV.2.1.2 Reunión grupo de investigación acción participativa	17
IV.2.1.3 Presentación de instrumentos a directivos de ADDAC	17

IV.2.1.4	Viaje a pilotaje comunidades de Tres Pinos	18
IV.2.1.5	Reunión con Giuseppe Aieta contribución al trabajo en campo	18
IV.2.1.6	Viaje a zonas de trabajos	18
IV.2.1.7	Entrevista a equipo técnico y promotor	18
IV.2.1.8	Procesamiento de información	18
IV.2.1.9	Contrastación de información con Marco Fama	19
IV.2.1.10	Presentación de diagnóstico a directivos y equipos técnicos de ADDAC	19
IV.2.2	Metodología	20
IV.2.2.1	Los grupos focales	20
IV.2.2.2	Las entrevistas	21
IV.2.2.3	El enfoque de la investigación acción-participativa	22
IV.2.2.4	La población y muestra	22
IV.2.2.5	Los criterios para seleccionar a los participantes	23
IV.2.3	Aprendizajes	23
IV.2.3.1	Aspectos comunes de las comunidades	23
IV.2.3.1.1	Motivos para integrarse al FRC	23
IV.2.3.1.2	Requisitos para ser parte del FRC	24
IV.2.3.1.3	Reglamentos (Como una obligación para ser parte del FRC.)	24
IV.2.3.1.4	Funciones de la junta directiva	24
IV.2.3.2	Comunidad Hierba Buena	24
IV.2.3.3	Comunidad El Guabo	27
IV.2.3.4	Comunidad Kasquita	29
IV.2.3.5	Sugerencias	31
IV.2.3.6	Escala de Autoestima (Test de Rosenberg)	31
IV.2.3.7	El sentir del equipo técnico y promotor de la zona de Waslala	32
IV.2.3.8	Diagnóstico de la zona de Waslala	32
IV.3	Devolución reflexiva y sistematización comparativa	34
IV.3.1	Actividades	34
IV.3.1.1	Reunión con directivos de ADDAC	34
IV.3.1.2	Elaboración de nuevos instrumentos	34
IV.3.1.3	Reunión con equipo técnico y promotor de ADDAC	35
IV.3.1.4	Trabajo de campo	35
IV.3.1.5	Procesamiento de información	35
IV.3.2	Metodología	36
IV.3.2.1	El grupo focal	36

IV.3.2.2	Las entrevistas	36
IV.3.2.3	La población y muestra	37
IV.3.2.4	Operacionalización	37
IV.3.3	Aprendizajes	38
IV.3.3.1	Los resultados de la entrevista al equipo técnico y promotor.	38
IV.3.3.2	Comunidad Kasquita	39
IV.3.3.3	Comunidad Hierba Buena	41
IV.3.3.4	Errores y responsabilidades de las comunidades y ADDAC	43
IV.3.3.5	Factores de éxito y de no éxito	45
IV.4	Taller de intervención	45
IV.4.1	Actividades	45
IV.4.1.1	Propuesta de intervención.	45
IV.4.1.2	Intervención (visita a cada comunidad)	46
IV.4.2	Metodología	46
IV.4.2.1	Tipo, enfoque y método	50
IV.4.3	Aprendizajes	51
IV.5	Evaluación: Integrantes de los FRC e Institución (equipo técnico y promotor)	55
IV.6	Matriz de correlación de objetivos-fases.	57
V.	CONCLUSIONES	60
VI.	BIBLIOGRAFÍA	61
VII.	ANEXOS	63
Anexo 1.	Operacionalización de variables	64
Anexo 2.	Guía de grupo focal, fase de “Problematización y diagnóstico participante”	65
Anexo 3.	Entrevista a junta directiva, fase de “Problematización y diagnóstico participante”	69
Anexo 4.	Entrevista para equipo técnico y promotor, fase “Problematización y diagnóstico participante”	72
Anexo 5.	Escala de autoestima de Rosenberg	74
Anexo 6.	Guía para grupo focal, fase “Devolución reflexiva y sistematización comparativa”	75

Anexo 7. Entrevista a junta directiva, fase “Devolución reflexiva y sistematización comparativa”	78
Anexo 8. Entrevista a equipo técnico y promotor, fase “Devolución reflexiva y sistematización comparativa”	81
Anexo 9. Cronogramas de actividades	83

Índice de fotografías

Fotografía 1. Operacionalización de variables de la primera fase	17
Fotografía 2. Presentación de matrices logros, dificultades, aprendizajes y sugerencias	19
Fotografía 3. La perspectiva de la comunidad de Hierba Buena, sus vidas sin el FRC y con la vida en el FRC	26
Fotografía 4. La perspectiva de la comunidad El Guabo, sus vidas sin el FRC y con la vida en el FRC	28
Fotografía 5. La perspectiva de la comunidad Kasquita, sus vidas sin el FRC y con la vida en el FRC	30
Fotografía 6. Participación de algunos usuarios del FRC Kasquita	51
Fotografía 7. Participación de los usuarios de la comunidad Hierba Buena	52
Fotografía 8 y 9. Actividades por realizar y que mejorar en la comunidad Hierba Buena	53
Fotografía 10 y 11. Evaluación desde las comunidades Hierba Buena y Kasquita	55

Índice de tablas

Tabla 1. Logros, dificultades y aprendizajes de la comunidad Hierba Buena	26
Tabla 2. Logros, dificultades y aprendizajes de la comunidad El Guabo	28
Tabla 3. Logros, dificultades y aprendizajes de la comunidad Kasquita	30
Tabla 4. Sugerencias de parte de los usuarios (a) de los fondos revolventes y equipo técnico de Waslala	31
Tabla 5. Resultados de test de Rosenberg	32
Tabla 6. Matriz nuevas ideas - cambios percibidos en la comunidad Kasquita	41
Tabla 7. Matriz nuevas ideas - cambios percibidos en la comunidad Hierba Buena	43
Tabla 8. Errores cometidos por parte de las comunidades y de la institución	44
Tabla 9. Logística para taller de intervención presentada a la institución	46
Tabla 10. Cronograma de actividades en las comunidades	48

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo, tiene como tema los fondos revolventes comunitarios (FRC) impulsados por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) como alternativa al desarrollo, pretende estudiar como los FRC siendo parte de las microfinanzas ayudan a mejorar las condiciones de vida de los usuarios y sus familias, las relaciones y beneficios en las comunidades.

En el documento se describe el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios, se valoran las contribuciones de éste al desarrollo humano y comunitario, se identifican los factores explicativos de su buen funcionamiento, comparamos las visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los usuarios y acompañamos en el proceso, para su transformación, esto con el objetivo de concluir si son o no los FRC, como parte de las microfinanzas, una alternativa para el desarrollo en las comunidades estudiadas.

Actualmente a las microfinanzas se les atribuye gran importancia por su objetivo social, humano y económico, que ha ayudado a miles de personas en América Latina a salir de la extrema pobreza. “¿Cómo pueden ayudar las microfinanzas a los pobres? Al formar capital social y mejorar la calidad de vida: los pobres pueden generar capital social, participando en grupos solidarios, adquirir antecedentes de crédito y confiabilidad, además las oportunidades proporcionadas por el acceso al servicio financiero, podrían aumentar el autoestima, la dignidad y el poder de decisión de los integrantes de la familia.” (Gulli, 1999)

ADDAC una asociación comprometida con el desarrollo rural sostenible, promoviendo la autovaloración individual y colectiva, participación plena y democrática, con el eje de fomentar el desarrollo humano y local; crea un programa de crédito y funda en varias comunidades con las que ya habían trabajado, fondos revolventes (actualmente un universo de ochenta FRC en las cuatro zonas atendidas por ADDAC) a partir de la provisión de capital semilla y herramientas de producción a los pobladores de las comunidades, que fueron otorgados como préstamos, con el objetivo de eliminar el asistencialismo.

Desde los mismos ejes estratégicos de la institución partimos en que si han contribuido los FRC al desarrollo humano y comunitario de los usuarios.

La problemática presentada por los directivos de la institución fue la inquietud de: ¿Qué hacer con los FRC? ¿Qué están aportando? ¿Cómo se logra ver los objetivos de la institución en su trabajo con los FRC?

En la institución no se han realizado trabajos que estudien la situación de los FRC y si éstos como parte de las microfinanzas, son una alternativa para el desarrollo; existen documento de los FRC, pero son informes del trabajo que realizan en las zonas, que no van más allá de la situación general de los FRC, como presentación de la cartera morosa, entre otras, que no proporcionan información para destacar los beneficios sociales.

Las técnicas utilizadas en ésta investigación fueron, grupo focal a usuarios de los (FRC), se aplicó entrevista a la junta directiva de los FRC y al equipo técnico de la institución ADDAC. Las variables que se midieron fueron: microfinanzas, desarrollo humano y desarrollo comunitario con sus respectivos indicadores.

El trabajo se realizó en tres fases, tomando como método el de investigación acción participativa, “su objetivo es promover una teoría y una práctica de ciudadanía activa y solidaria. Es al mismo tiempo una metodología de investigación y un proceso de intervención social; propone el análisis de la realidad como una forma de conocimiento y sensibilización de la propia población, que pasa a ser, a través de éste proceso, sujeto activo y protagonista de un proyecto de desarrollo y transformación de su entorno y realidad más inmediatos (ámbitos de vida cotidiana, espacios de relación comunitaria)”. (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001) agregando que es de tipo descriptiva ya que se recolectaran datos cualitativos que nos ayuden a describir el funcionamiento de los FRC, y explicativa porque determinaremos la influencia del FRC en la vida de los usuarios, sus familias y la comunidad desde los usuarios de los FRC de Kasquita, Hierba Buena y El Guabo de Waslala.

La primera fase fue llamada Problematización y diagnóstico participante, en la cual visitamos tres fondos de las comunidades Hierba Buena, El Guabo y Kasquita; se realizó un muestreo intencional por ADDAC eligiéndolas como buena, regular y mala; el objetivo fue conocer la situación de los FRC, la segunda fase fue nombrada devolución reflexiva y sistematización comparativa, ésta se realizó en dos de los fondo, que según ADDAC se clasifican en exitoso (Kasquita) y no exitoso (Hierba Buena), el principal objetivos fue

visualizar y sentir los cambios respecto a la primera fase (a partir de la intervención de la institución, en base al diagnóstico de la primera fase, presentado por el grupo de investigación acción participativa), como tercera y última fase, presentamos nuestra propuesta de intervención, en la cual destacamos y nos enfocamos en los elementos o temáticas que debían de reforzar en el caso de Kasquita y mejorar en Hierba Buena, realizando diferentes actividades con el propósito de cumplir los objetivos para el mejor funcionamiento de los FRC.

Entre los resultados tenemos que los FRC trabajan bajo ciertos reglamentos y requisitos establecidos por los usuarios y la institución, los FRC han contribuido al desarrollo humano y comunitario; aunque también son una escuela organizativa, existen factores como la buena comunicación y organización entre el equipo técnico, usuarios y junta directiva que facilitan el buen funcionamiento de éstos, las visiones de las comunidades e institución no están muy separadas de la realidad de los FRC. Concluyendo que los fondos revolventes comunitarios son una alternativa al desarrollo, por todos los beneficios y aprendizajes que se han obtenido en las comunidades.

II. JUSTIFICACIÓN

“De manera agregada, el microfinanciamiento se ha concebido desde sus comienzos como un instrumento dirigido a solucionar los problemas de pobreza y subdesarrollo de la población rural. Desde ésta perspectiva, el alcance de las microfinanzas van más allá del otorgamiento de préstamos formales, consiste en el suministro de un conjunto de productos financieros a todos aquellos que están excluidos del sistema financiero formal, van más allá del microcrédito... (Blondeau 2006:1), en tanto se refiere a la provisión de los servicios financieros en pequeña escala principalmente crédito y ahorro. (Robinson, 2004).” (Miller, 2004, citado por Espinoza, 2011)

Siendo las microfinanzas rurales un medio de obtención de capital de producción y desarrollo. Es importante conocer los beneficios, conocimientos y responsabilidades obtenidas a través de la integración a organismos que tienen como programa el microcrédito rural y como éste colabora en el desarrollo humano y comunitario de las personas.

“El desarrollo consiste precisamente en mejorar constantemente el nivel de vida de los integrantes de una sociedad de forma que estos puedan no solo satisfacer sus necesidades básicas sino aquellas necesidades que le son importantes según sus prioridades.” (Castells, 2007)

Por tanto en el entorno económico rural es importante que parte de las investigaciones económicas se dirijan al estudio de las microfinanzas, el aporte que estas hacen al desarrollo humano y comunitario de las personas que son beneficiadas, además el reconocer otros tipos de medidas para el mejor funcionamiento de estas e incorporarlas como una alternativa vital para la producción, desarrollo y crecimiento económico de las personas, comunidades y el país.

ADDAC quien aporta experiencia en la agricultura orgánica e inició con programas de créditos rurales con el objetivo de dejar el asistencialismo y lograr organizar de una manera más eficaz a los productores otorgándoles capital semilla, a través de los fondos revolventes comunitarios que son una opción para que pequeñas organizaciones obtengan beneficios a través de los reflujos de capital de cada fondo. El integrarse a los fondos

revolventes y asociarse con la institución trae consigo muchos beneficios como el tener la facilidad de acceder a microcréditos, capacitaciones u otras actividades que promueve la misma institución.

Debido a los mismos problemas de eficiencia y búsqueda de una respuesta si seguir trabajando bajo los FRC y si estos aportan en algo más que una escuela organizativa, se realizan las tres fases de estudio, primero se hace un diagnóstico, del cual se parte para realizar un seguimiento y ver los factores explicativos de éxito y no éxito de los FRC de las comunidades, después de esto surge una etapa de aporte como investigadores realizando un taller de intervención, por tanto nuestra investigación se convierte en una acción-participación (IAP), para conocer si los FRC son alternativas para el desarrollo humano y comunitario desde las comunidades Hierba Buena, El Guabo y Kasquita del municipio de Waslala, RAAN durante el año 2013.

“La Investigación Acción Participativa (IAP) se podría decir que es, al mismo tiempo, una metodología de investigación y un proceso de intervención social; propone el análisis de la realidad como una forma de conocimiento y sensibilización de la propia población, que pasa a ser, a través de este proceso, sujeto activo y protagonista de un proyecto de desarrollo y transformación de su entorno y realidad más inmediatos.” (Lopez, 2003)

La investigación acción participativa es un proceso diferente, que tiene en cuenta a los ciudadanos como principales actores para provocar cambios en la realidad social, lo cual está muy marcado en nuestra investigación, la que será de gran utilidad para que la institución y comunidades valoren la situación de los FRC estudiados, logrando visualizar desde una perspectiva más amplia la relación entre comunidades e institución (los beneficios y problemas).

El informe es innovador en este tipo de investigación en la UNAN FAREM Matagalpa por tanto servirá para futuros profesionales y estudiantes que tengan el interés de participar en conjunto a la población e institución y así dar su aporte; también servirá de apoyo al trabajo que ha hecho ADDAC hasta ahora con los FRC para identificar que elementos deben mejorar dentro de los fondos revolventes comunitarios; a las personas organizadas en cada comunidad donde se llevó a cabo esta investigación para que mejoren o complementen el funcionamiento de sus FRC. Es importante destacar que este tipo de

metodologías son una fuente de motivación para los estudiantes ya que permite dar a conocer los hallazgos encontrados y realizar propuestas para mejorar una situación determinada.

III. OBJETIVOS

Objetivo general:

Analizar los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades de Hierba Buena, El Guabo y Kasquita, del municipio de Waslala.

Objetivos específicos:

1. Describir el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios.
2. Valorar las contribuciones de los fondos revolventes comunitarios al desarrollo humano y comunitario.
3. Identificar los factores explicativos del funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios.
4. Comparar las visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los usuarios del FRC.
5. Acompañar en el proceso para la transformación de los fondos revolventes comunitarios.

IV. DESARROLLO

IV.1 Marco conceptual y referencial.

IV.1.1 Finanzas

IV.1.1.1 Definición

“Las finanzas se define como el arte, la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones ganan u obtiene dinero, gastan o invierten dinero” (Montero, 2005)

Además de dinero las finanzas son un conjunto de bienes o recursos económicos indispensables para realizar cualquier actividad, siendo necesario conocer el funcionamiento y los agentes involucrados en esta materia.

“Área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales, las instituciones que operan en ellos, las políticas de captación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el coste del capital” (Andersen, 1999)

IV.1.1.2 Microfinanzas

IV.1.1.2.1 Conceptualización

“Para Robinson (2004: 9) las microfinanzas se refiere a: Los servicios financieros en pequeña escala, principalmente crédito y ahorro proporcionado a aquellas que se dedican a la agricultura o a la pesca o a la ganadería, que manejan pequeñas empresas o micro empresas en las que se producen, reparan o venden bienes, personas que proporcionan servicios, que trabajan por un sueldo o a comisión; que obtienen sus ingresos rentando pequeñas parcelas de tierras, vehículos, animales de labranza o maquinaria y herramientas a otros individuos o grupos a nivel local, ya sea rural o urbanos, en los países en vía de desarrollo. Mucho de estos hogares poseen múltiples fuentes de ingresos”. (Espinoza, 2011)

No obstante al servicio financiero por el que quieran optar las personas, los microcréditos o microfinanzas, van dirigidos especialmente a aquellas las cuales no tienen acceso ya sea por falta de garantías o por ser de bajos ingresos, las instituciones u organizaciones que

brindan este tipo de servicio tratan de priorizar a las personas de escasos recursos económicos con fin de ayudarlas.

No solo van dirigidos a los que necesitan de apoyo financiero por ser pobres o tener escasos recursos sino se trata también de ayudarlos a fundar su propia empresa diversificando sus fuentes de ingresos, ayudando a su desarrollo.

Un sistema financiero que apoye la ampliación de la cobertura de microfinanzas en todas las zonas principalmente rurales donde prevalece la pobreza extrema y en donde las bancas comerciales privadas no tienen acceso y también que se les niega el acceso a los pequeños productores por ser de bajos recursos.

IV.1.1.2.2 Microfinanzas rurales

IV.1.1.2.2.1 Banco comunal

“Un Banco Comunal es una metodología crediticia que consiste en que una organización sin ánimo de lucro otorgue préstamos a un grupo de personas que se encargan del manejo y los recursos entregados” (Moreno, Flores, Briones, Vasquez, Aceves, & Gonzalez, 2009).

“La base de funcionamiento de esta metodología es la garantía mancomunada. Un banco comunal es una agrupación de personas, quienes son responsables del manejo y de la devolución de los recursos otorgados por la institución promotora de estos servicios, generalmente denominada Institución Ejecutora. Esta última es la que organiza la asociación comunal, también conocida como banco comunal y realiza el primer desembolso del crédito”. (Delfiner, Pailhe, & Peron, 2006)

Los Bancos Comunales son una gran oportunidad para las personas que los necesitan, siempre y cuando estos sean utilizados de la mejor manera posible, no permitiendo así caer en el asistencialismo, sino que se vean como la ventaja para poder emprender un camino lleno de méritos propios o comunitarios.

IV.1.1.2.2.2 Fondos revolventes comunitarios

“La idea central del fondo consiste en un fondo inicial proveniente de la partida internacionales que se hace disponible para grupos organizados en calidad de préstamo, el mismo que es recuperado y mantenido como un fondo disponible para futuro prestamos,

a fin de asegurar la sostenibilidad del proceso de desarrollo” (Mejía & Benítez, 1997/98). Un fondo consiste en tener un depósito comunal que esté disponible para cualquier emergencia o necesidad que sus usuarios tendrían.

“Es una alternativa de créditos diferente para el desarrollo y bienestar organizativo de las comunidades beneficiadas...” (Gomez, Giusepe, & Marquez, 2013) Dada la poca accesibilidad al crédito formal, los fondos revolventes pueden ser una alternativa de acceso al crédito, promoviendo valores comunitarios y personales que mejoran la vida de sus usuarios.

IV.1.2 Desarrollo

IV.1.2.1 Definición

“Suele llamarse desarrollo al proceso por el cual las sociedades pasan de condiciones de existencia caracterizadas por la baja producción, la pobreza a un nivel mucho más alto de consumo y de calidad de vida material.” (Sabino, 2005)

El desarrollo consistiría en lograr mejorar la calidad de vida de los individuos, incentivando la participación en su entorno, mejorando no solo su vida material sino igual las relaciones interpersonales.

“El desarrollo es un concepto histórico, lo que quiere decir que no tiene una definición única, sino que esta ha evolucionado de acuerdo al pensamiento y los valores dominantes de la sociedad” (Dubois, 2006)

El concepto de desarrollo es un concepto evolutivo que se debe ir adecuando según las necesidades de la nación o las personas ya que no todos tienden a tener los mismos problemas. Nicaragua no puede acoger política ni programas de desarrollos de otros países ya que no tienen los mismos objetivos, mismos problemas ni mismas necesidades.

“Según este concepto de desarrollo, una sociedad será desarrollada si es capaz de satisfacer las necesidades básicas humanas de su población y permite que cada individuo pueda alcanzar la satisfacción de sus necesidades personales según sus prioridades, sin que estas tengan que ser materiales. Se trata de acercar la idea de desarrollo realmente al bienestar y felicidad de las personas.” (Castells, 2007)

El desarrollo no es solamente proporcionarles a las personas instrumentos para mejorar su calidad de vida a través de los ingresos, salud, educación, sino darles un poco más que eso, complementar todas sus necesidades básicas y complementarlas con sus necesidades de felicidad, amor y expresión. El desarrollo además de llevarlo globalizado en la sociedad se ve a través del autoestima en las personas.

IV.1.2.2 Desarrollo humano

“El desarrollo humano tiene que ser entendido como algo integral que busca el mejoramiento de las condiciones de vida de los seres humanos, en los aspectos: culturales (creencias, valores, costumbres y creatividad que gobierna nuestros actos), económicos (la capacidad de generar riquezas y contribuir de esta manera a mejorar nuestro bienestar y el de los miembros de nuestra organización y comunidad), políticos (capacidad de participar en la toma de decisiones que nos afectan en la localidad, como personas y como miembro de nuestra organización) y ambientales (haciendo uso adecuado de los recursos de nuestra naturaleza)” (Vega & Gutierrez:1999 citado por López & Palma, 2013)

Por consiguiente el desarrollo humano debe tomar todos los aspectos que guarda y en el que conviven los seres humanos, buscando la integración para el mejoramiento de la calidad de vida y felicidad de las personas, el desarrollo humano debe guiar a todos (a) a la satisfacción de las verdaderas necesidades y el buscar mejorar los porcentajes que presentan algo posiblemente ficticio en su realidad, tampoco es unir cultura sino el concientizar a que las propias culturas no se pierdan.

IV.1.2.3 Desarrollo comunitario

“Desarrollo comunitario: un método de intervención que incorpora a todos los agentes que conforman la comunidad, estableciendo procesos de participación y articulación entre la población y las instituciones (fundamentalmente las estructuras municipales, aunque no únicamente) que, potenciando un proceso pedagógico, y las capacidades participativas de los actores y de las estructuras mediadoras (técnicos, profesionales y entidades sociales), permita encaminarse a alcanzar unos objetivos comunes y predeterminados para mejorar las condiciones económicas, sociales y culturales de las comunidades, y cuyos resultados puedan ser evaluados de forma continuada.” (Camacho, 2012)

IV.1.3 Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal

“La Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal, es un organismo no gubernamental Nicaragüense sin fines de lucro que surgió en 1988 siendo impulsado por un grupo de 22 profesionales, técnicos (as), con experiencias en el trabajo de desarrollo rural en las áreas de extensión agropecuaria, investigación, capacitación, organización campesina y técnicas de comunicación participativa” (ADDAC, 2013)

IV.1.3.1 Visión

“ADDAC es un Asociación civil sin fines de lucro de carácter nacional que promueve en el norte del país el Desarrollo Agropecuario, productivo, comercial y asociativo sustentable, en alianza con sus grupos contrapartes (hombres, mujeres y jóvenes) que están en condiciones de desventaja socioeconómica, propiciando el desarrollo asociativo con eficiencia en su gestión empresarial y gerencial, sentido de equidad y desde la perspectiva e incidencia en el desarrollo humano y local.” (ADDAC, 2013)

IV.1.3.2 Misión

“Seremos una asociación representativa en la promoción del desarrollo agropecuario alternativo local y humano en el norte del país, caracterizada por su solidez organizativa y funcional, financieramente estable y altamente competitiva en la facilitación – ejecución de procesos de comercialización y servicios financieros Rurales, para la producción orgánica, de las familias campesinas representadas en organizaciones sólidas y con relaciones de alianza.” (ADDAC, 2013)

IV.1.3.3 Ejes estratégicos

IV.1.3.3.1 Desarrollo humano y local

“Este campo de trabajo pretende fortalecer capacidades, habilidades y desarrollar la conciencia ciudadana rescatando y fortaleciendo los valores sociales y morales; con el fin de transformar aptitudes y actitudes personales que permitan mejorar la equidad, integración familiar, capacidad prepositiva y el bienestar local; así como el crecimiento económico e incidencia política” (ADDAC, 2013)

IV.1.3.3.2 Desarrollo organizativo con visión empresarial

“Es el desarrollo de un proceso para establecer modelos organizativos alternativos, competitivos y eficientes dirigidos hacia la satisfacción de necesidades y expectativas de

las personas involucradas para hacer más efectivas las inversiones económicas de los programas institucionales y las organizaciones de productores que permita un desarrollo sinérgico de la institución y los sistemas productivos de las familias socias” (ADDAC, 2013)

IV.1.3.3 Desarrollo agropecuario y sostenible

“Es la promoción de sistemas de producción diversificado basados en los principios de la agricultura orgánica orientada al mercado alternativo, con sostenibilidad ambiental y garantía de la seguridad alimentaria para las familias” (ADDAC, 2013)

IV.1.3.4 Fondos revolventes comunitarios

“La primera modalidad de crédito ensayada por ADDAC es la del financiamiento en especie, que más que crédito es para entonces una manera de canalizar insumos productivos a las familias para que puedan ampliar su capacidad instalada de rubros en sus parcelas (diversificación) y garantizar así una variedad suficiente de medios para la subsistencia en general y la seguridad alimentaria en lo particular. Este crédito tuvo presencia en todas las zonas de proyección de la institución. El crédito también surge como una forma de evitar el asistencialismo y paternalismo, es decir que estos materiales no se darán en calidad de donación y la gente los pague. Fue una manera de mantener la consistencia en el planteamiento filosófico de la institución” (ADDAC, 2013)

“Los Fondos Revolventes con todo y sus limitaciones han logrado prevalecer hasta la fecha. No han sido una experiencia financieramente exitosa, pero tampoco un fracaso, pues su fuerza deriva de su capacidad de responder a las necesidades comunitarias” (ADDAC, 2013)

Según ADDAC (2013) parte del relativo éxito de los fondos revolventes comunitarios se encuentran en los siguientes factores:

- Una lógica de pequeños préstamos de sobrevivencia (de dos a cinco mil córdobas) para problemas inmediatos menores (pago de mozos, semillas, cubrir costos de emergencia de salud, transporte, etc.) funcionando a la manera de una caja chica comunitaria y por lo tanto respondiendo a necesidades muy sentidas. Se puede afirmar que los fondos revolventes son un mecanismo de sobrevivencia comunitaria.

- A partir de lo anterior, desarrollo de una conciencia comunitaria de la disponibilidad de un fondo propio del cual pueden echar mano.
- Se fortalecen los vínculos y el sentido de solidaridad entre los miembros de la organización, además de que se construye un medio de lucha contra la pobreza de manera autónoma.
- Administración comunitaria con todas las flexibilidades y exigencias propias entre vecinos y por ello sin suponer costos administrativos. La confianza entre vecinos es lo que ha operado como garantía de los préstamos que se hacen entre ellos. Hay quienes piensan que es hora de pasar a una garantía efectiva.

Entre las limitaciones que más acusan los fondos revolventes se encuentran:

- La alta morosidad (hasta un 5º por ciento como promedio). En parte esta alta morosidad es un remanente de los tiempos iniciales en que operaron con créditos en especie.
- La alta rotación de líderes y personas de las comunidades.
- La poca voluntad de productores que no se integraron a las cooperativas de reconocer las deudas cuando se decidió trasladar los fondos revolventes a las mismas.
- La falta de un seguimiento adecuado desde la institución, se hizo difícil articular sinérgicamente los esfuerzos del programa de créditos con los de los equipos técnicos de base a veces se les daba a los deudores mensajes opuestos que no favorecieron en que estos expresaran su respuesta con el pago de sus deudas.

IV.1.3.5 La zona de Waslala

“El Municipio de WASLALA, está situado en el extremo sureste de la región Autónoma del Atlántico Norte por decretos administrativos y por la lejanía de su cabecera departamental, el Municipio es atendido político y administrativamente por Matagalpa.” (ADDAC, 2011)

ADDAC inicio a trabajar en los años 90 en Waslala con una comunidad llamada “Los Chiles”, y actualmente trabaja con 22 comunidades.

“El principal problema que presenta el municipio de Waslala es la pobreza generalizada, caracterizada por altos niveles de desnutrición y analfabetismo. Según datos del Instituto

Nacional de Información de Desarrollo (INIDE), el 18% de la población de Waslala vive en situación de pobreza (1 U\$ al día), el 71% en pobreza extrema (menos de 1 U\$ al día), con niveles de desnutrición que alcanzan al 30% de la población y tasas de analfabetismo del 52% en las mujeres y el 44% en los hombres. Un factor relacionado a la problemática de la pobreza es la baja productividad de los cultivos debido a la degradación de los suelos ocasionada por el uso de técnicas inadecuadas de producción, deforestación, uso irracional de agroquímicos, poca adopción de tecnologías de conservación de suelos y aguas, e implementación de prácticas tradicionales no sostenibles como la quema.” (ADDAC, 2011)

Hasta ahora los principales rubros que se trabajan con los usuarios son el cacao y ganadería, contribuyendo en la zona oeste de Waslala con la producción de café, frijol y cerdo.

Proyectos ejecutados por ADDAC en el Municipio de Waslala

- **Proyecto: Seguridad Alimentaria, Fortalecimiento Organizativo y Desarrollo Productivo Sostenible en Waslala.**

El objetivo del proyecto es contribuir a que las familias campesinas en condiciones vulnerables, aseguren una alimentación sana y suficiente e incrementen sus ingresos, a través del manejo sostenible de los recursos naturales, la diversificación agropecuaria, el acceso al mercado y la asociatividad campesina, bajo los principios de equidad genérica y democracia. Grupo meta: 200 familias de seis comunidades (Kasquita, Waslala Arriba, Guabo Tope, San Benito, Barreal Colorado y Angostura Dudu).

Fuente de financiamiento externo: Fundación Suiza de Cooperación al Desarrollo (Swissaid)

País: Suiza.

IV.1.3.5.1 Rubros agropecuarios y principales actividades económicas

“Un poco más de cuatro mil manzanas de terreno representan el patrimonio de los más de 25 socios, donde las bondades de la naturaleza las hacen prodigiosas para sembrar y cosechar diversos rubros; pero las condiciones adversas de créditos tiene paralizadas casi en su totalidad las inversiones productivas.” (ADDAC, 2009)

“A pesar de la nefasta realidad de financiamiento, con el apoyo técnico de ADDAC y financiero de Intermon/Oxfam y Bruckec-Le-Pont, estas familias mantienen áreas en producción y desarrollo de café, cacao, malanga, quequisque, maíz, frijol, plátano y ganado de carne y leche. Por ejemplo, en café se estima un área productiva de 215 manzanas, 140 en cacao, 368 en frijol rojo, 761 en maíz, 71 en frijol negro, 63 en malanga, 46 en yuca, 775 en plátano, 324 en banano, 29 en arroz, 21 en achiote, 167 de montaña, 30 de bosque.” (ADDAC, 2009)

IV.2 Problematicación y diagnóstico participante

IV.2.1 Actividades

En cada fase se trabajaron distintas actividades que hicieron posible cumplir su objetivo, por tanto en esta parte describimos cada actividad y lo que se logro de ella.

IV.2.1.1 Reunión con directivos de ADDAC

Al iniciar ésta investigación era necesario conocer la problemática del estudio, por tanto se programa una reunión con directivos de la Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal (ADDAC), quienes son los principales interesados en un estudio del funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios que ellos impulsan.

Reunidos con el Ing. Julio Gómez¹ y Giuseppe Aieta² quienes (nos) explicaron el trabajo de ADDAC en su totalidad, más el trabajo de los FRC y la importancia del trabajo a realizarse para ellos.

Según el Ing. Julio Gómez, los fondos revolventes han estado funcionando desde 1998 y en los últimos años presentan un gran grado morosidad, debido a muchos problemas pero el principal es por la falta de saneamiento a la cartera de crédito dirigida por ADDAC. Aparte de los problemas presentados con el trabajo de los FRC, lo importante del estudio era encontrar que si los objetivos como institución se han cumplido en el trabajo territorial al romper las barreras del machismo y asistencialismo, logrando motivar la participación de mujeres y jóvenes dentro del fondo y una mejor relación comunitaria.

¹ Director ejecutivo de ADDAC

² Voluntario de la asociación suiza Interagire

IV.2.1.4 Viaje a pilotaje comunidades de Tres Pinos

Se viajó a las comunidades de Tres Pinos (Piedra de Agua, El Carrizo y Llano Grande) con el fin de poner en práctica los instrumentos e identificar los problemas y logros que se podrían obtener a través de la implementación de estos. También se sostuvo una reunión con el equipo técnico que atendía las comunidades de Tres Pinos.

IV.2.1.5 Reunión con Giuseppe Aieta contribución al trabajo en campo

A partir de esta visita el Sr. Giuseppe Aieta expuso las dificultades mostradas en el pilotaje, exponiendo ciertos puntos a tomarlos en cuenta para mejorar los instrumentos y ciertas actitudes por parte del grupo de investigadores, luego de eso se procedió a mejorar los instrumentos.

IV.2.1.6 Viaje a zonas de trabajos

Luego del trabajo con ADDAC para la validación de los instrumentos el grupo de investigadores viajó a cada zona para sostener reuniones con los usuarios de los FRC. Implementando grupos focales dirigidos a los usuarios y entrevista a la junta directiva de cada fondo. Dentro del viaje a las zonas visitamos una finca de referencia propiedad del Sr. Santos Luciano Tórrez, quien además de participar en un fondo revolvente es presidente de la Cooperativa Nueva Waslala.

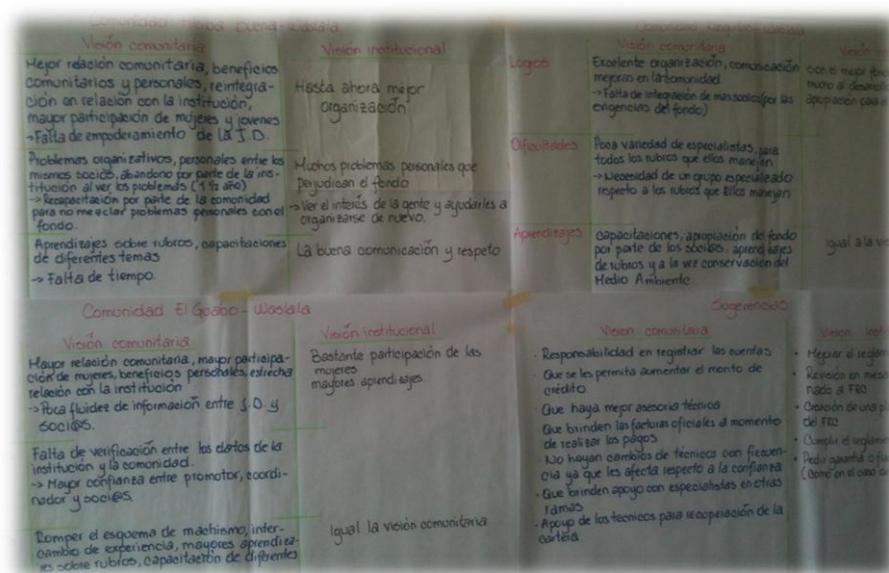
IV.2.1.7 Entrevista a equipo técnico y promotor

Al igual que en el pilotaje se realizó una entrevista al equipo técnico y promotor de Waslala. Para conocer desde su visión como ha sido el funcionamiento de los fondos además de destacar aquellos aspectos que ellos consideran importantes sobre este y su trabajo en las comunidades y para la institución.

IV.2.1.8 Procesamiento de información

Desde mediados de marzo hasta finales de abril se procesó la información del cual resultó un diagnóstico de logros, aprendizajes, dificultades y sugerencias que habían surgido en esta primera visita a las comunidades Hierba Buena, El Guabo y Kasquita.

Fotografía 2. Presentación de matrices logros, dificultades, aprendizajes y sugerencias



Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de la primera fase

A partir de ésta visita nos apropiamos más de nuestro tema ya que conocimos del trabajo de los fondos revolventes comunitarios.

IV.2.1.9 Contrastación de información con Marco Fama³

Durante el período de procesamiento nos presentaron un trabajo acerca de los fondos revolventes comunitarios, realizado por Marco Fama, quien nos acompañó durante ésta primera fase y se mantuvo en la zona de Rancho Grande durante un mes, el anticipó los resultados del trabajo que nos ayudaron a identificar ciertos aspectos y características comunes de los fondos.

IV.2.1.10 Presentación de diagnóstico a directivos y equipos técnicos de ADDAC

A partir de lo obtenido en ésta primera fase se presentó un diagnóstico el cual fue discutido con todos los miembros de la institución, logrando muy buenos resultados, asegurándonos desde ese momento que nuestro trabajo continuaba, pero ahora enfocándonos en los resultados más relevantes (de mayor interés para la institución y sin obviar la opinión de los miembros de los fondos revolventes).

³ Estudiante de la escuela de doctorado “André Gunder Frank”, Italia

IV.2.2 Metodología

La investigación acción participativa es un método que se emplea con el objetivo de transformar una situación, donde la técnica utilizada y más importante es la del enfoque cualitativo, ya que pretende interactuar para que se dé un mayor contacto con los participantes y así poder conocer la realidad social para entenderla; a la vez con la investigación acción participativa poder transformarla, a partir de las vivencias, pero teniendo en consideración el grado de compromiso que debemos tener como investigadores. Este tipo de metodología es la más representativa por el propósito del estudio.

“El tipo predominante de técnicas utilizadas en una investigación determina si ésta tiene un carácter cuantitativo o cualitativo” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

En la recolección de información se aplicara el método teórico, basado en fuentes bibliográficas y el método empírico por medio de técnicas como grupo focal y entrevistas.

IV.2.2.1 Los grupos focales

“Los grupos focales son una técnica de recolección de datos mediante una entrevista grupal semi-estructurada, la cual gira alrededor de una temática propuesta por el investigador” (Escobar & Bonilla, 2011)

Los grupos focales son una reunión con modalidad de entrevista grupal abierta, donde los protagonistas son seleccionados por el grupo de investigación acción participativa, para que discutan y elaboren, desde la experiencia personal, una temática o hecho social que es el objeto de investigación.

Los grupos focales⁴ fueron dirigidos a los usuarios, con el objetivo que desde su perspectivas nos dijeran sobre el funcionamiento del fondo, de qué manera les ha ayudado y que sugerencias tenían a la junta directiva y equipo técnico. Debido a que el momento de citar a los usuarios se convocaba a todos por igual, se trabajaría los grupos focales en dos grupos dividiéndolos por usuarios actuales y fundadores o junta directiva con el fin de no sesgar información. Las variables o indicadores estudiados en esta fase fueron aspectos

⁴ Anexo 2 “Guía para grupo focal, fase de Problematización y diagnóstico participante”

personales como: desde cuando habita en la comunidad y motivos por el cual decidió integrarse a los fondos, aspectos sociales, estabilidad territorial, desarrollo humano, aspectos financieros y económicos, y por último una evaluación realizada por los usuarios respecto al trabajo de la institución.

Al finalizar los grupos focales pedíamos que en un dibujo expresaran la importancia que tienen los FRC en sus vidas y en la comunidad por tanto hacían como sería sin el FRC y la contraparte de este. También se pedía que llenaran un test de autoestima, con el fin de medir la percepción de sí mismos.

IV.2.2.2 Las entrevistas

La entrevista es una “técnica orientada a obtener información de forma oral y personalizada sobre acontecimientos vividos y aspectos subjetivos de los informantes en relación a la situación que se está estudiando” (Folgueiras Bertomeu, 2009)

Se trabajaría con dos entrevistas⁵ una de ellas dirigida a la junta directiva, con el objetivo de conocer su rol dentro del fondo y la perspectiva de ellos del funcionamiento del FRC. Se decidió trabajar a parte con la junta directiva exclusivamente porque ellos conocen y manejan mejor el funcionamiento de los fondos, esta entrevista no fue muy extensa ya que varias preguntas habían sido contestadas durante los grupos focales. Las variables o indicadores estudiados con las juntas directivas fueron requisitos formales para integrarse al fondo, aspectos financieros, aspectos sociales y una evaluación institucional.

Por último se tenía la entrevista⁶ al equipo técnico, esta con el objetivo de conocer la perspectiva del funcionamiento de los fondos por parte de la institución, que logros como institución han captado en el desarrollo de estos fondos, las dificultades percibidas y problemas que impedían la mejor organización y comunicación con los fondos en relación con la junta directiva. Los indicadores estudiados con el equipo técnico y el promotor fueron similares a los de la junta directiva, se estudiaron los requisitos formales, aspectos financieros, aspectos sociales y una evaluación institucional.

⁵ Anexo 3 “Entrevista a junta directiva para la primera fase”

⁶ Anexo 4 “Entrevista a equipo técnico y promotor para la primera fase”

A parte de esto se trabajó primero en las comunidades y luego con el equipo técnico, esto para que luego se lograra identificar si la visión de ambas parte era similar, al mismo tiempo que de nuestra parte nos apropiáramos e identificáramos desde nuestra visión si esto era una realidad.

IV.2.2.3 El enfoque de la investigación acción-participativa

“El enfoque cualitativo pretende, por su parte, dar protagonismo a la persona con la que se está investigando y recoger sus opiniones e imágenes respecto a la realidad social que se pretende conocer”. (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

Los instrumentos nos daban respuestas más cualitativas, esperando que todos los usuarios y equipos técnicos participaran y así de ellos fluyeran las respuestas a nuestras interrogantes, siendo los principales protagonistas de la investigación.

Estas técnicas se emplean para la recolección de datos cualitativos, por ello son nuestra principal forma de medición, además de la técnica de observación a los participantes, la cual es muy importante ya que podremos analizar situaciones basándonos el lenguaje corporal de los participantes.

IV.2.2.4 La población y muestra

La selección de la muestra fue definida por la institución, de ochenta fondos que existen por conveniencia decidieron que estudiáramos cuarenta y dos incluyendo los tres fondos del pilotajes, siendo nuestra muestra real de treinta y nueve fondos para todo el grupo de investigación acción participativa, y por pareja de investigadores corresponde a tres fondos revolventes.

ADDAC decidió que se estudiara un fondo “malo”, “regular” y uno “bueno”. Al trabajar directamente en las comunidades se puede conocer que dificultades y logros han podido alcanzar y porque éstas pueden ser consideradas de tal manera.

La muestra fue intencional, ya que al informar sobre los instrumentos y directamente a quienes iban dirigidos se trató de propiciar que esta gente llegara a la reunión.

IV.2.2.5 Los criterios para seleccionar a los participantes

En las comunidades (Hierba Buena, El Guabo y Kasquita) nos interesaba que estuvieran presentes los fundadores y usuarios nuevos, para tener información de todos los momentos del fondo (desde la fundación hasta la fecha). Realizando dos grupos focales, uno con los fundadores y junta directiva, y el otro con los usuarios nuevos.

Por parte de la institución, el grupo a entrevistar fue el equipo técnico y promotor de cada zona, ya que estos son los que están interactuando más con las comunidades y son quienes ven más de cerca todo lo referente a los fondos revolventes comunitarios.

IV.2.3 Aprendizajes

IV.2.3.1 Aspectos comunes de las comunidades

Estos hacen referencia a los motivos para integrarse al FRC, requisitos para ser miembros, el reglamento que se debe cumplir para ser miembro activo de éste y las funciones de la junta directiva, sólo en la comunidad de Kasquita existe poca diferencia, más adelante se hará énfasis.

IV.2.3.1.1 Motivos para integrarse al FRC

- Apoyo para la organización,
- Apoyo a la mujer.
- Aprendizajes acerca de rubros.
- Diversificación de sus tierras.
- Fácil acceso al crédito y con baja tasa de interés.
- Intercambio de experiencias.
- Apoyo en especie.
- Adquieren experiencia y conocimientos gracias a las capacitaciones brindadas.
- Beneficios para la comunidad.
- Mayor relación con la comunidad y ADDAC.

Muchos se sienten interesados por integrarse debido a las expectativas que tienen respecto a los beneficios del FRC.

IV.2.3.1.2 Requisitos para ser parte del FRC

- Vivir en la Comunidad.
- Ser mayor de dieciocho años.

IV.2.3.1.3 Reglamentos (Como una obligación para ser parte del FRC.)

- Ser socios (a) y estar activo.
- Asistir a todos las asambleas.
- Pagar interés respecto al rubro.
- Plazo de un año.
- Estar solvente para recibir otro crédito.

En cuanto al plazo, éste se ha incumplido en todas las comunidades, pero se hacen arreglos de pagos.

IV.2.3.1.4 Funciones de la junta directiva

- Dirigir las actividades.
- Respaldo para los miembros de la comunidad.
- Ayuda con los apuntes y registros al tesorero.

Los miembros de la junta directiva son electos por confianza, se organizan voluntariamente y de acuerdo con los demás miembros del FRC.

Otro aspecto en común es que al estar organizados han recibido más beneficios, les ha contribuido a la satisfacción de necesidades, ya que promueven la producción de granos básicos para el sustento familiar, a través del crédito y la asistencia técnica.

En aspectos personales les ha beneficiado ya que tienen mayor seguridad de sí mismos, más relaciones sociales dentro de la comunidad y fuera, a partir del intercambio de experiencias con otras comunidades.

IV.2.3.2 Comunidad Hierba Buena

El fondo de la comunidad Hierba Buena se fundó en el año 2000, hasta el 19 de febrero de 2013 existían 19 usuarios. En esta comunidad surgió un problema administrativo, y había sido abandonado de la asistencia técnica que brinda ADDAC por lo cual dejó de funcionar por año y medio, volvieron a organizarse hasta inicios del 2013. Ellos mismo expresaban

que uno de los motivos por el cual están trabajando en el FRC es que gracias a estar organizados han obtenido experiencias, valores de equidad de género (ya que valoran la participación de mujeres y jóvenes sin dejar por un lado la participación de los hombres) y por el fácil acceso al crédito.

En esta comunidad se ha visto la motivación del relevo generacional pues se logra ver que la participación de jóvenes es muy buena, al igual que existen jóvenes integrados en la junta directiva.

Debido a las dificultades presentan problemas de mora, además de que muchos expresaban que igual “hay gente que no paga” y “problemas con las cosechas” que les impedía pagar a tiempo los préstamos.

En esta primera visita se logró ver la motivación que tenían por seguir organizados, por seguir funcionando con el fondo porque conocían que estar organizados les traía muchos beneficios como los “intercambios de experiencias”, pequeñas actividades, reuniones y talleres que les ayudaba a obtener mayores aprendizajes, lo cual contribuye a su etapa educativa.

La visión como comunidad es no cometer los mismos errores del FRC pasado, por tanto quieren motivar más a los participantes, por lo que esperaban que se aumentara el número de integrantes y que el apoyo de ADDAC no les fallara.

Tabla 1. Logros, dificultades y aprendizajes de la comunidad Hierba Buena

	Visión comunitaria	Visión institucional
Logros	Mejor relación comunitaria, beneficios personales como la producción y expandir parcelas, reintegración en relación con la institución, mejor comunicación, participación activa de jóvenes y mujeres.	Hasta ahora una mejor comunicación y mejor organización que antes
Dificultades	Problemas organizativos y personales entre los mismos socios que ocasiono el abandono por parte de la institución durante 1 año ½	Muchos problemas personales que perjudican el buen funcionamiento del fondo
Aprendizajes	Aprendieron sobre como cultivar diferente rubros, además de las capacitaciones brindadas por ADDAC (esto para los fundadores del FRC)	La buena comunicación y respeto

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos en la primera fase

A como se mencionó en la metodología se pedía al finalizar los grupos focales que expresaran en dibujos como serian sus vidas sin los fondos y como es con los fondos y surgió lo siguiente:

Fotografía 3. La perspectiva de la comunidad de Hierba Buena, sus vidas sin el FRC y con el FRC



Fuente: Fotografía propia a partir de los dibujos realizados por los usuarios de la comunidad de Hierba Buena, Waslala

IV.2.3.3 Comunidad El Guabo

El fondo de la comunidad El Guabo se fundó en el año 2008, hasta el 20 de febrero de 2013 existían 22 usuarios. Ésta comunidad presenta una muy buena participación de mujeres, que se desempeñan bien y según los mismos varones miembros del fondo, las mujeres son las “más responsables” y “mejores pagadoras”, incluso los usuarios de la junta directiva son mujeres la gran mayoría, esto “ha contribuido a la disminución del machismo”.

Respecto a la participación de jóvenes en el fondo es nula, los usuarios del fondo expresaban “necesitamos jóvenes para alegrar el fondo, para tener nuevas visiones”, pero la no participación de jóvenes se debe a que tienen otras aspiraciones, aunque estos trabajan con sus padres y bajo los recursos que les da el fondo revolventes. Los usuarios del fondo mencionan que han tenido muchos aprendizajes a partir del intercambio de experiencia y capacitaciones ya que obtienen mayores conocimientos de diferentes temas.

La situación de la mora se debe según los usuarios a que algunos se han retirado del fondo, incluso se han ido de la comunidad, y los cobros a quienes viven en la comunidad aún no han sido muy exitosos por lo que necesitan del acompañamiento de los técnicos o promotor para realizar los cobros, también se cometía el error de dar crédito sin cumplir en la totalidad el reglamento.

A partir de estas experiencias ellos iniciaron a estudiar a quién se le entregaba el recurso y a cumplir con todos los requisitos del reglamento para así mejorar la organización, además para esto también consideran importante que la institución mejore ciertos aspectos para contribuir al mejor funcionamiento del fondo revolvente comunitario.

Tabla 2. Logros, dificultades y aprendizajes de la comunidad El Guabo

	Visión comunitaria	Visión institucional
Logros	Mejor relación comunitaria, mayor participación de mujeres, beneficios personales como mejoramiento en calidad de vida y estrecha relación con la institución.	Bastante participación de la mujeres y mayores aprendizajes
Dificultades	Falta de verificación entre los datos del FRC de la institución y la comunidad	No mencionan ninguna.
Aprendizajes	Romper el esquema de machismo, intercambio de experiencias, mayores aprendizajes sobre rubros, capacitaciones de diferentes temas	Igual a la visión comunitaria

Fuente: Elaboración propia a partir de procesamiento de datos de la primera fase

Fotografía 4. La perspectiva de la comunidad el Guabo, sus vidas sin el FRC y con el FRC



Fuente: Fotografía propia a partir de los dibujos realizados por los usuarios de la comunidad El Guabo

IV.2.3.4 Comunidad Kasquita

El fondo de la comunidad Kasquita es uno de los mejores fondos en la zona de Waslala, se fundó en el año 2008 bajo el proyecto Swissaid, hasta el 21 de febrero 2013 existían 48 usuarios, los motivos por los cuales son parte de FRC es “por la conservación del medio ambiente” y “mejor comercialización” ya que es una de las pocas comunidades cafetaleras de Waslala. Consideran que la participación de jóvenes y mujeres ha sido muy buena aunque no excelente pero si han logrado que mujeres y jóvenes se integren a este FRC.

Al igual que las otras comunidades los usuarios de este fondo resaltaron los beneficios comunitarios, humanos y productivos que el estar organizados junto a la institución les ha llevado.

Consideran que los roles que ejecutan las mujeres y jóvenes es fundamental para el desarrollo comunitario, al igual que al estar organizados les ha ayudado en las relaciones comunitarias que tienen, el intercambio de experiencias con otras comunidades les ayuda a manejar mucho mejor su fondo.

De igual manera esta comunidad ha presentado problemas de mora que según ellos se debe a que “hay gente que no le gusta pagar”, problemas de cosechas y “mal registro por parte de la institución de ADDAC”.

Por ser una de las únicas comunidades cafetaleras pedían apoyo principalmente en este rubro, aunque es de mucho beneficio la diversificación, sostenían que el rubro que genera más ingresos en sus familias es el café.

Respecto a estabilidad territorial según el presidente del fondo el 90% de las tierras están en derechos posesorios, sin más que agregar.

Es importante mencionar que este FRC es el único que como requisito pide una carta de solicitud y dos de recomendación, además de ser los únicos que dentro de su reglamento piden garantía.

Tabla 3. Logros, dificultades y aprendizajes de la comunidad Kasquita

	Visión comunitaria	Visión institucional
Logros	Excelente organización, comunicación y mejoras en la comunidad	Son el mejor fondo organizado, aportan mucho al desarrollo de la comunidad y tiene una buena apropiación para el manejo del fondo
Dificultades	Necesidad de un grupo especializado respecto a los rubros que ellos manejan	No mencionan ninguna
Aprendizajes	Capacitaciones, apropiación del fondo por parte de los socios (a), aprendizajes de diversos rubros y además conservación del medio ambiente	Igual que la visión comunitaria

Fuente: Elaboración propia a partir de procesamiento de datos de la primera fase

Fotografía 5. La perspectiva de la comunidad Kasquita, sus vidas sin el FRC y con el FRC



Fuente: Fotografía propia a partir de los dibujos realizados por los usuarios de la comunidad Kasquita

IV.2.3.5 Sugerencias

Tabla 4. Sugerencias de parte de los usuarios (a) de los fondos revolventes, equipo técnico y promotor de Waslala

Visión comunitaria	Visión institucional
<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilidad al registrar las cuentas • Que se les permita aumentar el monto de crédito • Que haya mejor asesoría técnica • Que brinden las facturas oficiales al momento de realizar los pagos • Que no hayan cambios de técnicos con frecuencia ya que les afecta respecto a la confianza y visión de desarrollo • Que brinden apoyo con especialistas en otros rubros • Apoyo de los técnicos para recuperación de cartera 	<ul style="list-style-type: none"> • Mejorar el reglamento del FRC • Revisión en mesa redonda con todo lo relacionado al FRC, • Creación de una plaza para la administración de los fondos • Cumplir el reglamento • Pedir garantía o fiador para tener respaldo (como el caso de Kasquita)

Fuente: Elaboración propia a partir del procesamiento de datos de la primera fase

IV.2.3.6 Escala de Autoestima (Test de Rosenberg)⁷

Este test muestra una lista de afirmaciones de pensamientos y sentimientos acerca del individuo, en el cual se marcará la que lo identifique más, para la valoración se da una escala que va de: muy de acuerdo, de acuerdo, en desacuerdo, muy en desacuerdo.

A partir de la aplicación en las comunidades se procesó la información por cada comunidad obteniendo porcentajes que representan el nivel de autoestima por cada comunidad.

⁷ Anexo 5. “Test de autoestima de Rosenberg”

Tabla 5. Resultados de test de Rosenberg

Comunidad	Participantes	Sumatoria de notas	Promedio	Porcentaje
Hierba Buena	13	453	34.8	87%
El Guabo	17	588	34.6	86.50%
Kasquita	13	435	33.5	83.75%

Fuente: Elaboración propia a partir de la aplicación del Test de autoestima

Es importante mencionar que el porcentaje de autoestima, para las comunidades mala, regular y buena, fue de 87%, 86.50%, 83.75% respectivamente, teniendo según el test autoestima normal de acuerdo al puntaje.

IV.2.3.7 El sentir del equipo técnico y promotor de la zona de Waslala

La perspectiva de la institución no se alejó de la visión de las comunidades, el equipo técnico y promotor sostuvieron que su labor dentro de los FRC es de mucha importancia ya que son los que brindan asistencia técnica e información a los fondos.

Las actividades que han beneficiado de gran manera a las personas organizadas a los FRC son las ferias de salud, introducción de tecnología, capacitaciones a mujeres, jóvenes y demás usuarios que los motivan a seguir organizados.

Consideran que han cumplido muchos objetivos de la institución, como romper las barreras del machismo “ahora la mujer tiene acceso al crédito”, han logrado reducir el asistencialismo. Los FRC han ayudado al desarrollo humano y comunitario, mejorando la comercialización, y mayores conocimientos sobre la agricultura orgánica.

IV.2.3.8 Diagnóstico de la zona de Waslala

1. ¿Por qué deberían seguir los FRC en Waslala?

Consideramos que es una parte fundamental para el desarrollo de las zonas rurales porque es un medio de llegar a los productores campesinos y que estos tengan acceso al micro financiamiento algo muy difícil de obtener en las zonas rurales. Además durante el estudio se llegó a conocer que este ha ayudado para la salud y educación de las familias de los usuarios del fondo revolvente comunitario porque se han beneficiado a través de las

ferias de salud promovidas por ADDAC y ahora pueden ayudarse a comprar los útiles escolares a sus hijos, además de ayudarse con los alimentos ya que solicitan préstamos para el sustento familiar y también que destinaban parte de la cosecha para la seguridad alimentaria, adquirir herramientas de producción, mejorar sus relaciones sociales en las comunidades porque había mejor comunicación con la comunidad ya no tenían miedo al hablar y mejorar las organizaciones comunitarias, incluso llegar a promover entre ellas mismas la participación de la mujer y que esta pueda tener acceso al crédito y es importante de modo que promueve la diversificación de cultivos y cuidado del medio ambiente. A pequeña escala pero los FRC han ayudado a mejorar las comunidades y de poco a poco la vida de los usuarios, que se apropiaron de este por eso consideramos que deberían seguir funcionando los FRC en Waslala.

2. ¿Qué se tendría que cambiar en el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios?

Una de las partes fundamentales para el buen funcionamiento del fondo es el reglamento y que éste se cumpla, por eso se debería modificar volviéndose un poco más exigente de modo que éste se pueda mantener, una de las partes que se debería agregar es el solicitar garantía para que haya mejor respaldo y mayor responsabilidad de los socios y de los que se integraran; además una de las problemáticas dentro de este que se logró ver fue que se repartían muchos los roles en la junta directiva por tanto se deberían hacer rotaciones seguidas exigiendo a los usuarios candidatos a participar en ella además que los roles no sean muy repartidos (dejándole todo el trabajo al tesorero o presidente) y que estos tengan una excelente comunicación. Además que exista una mejor comunicación entre junta directiva y socios (a) para que todos conozcan el estado del FRC.

3. Crítica a la institución

- Que se hagan mejor registro en las cuentas respecto a la base de datos de los FRC que maneja la institución.
- Que sea un trabajo más comprometido con el buen funcionamiento de los fondos, estableciendo con ellos una buena comunicación y confianza; ayudándolos en opiniones de más experiencias acerca de cómo lograr que el FRC tenga un mejor funcionamiento.

- Que no se cambien constantemente los técnicos para que no se den confusiones y malos entendidos a la hora de presentar el informe a los FRC.
- No se den créditos sobre créditos. (Que los que deben paguen antes de recibir otro crédito)

IV.3 Devolución reflexiva y sistematización comparativa

IV.3.1 Actividades

IV.3.1.1 Reunión con directivos de ADDAC

Similar a la primera fase, una investigación acción- participativa no puede trabajar sin la colaboración de todos los actores. Por tanto antes de iniciar esta segunda fase se programó una reunión con los ingenieros Julio Gómez y Aldo Márquez⁸ esta con el fin de hablar y concretizar una segunda fase de investigación.

En éste diálogo se definieron nuevamente los problemas y la operacionalización de las variables ya que no se iba tener la misma visión. Primero se quería profundizar en los temas que despertaron más el interés dentro de la institución, (desarrollo humano y desarrollo comunitario), conocer los cambios habidos desde la primera fase hasta la fecha y luego definir las variables de éxito y de no éxito dentro de los FRC, por tanto para ésta última variable solamente se trabajaría en dos fondos uno “bueno” y uno “malo”. También se nos propone la posibilidad de una tercera fase, en la cual se nos daría la oportunidad de aportar como investigadores en un nuevo encuentro con los integrantes de los fondos revolventes comunitarios.

Coordinamos con los directivos de ADDAC para asuntos de logística; fecha para reunión con el equipo técnico y promotor y zona para aplicar instrumentos.

IV.3.1.2 Elaboración de nuevos instrumentos

Nuestra siguiente reunión fue con el objetivo de identificar los indicadores de mayor importancia (desarrollo humano y desarrollo comunitario).

Procedimos a la elaboración de los nuevos instrumentos, integrando preguntas para percibir los cambios que se han generado, logros alcanzados en desarrollo humano y

⁸ Responsable de programa de crédito ADDAC.

comunitario. Igual que en la primera fase se pretendía conocer los resultados de ambas partes (usuarios de los FRC, equipo técnico y promotor). Para la validación de estos se tomó en cuenta las opiniones de los directivos de ADDAC y el tutor Juan Ignacio Alfaro.

IV.3.1.3 Reunión con equipo técnico y promotor de ADDAC

Antes de viajar a la comunidades se sostuvo el diálogo con el equipo técnico y promotor de cada zona, con el fin de anticipar que cambios podríamos percibir, además de conocer a más profundidad el trabajo de campo que realizan, conociendo así los mecanismo de registro y de información.

Además otro objetivo de éste encuentro fue para conocer qué acciones habían realizado el equipo técnico y promotor de cada zona, y así tener presente éstos aspectos para profundizar en la visita a las comunidades Kasquita y Hierba Buena.

Después del diálogo se coordinó logística. Fechas de trabajo en campo, tiempo requerido y personas que se requerían en ésta fase. A partir de esto nos reunimos todo el grupo de investigación acción participativa para consolidar la información brindada por los equipos técnicos y promotores de cada zona.

IV.3.1.4 Trabajo de campo

Se viajó a las comunidades, en este caso solo se visitarían dos fondos por pareja teniendo en cuenta que trabajaríamos con un fondo “exitoso” y uno “no exitoso”, esto con el fin de luego comparar, ayudar y motivar a las otras comunidades “no exitosas”.

Realizamos la aplicación de instrumentos con la implementación de grupos focales y entrevistas, experiencia mucho más enriquecedora por los lazos de afecto que se crearon con la primera visita.

IV.3.1.5 Procesamiento de información

A partir de lo que se logró conocer y dialogar con los usuarios de las comunidades, equipo técnico y promotor de las zonas, se continuó a procesar los resultados resaltando logros-aprendizajes, dificultades y sugerencias (resultados obtenidos a partir de la charla con los equipos técnicos y promotores) , luego una matriz de cambios percibidos, relación de los cambios percibidos con limitaciones, nuevas ideas percibidas y su relación con las

sugerencias realizadas (a partir de los resultados obtenidos con las charlas con usuarios y juntas directivas de los FRC)⁹

Por último en un cuadro presentamos los factores que explican el buen funcionamiento de los FRC y factores que explican los errores cometidos en el FRC (los errores dividiéndolos en 2 partes: errores cometidos por la comunidad y errores cometidos por la institución).¹⁰

IV.3.2 Metodología

La metodología utilizada en esta fase es similar a la realizada en la primera fase, se utilizaron instrumentos de carácter cualitativo como los grupos focales y las entrevistas. En ésta fase la muestra fue seleccionada por los directivos de ADDAC, quienes seleccionaron para cada pareja de investigadores dos fondos, uno exitoso (Kasquita) y uno no exitoso (Hierba Buena).

IV.3.2.1 El grupo focal¹¹

Fue dirigido a los usuarios, con el fin de obtener su percepción de cambios en el funcionamiento de los fondos, obtener más información sobre el aporte de los fondos a su desarrollo humano y comunitario, y conocer que tanto conocen acerca de cómo funciona el fondo. Esta vez no se realizó la misma dinámica como en la primera fase, dado que usuarios y junta directiva estaban al mismo tiempo, se decidió que cada investigadora quedaría con un grupo realizando una guía con el grupo focal (usuarios) y otra con la entrevista (junta directiva).

IV.3.2.2 Las entrevistas

Las entrevistas a la junta directiva¹², se dio para comparar (además con la visión del equipo técnico y promotor, una comparación de su perspectiva en la primera fase y ahora), cambios en funciones y participación, mecanismos, aportes al desarrollo humano y comunitario, saneamiento de cartera.

⁹ Referencia tabla 6 y 7

¹⁰ Referencia tabla 8

¹¹ Anexo 6. "Guía para grupo focal de la segunda fase"

¹² Anexo 6. "Entrevista para junta directiva de la segunda fase"

En la entrevista al equipo técnico¹³, las variables a contestar fueron, cambios en sus funciones, en el reglamento y participación de los FRCs, como se ha trabajado el saneamiento de cartera, mecanismos de información y registro y su valoración en el desarrollo humano y comunitario.

IV.3.2.3 La población y muestra

En esta fase solo se iban a estudiar dieciocho fondos en las cuatro zonas atendidas, estudiando en la zona de Waslala 6 fondos en total, algunos de mayor importancia para la Institución.

IV.3.2.4 Operacionalización¹⁴

Las variables a estudiar en esta segunda fase también fueron cualitativas como en la primera fase, se pretendía seguir conociendo del funcionamiento de los FRC, y conocer más como los FRC puede aportar al desarrollo humano y comunitario.

Entre los indicadores se pretendía conocer más de los mecanismos de información y de registro utilizados en los fondos, con este mismo se pretendía conocer la situación de mora, solvencia y saneamiento de la cartera; cambios en los reglamentos y participación desde el punto de vista de control democrático debido que como se sabe la junta directiva es la que conoce más como funciona y se maneja el fondo, lo que se pretendía con este indicador era conocer si la gente estaba mucho más informada de esto y si su participación ha sido tomada en cuenta.

Por parte del desarrollo humano se quería profundizar en los indicadores de salud, educación, vivienda y alimentación. Y en el desarrollo comunitario profundizar en organización, beneficios y relaciones comunitarias, valores y principios y ver la participación desde el punto si han logrado apropiarse del fondo influyendo en que ellos valoren su participación dentro del FRC.

¹³ Anexo 7. "Entrevista para equipo técnico y promotor de la segunda fase"

¹⁴ Anexo 1. "Operacionalización de variables"

IV.3.3 Aprendizajes

IV.3.3.1 Los resultados de la entrevista al equipo técnico y promotor.

En la entrevista realizada, el equipo técnico nos planteaban que las funciones siguen siendo las mismas que lo que ha cambiado es la agenda de trabajo y que a partir de esto se han tomado algunas medidas como:

- No dar crédito sobre crédito.
- Actualizar la lista de socios. Clasificación de cartera en inactivos, migrantes y fallecidos.
- Controlar si los usuarios están en mora con la cooperativa, para no dar crédito del FRC y viceversa.
- En las asambleas comunales es exigido presentar la cartera de crédito mensual.

Algunas medidas que están en el plan de trabajo, pero que aún no se han aplicado son:

- Capacitar a todos los socios y no solo a tesoreros o miembros de la junta directiva, para que conozcan los procedimientos y la razón de por qué tener un FRC.
- Apoyar para mejorar el reglamento interno.

Estos cambios se han realizado por mandato de la institución, pero según el equipo técnico y promotor se están “esforzando y dándole prioridad al tema de FRC”, aunque han descuidado otras áreas, pero consideran que ha valido la pena.

Otro factor que incidió fue la presentación del primer diagnóstico, ya que “despertó el interés de los fondos revolventes y contribuyó a que se dieran estos cambios”, pero lo que más influye en realidad es el proyecto Swissaid ya que los obliga a tener un porcentaje bajo de mora, es decir, hay presión de los donantes del fondo.

En síntesis se presentan **logros y aprendizajes** que han adquirido, los cuales ayudan a mejorar la situación de los fondos y la del mismo equipo de trabajo, son los siguientes:

- Mayor compromiso por parte del equipo técnico.
- Interés en iniciar el proceso de saneamiento de la cartera.
- Mejor trabajo grupal (equipo técnico y junta directiva).
- Mejorar el procedimiento de registro.

- Capacitar a todos los socios (a) sobre la importancia y buen uso del FRC (pendiente)

También las **dificultades** que se les presentan como equipo, es un aspecto importante que se debe resaltar, ya que esto les impide cumplir de la mejor manera con su trabajo, entre estos aspectos están:

- Carga laboral – múltiples funciones.
- Poco personal – poca capacidad operativa.

Las **sugerencias** que el equipo le hace a la institución es un elemento clave para mejorar el desempeño en sus funciones, entre estas están:

- Fortalecer por ciclos los componentes de trabajo por cada temática para tener mejores resultados y evitar el desgaste del equipo técnico.
- Distribuir bien los roles para reducir la carga laboral.

El **cambio** más significativo además de un mayor compromiso con los fondos revolventes es que:

- Se han hecho ajustes en el trabajo del equipo técnico mejorando la organización y planificación.

En ésta fase se presentan los cambios percibidos en las comunidades y la relación que estos tienen con los elementos obstaculizadores de la primera fase, de igual manera se realizó con las sugerencias y las nuevas ideas que surgieron en las comunidades.

IV.3.3.2 Comunidad Kasquita

En la comunidad Kasquita, considerada “la exitosa por los directivos de ADDAC”, ha presentado ciertos cambios desde la primera visita, uno de ellos es la integración de jóvenes, el que consideramos es relevante ya que antes no había participación de jóvenes, incluso los mismos miembros del fondo lo consideran importante porque estos serán el “relevo generacional”.

Otro cambio importante y también percibido, es el apoyo de la junta directiva para el tesorero, esto se hizo más notable durante el proceso de categorización de la cartera de

crédito, para dar paso al saneamiento de la cartera, retomado por el promotor a partir del primer diagnóstico que presentamos como grupo de investigación acción participativa, durante éste proceso la junta directiva se reunió por dos semanas para actualizar toda la información correspondiente a la cartera de crédito, clasificando a quienes están insolventes en activos ,inactivos, quienes se fueron de la zona (migración), fallecidos, para así obtener un porcentaje real de mora dentro del fondo revolvente y esto también contribuyó a que la junta directiva asumiera más responsabilidad y trabajo en conjunto para el mejor funcionamiento del fondo revolvente. Otro aspecto relevante es que la junta directiva comentaba que la relación con el promotor había mejorado, ya que los están visitando más seguido, razón por la cual consideran tener más confianza.

Del diálogo con los usuarios del FRC conocimos que tienen una buena relación con la junta directiva, que ha sido de gran éxito para que este fondo sea considerado de éxito, ellos expresaban que una de las fortalezas que tienen como fondo es que “hay buena comunicación” y “buena relación comunitaria” que les permite ser participativos y tener conocimiento del fondo, aunque no han presentado problemas, consideran que “a veces son ellos que dificultan” la relación.

Expresan que el fondo ha ayudado de cierta manera, pero que al estar organizados en la comunidad y con la institución ha ayudado en “coordinaciones de ferias de salud con el MINSA”, al igual que cuenta con el fondo por cualquier emergencia, han recibido capacitaciones para sembrar pero hay momentos que “solo dan las plantas” y no saben cómo darles mantenimiento. A pesar de los logros igual dicen tener problemas en “falta de conocimientos” en ciertos rubros que les hace tener “problemas productivos”, pero sí las capacitaciones han aportado a mayores conocimientos para “prevenir enfermedades” en los cultivos.

Respecto a la educación ADDAC entrega útiles escolares a las personas organizadas, aunque sí reconocen que ciertos usuarios invierten en útiles escolares.

Sin embargo además de observar que los fondos ayudan en el desarrollo humano de estas personas, conocemos que se ha tenido más aporte al desarrollo comunitario así que ha despertado el “interés por estar organizados”, “han hecho amigos”, se nota la confianza, integración y comunicación entre los usuarios.

Tabla 6. Matriz de nuevas ideas - cambios percibidos en la comunidad Kasquita

Limitantes o elementos obstaculizadores de la primera fase	Cambios percibidos	Relación de cambios con las limitantes
Falta de integración de socios, falta de un grupo especialista en los distintos rubros.	La junta directiva respalda al tesorero para el registro contable e informativo. La participación de jóvenes en el FRC ha aumentado. Mayor compromiso para realizar las actividades en conjunto, correspondientes a los roles de la JD.	La única limitante que logro superarse fue la falta de integración de socios
Sugerencias de la primera fase	Nuevas ideas	Relación de las nuevas Ideas con las sugerencias
Responsabilidad al registrar las cuentas. Que brinden las facturas oficiales al momento de realizar los pagos. Que no se den cambios de técnicos con frecuencia ya que les afecta respecto a la confianza. Que brinden apoyo con especialistas en otros rubros.	Clasificación de la cartera morosa (muerte, migración, activos e inactivos), actualización de socios, mejoras en el registro junto al promotor de crédito de la zona	Se ha trabajado en mejorar el registro de las cuentas ya que se brindan facturas oficiales en el momento de los pagos.

Fuente: Elaboración propia a partir cambios percibidos

IV.3.3.3 Comunidad Hierba Buena

El fondo de la comunidad Hierba Buena, que según ADDAC es considerada “la no exitosa” ha presentado cambios, pero es importante antes aclarar que éste fondo es prácticamente nuevo en comparación con los demás, ya que desde la situación antes mencionada en la primera fase, se reactivó en enero de 2013, por lo que consideramos es muy apresurado clasificarlo como no exitoso, es importante mencionar que los miembros del fondo tienen muy presente la situación pasada para no cometer los mismos errores y sacar adelante al fondo revolvente comunitario.

En ésta comunidad la participación de las mujeres no era la mejor, pero según los miembros del fondo ha mejorado y un ejemplo que nos dan de esto es la integración de dos mujeres a la junta directiva, incluso una de ellas es la presidenta, importante es también mencionar la participación de los jóvenes dentro del fondo revolvente, ya que es muy buena, ellos se destacan en encuentros con otros representantes de las comunidades a partir del intercambio de experiencias. Han mejorado la comunicación, organización y esto les ha beneficiado para poco a poco apropiarse del fondo revolvente.

Por parte de los demás usuarios muestran dudas al preguntarles del funcionamiento del fondo, admiten tener “poca participación” en las asambleas, aunque expresan tener buena comunicación con ésta directiva, no se les brinda toda la información para que ellos comprendan la esencia de los fondos, por tanto los usuarios dieron sugerencias a que “sean más responsables”, “mayor revisión por el equipo técnico” y “ayuda para avanzar” ya que no hay seguimiento y no se vela por un buen funcionamiento ni cuidado del fondo.

Uno de los aprendizajes que ha marcado a esta comunidad es lo sucedido con la junta directiva antes, ellos dicen que “no quieren volver a cometer los mismos errores” por tanto “se respeta la participación de los demás”. Consideran importante mantener la “organización”, “confianza” y “comunicación”, aunque sus deseos de superación han ayudado a mantener el fondo hasta ahora, notándose cambios en ciertas actitudes, aunque si nos damos cuenta de la falta de puntualidad en las asambleas.

En base al desarrollo humano expresan que el fondo revolvente les ha ayudado en emergencias, invierten mejor el dinero lo que “ha mejorado la situación de la familia”. El estar organizados para ellos ha colaborado mucho en sus vidas, “la asistencia técnica” les ha ayudado para “aprender a cultivar”, trabajar “ordenados en las parcelas” y obtener “mayores conocimientos en mantenimiento y técnica para manejar cultivos”.

Tabla 7. Matriz de nuevas ideas - cambios percibidos en la comunidad Hierba Buena

Limitantes o elementos obstaculizadores de la primera fase	Cambios percibidos	Relación de cambios con las limitantes
Falta de empoderamiento del FRC por parte de la directiva, Problemas organizativos y personales entre los mismos socios que ocasionó el abandono por parte de la institución durante 1 año ½.	Hubo cambios en la junta directiva (el presidente anterior renunció), mayor participación de los usuarios, mejora en la comunicación JD-usuarios, mejora en la organización, actitud positiva y mayor confianza.	Han mejorado en comunicación, organización y confianza lo que restituye el apoyo por parte de ADDAC para mejorar el funcionamiento del FRC, aún no se logra tener el suficiente empoderamiento y conocimiento del FRC
Sugerencias de la primera fase	Nuevas ideas	Relación de las nuevas ideas con las sugerencias
Aumentar el monto del crédito, apoyar en la realización de cobros, mantener el apoyo y seguimiento por parte de ADDAC	Al haber una mejor organización se ha contribuido a la mayor integración de usuarios, la JD ha tomado en consideración la situación que pasó con el fondo anterior para no caer en los mismos errores.	Hay más apoyo y seguimiento por parte de ADDAC sobre el funcionamiento del FRC

Fuente: Elaboración propia a partir cambios percibidos

IV.3.3.4 Errores y responsabilidades de las comunidades y ADDAC

Es importante mencionar que tanto las comunidades como ADDAC tienen errores y responsabilidades, las cuales son de gran importancia identificar, a continuación se detallan:

Tabla 8. Errores cometidos por parte de las comunidades y de la institución

Errores de la comunidad	Responsabilidad de la comunidad
<ul style="list-style-type: none"> ✓ No cumplimiento del reglamento. ✓ Falta de pago de crédito (no pago). ✓ Falta de interés y motivación por algunos usuarios del fondo. ✓ Poca participación en las asambleas. ✓ Poca integración de jóvenes y mujeres ✓ Poca transmisión de información de la JD a los socios. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Apropiación y cuidado del FRC ✓ Respetar el reglamento al 100% ✓ Mayor asistencia y puntualidad a las asambleas ✓ No sesgar la información (Junta directiva)
Errores de ADDAC	Responsabilidad de ADDAC
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Falta de información y explicación de cómo funciona el FRC desde su inicio. ✓ Falta de asistencia técnica ✓ Constantes cambios del equipo técnico. ✓ Falta de información mensual sobre el estado del FRC. ✓ Falta de interés del equipo técnico e institución en mejorar el funcionamiento de los FRC. ✓ Poca asistencia o visitas a las comunidades por parte equipo técnico y promotor. ✓ Llevar a cabos varios proyectos a la vez descuidando el fondo. ✓ Poco personal dedicado al manejo y control de los fondos. ✓ La poca comunicación con la JD 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ No sesgar la información (Brindar la información mensual y completa del estado financiero del FRC) ✓ Verificar si el cambio del técnico o promotor no afecta el trabajo grupal y confianza con los usuarios. ✓ No sobrecargar al equipo de trabajo y priorizar por ciclos las áreas de más importancia

Fuente: Elaboración propia a partir la percepción de las dificultades cometidas

Las Comunidades y ADDAC tienen algunos errores en común como:

- ✓ Formación de la junta directiva sin que sus miembros tengan los estudios y conocimientos básicos.
- ✓ No realizar un buen registro contable (saneamiento).

IV.3.3.5 Factores de éxito y de no éxito

Estos son los factores que consideramos influyen en el buen funcionamiento del fondo.

- ✓ La eficiencia del desempeño del tesorero y la junta directiva
- ✓ Compromiso a trabajar organizados en el FRC
- ✓ Comunicación y confianza existente entre usuarios, junta directiva y equipo técnico
- ✓ Incorporación de jóvenes y mujeres dentro del FRC
- ✓ Responsabilidad de cada uno de los miembros
- ✓ Transparencia en el mecanismo de información y registro
- ✓ Participación activa del equipo técnico y los usuarios
- ✓ Solvencia de los FRC
- ✓ Las capacitaciones recibidas
- ✓ Intercambio de experiencias
- ✓ Creación de fincas de referencia para la motivación en las demás comunidades
- ✓ Facilidad de comercialización de productos
- ✓ Facilidad de acceso al crédito
- ✓ Bajas tasas de interés sobre el capital en comparación con otros sectores financieros.

Respecto a los factores que explican la falta de éxito o mal fondo son los errores cometidos, por las Comunidades y ADDAC; antes mencionados, en el cuadro (ver tabla 8).

IV.4 Taller de intervención

IV.4.1 Actividades

IV.4.1.1 Propuesta de intervención.

A partir del procesamiento y análisis de la segunda fase, y teniendo en cuenta de igual manera la primera fase, planteamos un conjunto de propuestas para cada comunidad, tomando como referencia los problemas o debilidades de las comunidades y las sugerencias que planteaban.

Seguido de esto discutimos respecto a la propuesta de intervención de cada pareja, y así elegimos y reforzamos las actividades a realizar, las cuales luego fueron aprobadas por nuestro tutor MSc. Juan Ignacio Alfaro Mardones.

IV.4.1.2 Intervención (visita a cada comunidad)

Planteada y aprobada la propuesta, viajamos a las comunidades (misma de la segunda fase) con el fin de realizar talleres que apoyen a la transformación de los FRC. Realizamos las actividades según nuestro plan de trabajo, el cual antes fue enviado y revisado por el Ing. Julio Gómez. Además le dimos a conocer las actividades que realizaríamos para cada temática.

IV.4.2 Metodología

Nuestra propuesta de acción, está orientada por lo menos en dos direcciones: A la junta directiva de los fondos revolventes comunitarios y a los demás miembros de los FRC, conocidos también como asamblea.

Para nuestra intervención, nos interesaba que todos los miembros del FRC de cada comunidad estuvieran presentes, insistiendo a la institución nos ayudaran para tener la participación de los pocos jóvenes en el caso de Kasquita, ya que la participación de éstos es baja, por lo que es importante contar con la totalidad.

Tabla 9. Logística para taller de intervención presentada a la institución

Comunidad	Kasquita	Hierba Buena
Grupo meta	Todos los miembros del FRC(Procurar la asistencia de Jóvenes)	Todos los miembros del FRC
Horario	9:00 a.m. finalizar a las 12:00 a.m.	9:00 a.m. finalizar a las 12:00 a.m.
Temática	Mecanismos de información, mecanismos de registros, eficiencia de trabajo grupal.	Mecanismos de información, mecanismos de registros, apropiación, liderazgo.
Observaciones	Facilitar la información contable de los FRC (de los últimos tres meses), al menos cuatro muestras (ejemplares) del tipo de papelería que se utilizan para llevar los registros contables dentro del FRC, papelógrafos, marcadores.	

Fuente: Elaboración propia a partir de los cambios y nuevas ideas percibidas

Para realizar las actividades como propuesta de intervención, pensamos en utilizar dinámicas que motivaran a los usuarios e hicieran fácil la participación, creando un ambiente armonioso, de confianza, para poder hacerlos identificar y sentir el objetivo de cada actividad.

El material de apoyo utilizado para las actividades fueron: papelógrafos usados para diferentes actividades, como la explicación por parte del tesorero a todos los miembros acerca del uso de la papelería que se utiliza para llevar los registros contables; rompecabezas con doble propósito, utilizado para representar la eficiencia del trabajo en grupo y como actividad recreativa., entre otros. (Ver tabla de la propuesta).

En el caso de Hierba Buena, el tesorero de esta comunidad estaba en una capacitación fuera de la ciudad de Waslala por tanto se dejó expresado en la comunidad que él tenía el deber de enseñar los propuesto.

Tabla 10. Cronograma de actividades en las comunidades

Cronograma de actividades en Kasquita y Hierba Buena, Waslala. Noviembre 2013						
Fecha, 04 de Noviembre 2013: KASQUITA						
Hora	Detalle	Tiempo requerido	Actividad	Objetivo de la actividad	Fuente	Observaciones
9:00 AM	Introducción	15 minutos	Indicaciones del porque de la visita		Usuario y junta directiva de los FRCs	Actividades a realizar en ambas comunidades. Se finalizara toda la actividad a las 12:10 PM en la comunidad de Kasquita.
9:15 AM	Mecanismo de información	45 minutos	Trabajar en dos grupos diferentes temas (que se tiene que cambiar en el FRC y que actividades les gustaría realizar para mejorar el FRC), a continuación cada grupo delegará un comité y se realizará un plenario para transmitir información y discutirla.	Resaltar la importancia de tener una buena comunicación y fluidez al transmitir la información.		
10:15 AM	Mecanismo de registro	45 minutos	Traspasar a papelógrafos los diferentes tipos de papelería que se utiliza para los registros contables, con ayuda del tesorero que este explique cómo se llena y para que se utiliza cada uno, luego se hará la dinámica de la botellita en la cual se harán diferentes preguntas que se consideran importantes de la explicación del tesorero para evaluar el aprendizaje	Todos los usuarios conozcan y tengan la habilidad de manejar los registros contables del FRC.		

			de esta actividad.			
11:00 AM	Eficiencia trabajo grupal	40 minutos (20 minutos en Hierba Buena)	Se trabajará con rompecabezas, formando 3 grupos se les dará un tiempo de 10 minutos para poder armarlo.	Fortalecer la organización, comunicación e importancia del trabajo grupal para los objetivos en común.		
11:40 AM	Explicación de los rasgos encontrados en nuestra investigación	30 minutos (20 minutos en Hierba Buena)	Se realizara un papelografos donde expondremos nuestras ideas de las cuales nosotros concluimos en que deben de mejorar, el cual estará tapado. Se le pedirá a los usuarios que un papelógrafos ellos concluyan en que deben de mejorar, luego ambos se mostraran y se concluirá en total la dinámica.	Ver los puntos de vista de ambos como participantes- investigadores y la de los usuarios, logrando en conjunto observar y mostrar sentires de los aspectos a mejorar en el FRC.		
Fecha, 05 de noviembre 2013: HIERBA BUENA						

11:20 AM	Liderazgo	20 minutos	se realizara la dinámica del laberinto que consiste en formar dos grupos, cada grupo elegirá un líder el cual desde el punto de inicio estará dirigiendo a sus compañeros que irán vendados hasta el final, ayudándoles a superar los obstáculos	Identificar los motivos por lo cual lo consideran un líder y sus habilidades como tal	Usuario y junta directiva de los FRCs	En Hierba Buena se reducirá el tiempo requerido para ciertas actividades ya que hay mas temas que abordar
11:40 AM	Apropiación	20 minutos	Se formaran dos grupos, los cuales tendrán una guía de preguntas, se le dará un tiempo determinado para discutir las, después se irá a plenario para concretizar	Crear una misión, visión y propuesta al reglamento para que el fondo funcione mejor		

Fuente: Elaboración propia a partir de deficiencias y dificultades percibidas

IV.4.2.1 Tipo, enfoque y método

El método en esta fase será el mismo que las anteriores, siempre enfocados en una investigación IAP, esta fase con el propósito de realizar una propuesta de intervención que nos ayude a fortalecer las acciones de los agentes sociales involucrados (ADDAC y usuarios de los FRCs).

El tipo de enfoque es de carácter cualitativo, ya que abarcaran solamente aspectos de mecanismos de información y apoyo comunal.

IV.4.3 Aprendizajes

Con las actividades realizadas logramos cumplir nuestro objetivo de intervención, ya que al finalizar cada una de las actividades se realizaba una presentación por parte de los usuarios, para que expresaran los aprendizajes de cada actividad, los cuales coincidieron con los objetivos planteados para cada actividad.

Fotografía 6. Participación de algunos usuarios del FRC Kasquita



Fuente: Elaboración Propia a partir de la visita el día 04 de Noviembre 2013

Aunque la comunidad Kasquita no presenta muchas deficiencias en su funcionamiento, se presentaban en los usuarios ciertas dificultades de expresarse acerca del propósito de los fondos y de la manera en que lo manejan.

Por tanto nos enfocamos en los mecanismos de información, para resaltar la importancia de tener una buena comunicación y fluidez al transmitir la información. Los mecanismos de registros, para que todos los usuarios conozcan y tengan la habilidad de manejar los registros contables del FRC. La eficiencia en el trabajo grupal; que es importante para fortalecer la organización, comunicación e importancia del trabajo en grupo para alcanzar los objetivos en común.

En la comunidad Hierba Buena, consideramos que no debe ser calificada como un FRC no exitoso, ya que apenas se están reintegrando y en este aspecto apenas se están apropiando del fondo, pero aun así con ellos se decide abordar más temas que consideramos convenientes para que ellos mejoren.

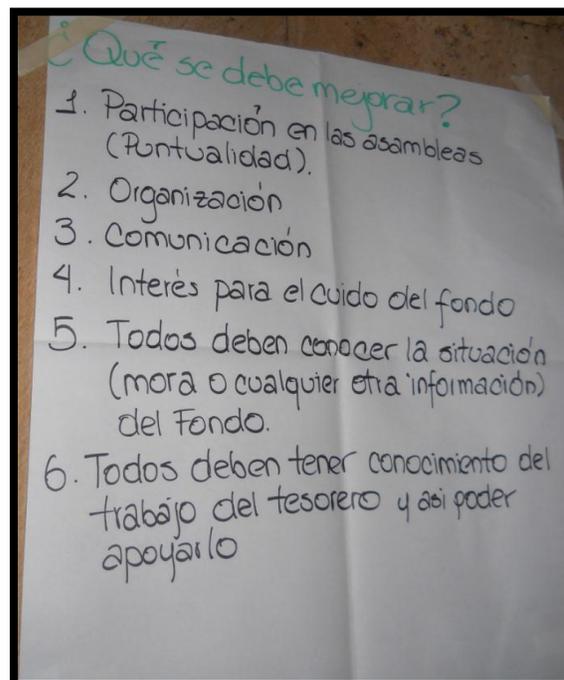
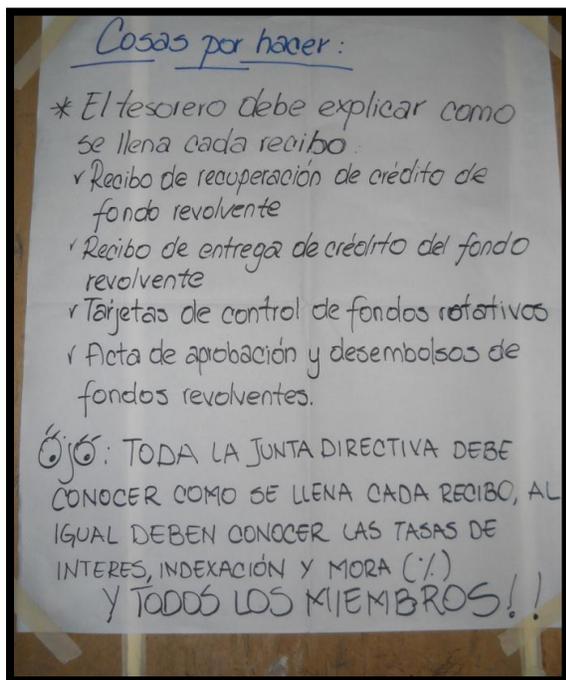
Fotografía 7. Participación de los usuarios de la comunidad Hierba Buena



Fuente: Elaboración propia a partir de la visita a la comunidad el día 05 de noviembre 2013

Abordamos la misma temática que en Kasquita pero incluimos liderazgo, ya que a diferencia de Kasquitas en Hierba Buena no nos encontramos con la presencia de líderes, en las visitas anteriores. Y por último trabajar el tema de apropiación, ya que en Hierba Buena son nuevos, por lo mismo y en algunos casos por falta de interés no está apropiado del FRC.

Como antes habíamos mencionado en el caso de Hierba Buena no se logró completar todas las actividades por falta de la presencia del tesorero en la comunidad, pero se dejó de tarea que el motivara y enseñara a los demás los mecanismos de registro y de información.

Fotografía 8 y 9. Actividades por realizar y que mejorar en la comunidad Hierba Buena

Fuente: Elaboración propia a partir de la visita a la comunidad el día 05 de noviembre 2013

Estos fueron los principales temas que debíamos trabajar con las comunidades, en Kasquita, para reforzar; pero en Hierba Buena para que se den cambios relevantes, ya que tienen debilidades en los temas antes mencionados.

En ambas comunidades se realizó una presentación para concluir con la intervención, en la cual explicamos cuales fueron los hallazgos principales encontrados, destacando la relevancia de las actividades realizadas, además de nuestra exposición, les dejamos información escrita, resaltando lo que debían cambiar dentro de ese FRC en el caso de Hierba Buena y en el caso de Kasquita que debían reforzar para complementar el buen desempeño de éste FRC.

De una de las actividades realizadas surgieron algunas acciones que los miembros del FRC de Hierba Buena están dispuestos a realizar para mejorar el FRC de su comunidad:

- Una buena junta directiva que asuma las responsabilidades.
- Tener todos puntualidad y responsabilidad con respecto al funcionamiento del FRC.
- Ser conscientes de que tenemos un deber con el FRC.
- Una junta directiva más exigente.

Además mencionaron aspectos que debe de cambiar la institución:

- Los técnicos deben de ser más responsables, deben de visitar y motivar a los usuarios.
- Que se den más préstamos.
- Brindar mejor información acerca del estado financiero del FRC.

Para la comunidad Kasquita, las acciones que se deben realizar para complementar el buen funcionamiento del fondo son:

- Una repuesta más inmediata a las solicitudes
- Que las personas que solicitan sean más puntuales a pagar en el plazo acordado
- Que los socios que pagan sus fondos en las oficinas den la copia del recibo al tesorero

Para la institución sugirieron:

- Que haya más responsabilidad en las personas que manejan el sistema de crédito
- Que la parte técnica le dé un mayor aprovechamiento al tiempo de las reuniones desarrollando varios temas que estén próximo para evitar muchas reuniones
- Que se le dé pase a la demanda de infraestructura o materiales

Podemos mencionar muchas de las frases que ellos escribían, ya que en la imagen no son muy apreciada, nos agradecieron por “la visita, las dinámicas, la claridad con la que hablábamos, que el trabajo en grupo o unidos es mucho mejor, que obtuvieron muchos aprendizajes como la importancia de la comunicación, de estar más informados respecto al fondo y conocer muchas cosas de las cuales no sabían y la importancia de saber cómo llevar los registro de sus fondos para tener mayor orden.”

Por parte de la institución obtuvimos la evaluación del coordinador de la zona de Waslala Franklin Talavera, 2013 quien nos expresó que “es una oportunidad para la institución, el hecho de contar con estudiantes de economía dentro de la zona de trabajo... porque a veces se necesita una visión externa, es decir, nosotros en el día a día manejamos los fondos, pero ustedes han sido capaces de descubrir cuáles han sido nuestras debilidades en el proceso de manejo de los fondos, va a ser interesante ver el resultado del estudio para marcar una pauta en el trabajo institucional, que nos permita sentarnos y establecer una estrategia de aquí en adelante para mejorar la situación de los FRC.” Además que “a partir de la visita de ustedes logramos identificar algunos puntos críticos dentro del manejo de los fondos revolventes, que anteriormente no los visualizábamos”, “a partir de esto elaboramos un pequeño informe donde está plasmada una estrategia”, concretaba que han tomado “acciones que se están empezando a implementar” una de ellas es la revisión del reglamento interno por comunidad y la otra es la actualización de socios.

Para el Ing. Talavera el buen funcionamiento de los FRC “se basa en el hecho de haber elegido desde un inicio una buena junta directiva, se basa en elegir bien quienes serán los administradores de ese FRC”, de igual manera destaca la labor de la junta directiva de Kasquitas “una junta directiva que se formó desde el inicio del proceso que a mostrado ser capaz de mantener ese fondo e ir creciendo”. Para él la importancia de los fondos dentro de las comunidades ha sido relevante en la organización, aunque se ha tratado de motivarlos para tener distintas razones para organizarse con el fin del bienestar comunitario, “los fondos estaban como el tema principal”.

IV.6 Matriz de correlación de objetivos-fases.

Se obtiene en la primera fase parte del primer objetivo, debido a que se trata de conocer como manejan los FRC las personas, funciones y conocer ciertos aspectos informativos entre otros indicadores. Igual la segunda fase nos ayuda a comprender cambios realizados en las funciones de cada miembro de la junta directiva, conocer cambios en los mecanismos informativos, contables y cualquier otro aspecto relevante en el funcionamiento.

Los instrumentos van dirigidos exclusivamente a conocer de qué manera los FRC han aportado en el desarrollo de los usuarios, siendo esto de manera personal y social.

Consideramos que externamente las dinámicas y actividades realizadas en la tercera fase contribuyen a decir si los FRC han aportado al desarrollo, ya que se nota el desenvolvimiento personal y comunal en dichas actividades.

Los factores explicativos se obtuvieron de todos los instrumentos utilizados y a partir de las conversaciones con los usuarios, equipo técnico y promotor.

Tanto en la primera y segunda fase existían instrumentos dirigidos a los usuarios, equipos técnicos y promotores de las zonas, por tanto se comparaban los puntos de vista de ambas partes, conociendo primero por parte de los usuarios lo que ha aportado los FRC en sus vidas y de qué manera, y conocer el sentir del ET y promotor de la zona, la importancia, cambios y de qué manera ellos perciben los aportes.

La tercera fase se determina el poder contribuir en mejorar el funcionamiento y transformación de los FRC, lo que se realizó con el taller de intervención.

Objetivos	Aportes – cumplimiento		
	Problematización y diagnóstico participante	Devolución reflexiva y sistematización comparativa	Taller de intervención
Describir el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios	<ul style="list-style-type: none"> • Origen • Reglamento • Motivos • Requisitos • Número de integrantes • Mecanismo de información y registro- contable 	<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento • Participación (control democrático) • Saneamiento • Mecanismo de información y registro- contable 	
Valorar las contribuciones de los fondos revolventes comunitarios al desarrollo humano y comunitario	<ul style="list-style-type: none"> • Estabilidad territorial • Género • Autoestima • Migración • Satisfacción de necesidades personales y organizativas • Relevo Generacional 	<ul style="list-style-type: none"> • Participación • Salud • Vivienda • Alimentación • Educación • Organización • Relación comunitaria • Valores y principios • Beneficios comunitarios 	
Identificar los factores explicativos del funcionamiento de los fondos revolventes comunales.	<ul style="list-style-type: none"> • Funciones • Requisitos • Reglamento 	<ul style="list-style-type: none"> • Organización • Participación • Relación comunitaria • Mecanismo de información y registro- contable • Valores y principios • Reglamento • Funciones 	

<p>Comparar las visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los usuarios del FRC.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento • Requisitos • Mora y solvencia • Genero • Relevo generacional • Migración • Satisfacción de necesidades personales y organizativas • Participación • Organización • Relación comunitaria • Evaluación institucional 	<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento • Participación • Saneamiento • Mecanismo de información y registro- contable • Organización • Relación comunitaria • Educación 	
<p>Acompañar en el proceso para la transformación de los fondos revolventes comunales.</p>			<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento • Mecanismo de información y registro contable • Participación • Organización • Relación comunitaria

Fuente: Elaboración propia a partir de aportes de indicadores a cada objetivo según la fase

V. CONCLUSIONES

Los fondos revolventes comunitarios iniciaron con la entrega de capital semilla, que da paso a la creación de un fondo común para la comunidad. De la totalidad de los usuarios se elige una junta directiva cuyo objetivo es velar por el buen funcionamiento de los FRC. Además de los requisitos un elemento fundamental es la creación y cumplimiento del reglamento, resaltando la importancia de la aprobación del aval a través de la firma del presidente y tesorero y la aprobación del promotor de ADDAC.

Los FRC considerados como una escuela organizativa, han contribuido al desarrollo comunitario por la buena participación, organización, relación y beneficios comunitarios y también ha contribuido al desarrollo humano principalmente en educación, alimentación, salud y género.

Los factores explicativos para el buen funcionamiento son el trabajo eficaz de la junta directiva, la buena comunicación y confianza entre los usuarios, junta directiva y equipo técnico, por último la apropiación del FRC.

Desde los usuarios el FRC ha sido muy beneficioso en sus vidas, el estar organizados les ha abierto muchas puertas al desarrollo comunitario y humano. Desde la institución consideran que los fondos ha sido una intermediaria para llegar a los productores y que desde que están organizados tienen las oportunidades que estando solos no tendrían.

A partir de la apropiación del tema, por metodología y consideración a la necesidad de dar un aporte técnico se decidió s realizar talleres de intervención en la comunidades de Kasquita y Hierba Buena, para la transformación de los fondos apoyándonos en las sugerencias y deficiencias que sobresalieron a lo largo de las primeras dos fases, haciendo énfasis en los mecanismos de información y registro, la eficiencia en el trabajo grupal, apropiación y liderazgo.

Por los resultados encontrados concluimos que los fondos revolventes comunitarios son una alternativa de desarrollo humano y comunitario en las comunidades Hierba Buena, El Guabo y Kasquita, debido a las capacitaciones, intercambio de experiencia, aprendizajes productivos y organizativos.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- ADDAC. (2009). Colectividad prospera en Waslala, esfuerzo de los socios conduce a un futuro exitoso. *20 años de lucha y esperanza*, 20-21.
- ADDAC. (07 de abril de 2011). *Caracterización y cobertura de ADDAC en Waslala*. Recuperado el 23 de junio de 2013, de Asociación para la diversificación y desarrollo comunal agrícola: <http://www.addac.org.ni/files/attachments/documentos/Waslala.pdf>
- ADDAC. (2013). *ADDAC*. Recuperado el 10 de Mayo de 2013, de www.addac.org.ni
- ADDAC. (2013). Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal. *Quiénes somos*. Matagalpa, Matagalpa, Nicaragua: Brochure elaborado por ADDAC.
- ADDAC. (2013). *Sistematización 1989-2010*. Matagalpa, Nicaragua: ADDAC.
- Andersen, A. (1999). *Diccionario de economía y negocios*. Madrid: Espasa Calpe S.A.
- Basagoiti, M., Bru, P., & Lorenzana, C. (2001). *Investigación Acción Participativa de bolsillo*. Madrid: ACSUR Las Segovias.
- Camacho, J. (3 de septiembre de 2012). *Desarrollo comunitario*. Recuperado el 24 de junio de 2013, de *Economía: Revista en Cultura de la Legalidad*: <http://economia.tirant.com/?p=1227>
- Castells, D. (noviembre de 2007). "Otro concepto de desarrollo" en *Contribuciones a la economía*. Obtenido de EUMED: <http://www.eumed.net/ce/2007b/dc-0711.htm>
- Delfiner, M., Pailhe, C., & Peron, S. (02 de Abril de 2006). *Munich Personal RePEc Archive*. Recuperado el 09 de Junio de 2013, de MPRA: http://mpra.ub.uni-muenchen.de/497/1/MPRA_paper_497.pdf
- Dubois, A. (29 de agosto de 2006). *Un concepto de desarrollo para el siglo XXI*. Obtenido de Universidad de Manizales: <http://www.umanizales.edu.co/publicaciones/campos/economicas/lumina1/html/8/conceptdesar.pdf>
- Escobar, J., & Bonilla, F. (01 de Abril de 2011). *Universidad El Bosque*. Recuperado el 14 de Noviembre de 2013, de grupos focales: una guía conceptual y metodológica: http://www.uelbosque.edu.co/sites/default/files/publicaciones/revistas/cuadernos_hispanoamericanos_psicologia/volumen9_numero1/articulo_5.pdf
- Espinoza, E. (2011). *Impacto socioeconómico de las microfinanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el municipio del Cua, 2010*. Matagalpa.

- Folgueiras Bertomeu, P. (25 de Agosto de 2009). *Universidad de Buenos Aires*. Recuperado el 14 de Noviembre de 2013, de Métodos y técnicas de recogida y análisis de información cualitativa.: http://www.fvet.uba.ar/postgrado/especialidad/power_taller.pdf
- Gomez, J. C., G. A., & Marquez, A. (17 de enero de 2013). (R. Mendoza, & F. Miranda, Entrevistadores)
- Gomez, J., & Aieta, G. (17 de enero de 2013). Problemática de los Fondos Revolventes Comunes. (E. V. Economía, Entrevistador) Matagalpa, Nicaragua.
- Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y pobreza: ¿Son validas las ideas preconcebidas?* Recuperado el 23 de mayo de 2013, de books.google.com.ni/books?id=t4kRlvP2KucC&pg=PR7&lpg=PR7&dq=microfinanzas+y+pobreza+de+gulli&source=bl&ots=7jrqVIOXr&sig=Rnld76_rWx/7fgzBt36zBa3Zh_aw&hl=es&sa=X&ei=naS2UfbUO4eY9QTS64HwCh&ved=0CDUQ6AEwAQ
- Lopez, M. (27 de Junio de 2003). *Propuesta de la comunidad Universitaria en materia de cooperacion al desarrollo y solidaridad en la UCO*. Recuperado el 11 de Noviembre de 2013, de UCO: http://www.uco.es/internacional/cooperacion/catedra-cooperacion-desarrollo/documentos/informe_final_iap.pdf
- Montero, G. (2005). *Miguel Puga*. Recuperado el 11 de febrero de 2014, de Finanzas I (Finanzas Basicas): <http://www.mpuga.com/Docencia/Finanzas%20I/Cap%20I%20Finanzas.pdf>
- Moreno, A., Flores, V., Briones, J., Vasquez, I., Aceves, J., & Gonzalez, N. (28 de Septiembre de 2009). *Instituto Tecnico de Sonora*. Recuperado el 19 de Junio de 2013, de ITSON: http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no64/15a-bancos_comunales_su_organizacion_y_funcionamiento.pdf
- Sabino, C. (15 de junio de 2005). *Desarrollo y calidad de vida*. Obtenido de Hispanic American Centerfor Economic Research: <http://www.hacer.org/pdf/Desarrollo.pdf>
- Talavera, F. (06 de noviembre de 2013). Evaluacion del grupo de investigador . (G. d.-a. Waslala, Entrevistador)

VII. ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización de variables

Indicadores a profundizar en la segunda fase

VARIABLE	SUBVARIABLE	INDICADOR	INSTRUMENTO	FUENTE
Microfinanzas	Fondos revolventes comunitarios	Origen	Grupo focal, Entrevista	Usuarios, Junta Directiva, Equipo Técnico y Promotor
		Motivos		
		Reglamento		
		Requisitos		
		Nº de integrantes		
		Funciones		
		Participación (control democrático)		
		Mora, solvencia y saneamiento		
		Mecanismo contable, registro		
		Mecanismo de información		
Desarrollo	Humano	Salud	Grupo focal, Entrevista	Usuarios, Junta Directiva, Equipo Técnico y Promotor
		Educación		
		Vivienda		
		Alimentación		
		Autoestima		
		Género		
		Relevo generacional		
		Migración		
	Comunitario	Organización		
		Participación (apropiación)		
		Beneficios comunitarios		
		Relación Comunitaria		
		Valores		
		Estabilidad Territorial		

Anexo 2. Guía de grupo focal, fase de “Problematización y diagnóstico participante”

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

GUÍA DE GRUPO FOCAL (GENERAL)

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando una investigación con el objetivo de: Analizar el impacto socioeconómico, humano y ambiental de los Fondos Revolventes impulsado por Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola

Datos:

Municipio: _____

Comunidad: _____

Fecha: _____

Fondo: _____

Actividades:

Presentación de los participantes.

Explicación.

Exposición de los tópicos.

Cuestionario:

Introducción: Plática en plenario creando un papelografo colectivo (Forma de cronograma)

¿Desde cuándo habita usted en esta comunidad?

¿Cuándo inició ADDAC a trabajar en su comunidad?

¿Desde cuándo recibe apoyo y asesoría de ADDAC?

¿Desde cuándo participa en los Fondos revolventes que impulsa ADDAC?

¿Qué le motivó a integrarse al fondo?

Aspectos Sociales (Trabajar en subgrupo con relatoría)

Género

Participantes Período	N° de integrantes	N° de mujeres	N° de jóvenes mujeres	N° de jóvenes varones
Momento de fundación del FRC				
Actualidad				
Total				

¿Han existido cambios en el número de integrantes en el Fondo Revolvente? ¿A qué se debe?

¿Considera usted que existe igualdad de oportunidades para hombres y mujeres en el Fondo Revolvente y en la comunidad?

¿Cómo valora usted el grado de participación de las mujeres en el fondo Revolvente? ¿Por qué?

¿Cuál ha sido el rol de las mujeres y jóvenes en el Fondo Revolvente?

Estabilidad territorial (Trabajar en subgrupo con relatoría)

¿Cuál es su situación legal actual en cuanto a la propiedad de la tierra?

Propiedad

Derechos reales

Derecho posesorio

¿Qué tipos de rubros ha promovido ADDAC para fomentar la estabilidad territorial? Especifique.

¿Cuáles han sido los rubros más exitosos? ¿Cuáles han sido los menos exitosos? Explique.

¿Cuántas personas de las integrantes del FRC han migrado de la comunidad? ¿Cuál es su situación financiera (de solvencia) respecto al Fondo Rotativo Comunitario?

¿Considera usted que el FRC ha contribuido a la retención migratoria en la comunidad?

¿En qué medida? ¿De qué manera?

¿Cuáles han sido los motivos de migración?

¿Cuántos miembros conforman su familia? (Para estimar promedio)

¿Cuál es el grado de participación y colaboración de sus hijos y familiares respecto a las actividades desarrolladas con el Fondo Revolvente?

¿Existe motivación alguna por parte de sus hijos para continuar con las labores que usted desarrolla con recursos obtenidos a partir del FRC? Explique.

Desarrollo humano (Test personal y trabajo subgrupos con relatoría)

¿Considera usted que el FRC ha contribuido a mejorar el nivel de confianza tanto individual como comunitario?

¿De qué manera? ¿Considera usted que con este FRC ha logrado satisfacer sus necesidades básicas? Especifique. ¿De qué tipo son éstas?

¿Considera usted que el FRC ha contribuido a satisfacer sus necesidades organizativas y comunitarias? ¿De qué manera?

¿De qué forma ha contribuido el Fondo Rotativo en aspectos personales y comunitarios?

¿Considera usted que este FRC ha contribuido a mejorar las relaciones sociales en la comunidad? De qué forma?

¿Es realmente participativo el FRC? ¿De qué manera? Ejemplifique

¿Cuáles son sus consideraciones sobre el FRC y su aporte a la participación en la toma de decisiones?

¿Considera usted que los FRC han contribuido a promover la igualdad de oportunidades para ocupar puestos en la junta directiva comunitaria?

Aspectos financieros y económicos (Trabajar en subgrupo con relatoría)

¿En qué principios se basaron para establecer el reglamento interno del Fondo revolvente y cuáles son estos principios?

¿Qué normas, artículos o estatutos considera usted que se han incumplido en el proceso de desarrollo del Fondo Revolvente? ¿Por qué?

¿Qué problemas han tenido sus fondos revolventes?

¿Cuál es la situación de la mora en su Fondo Revolvente?

¿En qué período se comenzó a registrar porcentajes de mora en el Fondo Revolvente que usted participa?

¿Cuáles considera usted que son las principales motivos que han generado estos porcentajes de mora?

¿Cuáles considera usted que son los principales motivos que han generado estos porcentajes de solvencia en su Fondo Revolvente?

¿Cuáles han sido los fines para los que han empleado los recursos del Fondo Revolvente?

¿Qué ha sido lo mejor de su fondo Revolvente?

Evaluación (En plenaria sobre Papelógrafos)

¿Cómo valora usted el apoyo y asesoría brindado por ADDAC?

¿Qué aprendizajes ha obtenido al participar en Fondo Revolvente? Explique.

Empresariales

Financieros

Organizativos comunitarios

Otros

¿Cuáles han sido sus logros al integrarse al Fondo revolvente?

¿Qué fortalezas ha identificado en su Fondo revolvente?

¿Qué problemas ha identificado en su Fondo revolvente?

¿Recomendaría usted a nuevos participantes, integrarse en el fondo? ¿Por qué?

¿Qué recomendaría a los demás participantes activos del fondo?

¿Qué sucedería si el Fondo revolvente desapareciera el día de hoy? ¿De qué forma impactaría en su vida? ¿Qué actividades no podría realizar? (Desarrollar mediante un dibujo)

¿Si existiera la posibilidad de retornar al pasado, qué aspectos del desarrollo del FRC, en el que participa, cambiaría?

Anexo 3. Entrevista a junta directiva, fase de “Problematización y diagnóstico participante”

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN FAREM-MATAGALPA

Entrevista dirigida a los miembros de la junta directiva

Somos estudiantes de 5to año de la carrera de economía de la UNAN FAREM MATAGALPA. Estamos realizando una investigación acerca del impacto socioeconómico y humano de los fondos revolventes impulsados por la asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunales (ADDAC) en el departamento de Matagalpa en el periodo 1998 - 2012.

Datos:

Nombre: _____

Municipio/comunidad: _____

Fecha: _____

Fondo: _____

Plática informal

¿Desde cuándo vive en la comunidad y desde cuándo es miembro de la junta directiva?

¿Qué ha significado para usted ser miembro de la junta directiva?

¿Qué funciones cumple usted dentro de la junta directiva?

¿Cuál es la función de la junta directiva dentro de la comunidad?

Requisitos formales

¿Cada cuánto se reúne la junta directiva?

¿Cuáles son los requisitos para ser parte del fondo o de la junta directiva?

¿Se tiene algún reglamento en su fondo, que puntos son los más importantes dentro de este? ¿Para qué sirve? (T)

¿Considera que se han incumplido algunos reglamentos?, ¿cómo cuáles?

¿Existen mecanismos para dar seguimiento al destino del crédito? Si no es utilizado en lo propuesto. ¿Hay algún reglamento que lo penalice? (T)

¿Qué otro punto considera que debe de ser incluido en el reglamento para el mejor funcionamiento del fondo? (T)

Aspectos financieros

¿Cuáles son los procedimientos para otorgar créditos a los socios? Y valore estos procedimientos y su cumplimiento (T)

¿Qué formas de pago acepta el fondo? Explique (T)

¿Qué problemas surgen para el pago de los fondos?

¿Qué técnicas utilizan para la recuperación de capital actual o vencido?

¿Se dan charlas a los que solicitan el recurso, explicándoles el funcionamiento del fondo?

¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen solventes en el fondo?

¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen en moras en el fondo?

Valore la situación y consecuencias de la mora para el funcionamiento correcto de su fondo. ¿A qué se debe esa situación?

¿Se ha trabajado bien con los usuarios existentes? ¿A qué cree que se debe?

Aspectos sociales

¿Qué actividades realiza la junta directiva que motive la mayor participación de comunidad en el fondo?

¿Qué beneficios comunitarios y personales han tenido los participantes del fondo?

Como valoran la participación de las mujeres en el fondo

Como valoran la participación de los jóvenes en el fondo.

Actualmente ¿Cuántas mujeres y jóvenes se han integrado al fondo?

A lo largo de la historia del fondo, ¿Cuántas mujeres han sido parte de la junta directiva?

¿Cuál ha sido la incidencia de la participación de jóvenes y mujeres en el funcionamiento del fondo? Explique.

¿El Fondo Rotativo Comunal ha fortalecido la participación familiar? Explique

Evaluación institucional

¿Cómo evalúa la satisfacción de las necesidades a los integrantes del fondo? Explique

¿Cuáles son los logros más significativos del fondo?

¿Cuáles son los problemas más relevantes que enfrenta el fondo?

¿Si pudieran cambiar algunas acciones y decisiones cuáles serían? ¿Qué harían diferente? Que sugiere

¿Cómo valora el apoyo y la asesoría de ADDAC?

Sugerencias a la institución (ADDAC) para mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes.

Anexo 4. Entrevista para equipo técnico y promotor, fase “Problematización y diagnóstico participante”

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

UNAN FAREM-MATAGLAPA

Equipo técnico y promotor de crédito

Plática informal

¿Desde cuándo trabaja en esta comunidad? Años de relación con el fondo.

¿Qué funciones cumple usted en el trabajo institucional?

Cuál es la relación de su trabajo en la institución con el fondo revolvente.

¿Qué importancia le da dentro de su trabajo con la institución al papel del fondo revolvente.

Requisitos formales

¿Cuáles son los requisitos para ser parte del fondo?

¿Se tiene algún reglamento en su fondo, que puntos son los más importantes dentro de este? ¿Para qué sirve?

¿Considera que se ha incumplido algunos reglamentos?, ¿cómo cuáles?

¿Qué otro punto considera que debe de ser incluido en el reglamento para el mejor funcionamiento del fondo?

¿Cuántas personas pueden beneficiarse del fondo en un hogar y de qué manera?

¿Cuáles son los procedimientos para otorgar créditos a los socios? Y valore estos procedimientos y su cumplimiento

¿La mayoría de estos créditos en que se destinan?

¿Existen mecanismos para dar seguimiento al destino del crédito?

¿Hay algún reglamento que penalice que el recurso no sea usado en la producción, o para lo que se haya destinado?

Aspectos financieros

¿Qué formas de pago acepta el fondo?

¿Qué problemas surgen para el pago de los fondos?

¿Qué otras alternativas propondría para el pago efectivo de estos créditos?

¿Qué técnicas utilizan para la recuperación de capital actual o vencido?

¿Se dan charlas a los que solicitan el recurso, explicándoles el funcionamiento del fondo?

¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen solventes en el fondo?

¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen en moras en el fondo?

Valore la situación y consecuencias de la mora para el funcionamiento correcto de su fondo. ¿A qué se debe esa situación?

¿Se ha trabajado bien con los usuarios existentes? ¿a qué cree que se debe?

Aspectos sociales

¿Qué actividades realiza ADDAC que motiven la participación de la comunidad en el fondo?

¿Qué beneficios comunitarios y personales han tenido los participantes del fondo?

¿Existe igualdad en la distribución de financiamiento?

¿A lo largo de los años ha sido positivo la equidad de género en la comunidad? ¿Por qué?

Como valoran la participación de las mujeres en el fondo.

Como valoran la participación de los jóvenes en el fondo.

¿El Fondo Rotativo Comunal ha fortalecido la participación familiar? Explique

Actualmente ¿Cuántas mujeres y jóvenes se han integrado al fondo?

A lo largo de la historia del fondo, ¿Cuántas mujeres han sido parte de la junta directiva?

¿Cuál ha sido la incidencia de la participación de jóvenes y mujeres en el funcionamiento del fondo? Explique

¿Cómo evalúa la satisfacción de las necesidades a los integrantes del fondo? Explique

Evaluación institucional

¿Cuáles son los logros más significativos de el fondo?

¿Cuáles son los problemas más relevantes que enfrenta el fondo?

¿Si pudieran cambiar algunas acciones y decisiones cuáles serían? ¿Qué harían diferente? Que sugiere

¿Cómo valora la visión institucional (ADDAC) sobre los fondos?

Sugerencias a la institución (ADDAC) para mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes.

Anexo 5. Escala de autoestima de Rosenberg

A continuación encontrará una lista de afirmaciones entorno a los pensamientos o sentimientos que tiene sobre usted. Marque con una X la respuesta que más lo identifica:

	Muy de Acuerdo	De Acuerdo	En Desacuerdo	Muy en Desacuerdo
1. Siento que soy una persona digna de aprecio, al menos en igual medida que los demás.				
2. Creo que tengo un buen número de cualidades.				
3. En general, me inclino a pensar que soy un fracasado/a.				
4. Soy capaz de hacer las cosas tan bien como la mayoría de la gente.				
5. Siento que no tengo muchos motivos para sentirme orgulloso/a de mí.				
6. Tengo una actitud positiva hacia mí mismo/a.				
7. En general, estoy satisfecho conmigo mismo/a.				
8. Desearía valorarme más a mí mismo/a.				
9. A veces me siento verdaderamente inútil.				
10. A veces pienso que no soy bueno/a para nada.				

Las expresiones positivas se enumeran de 4 (muy de acuerdo) a 1 (muy en desacuerdo) y las expresiones negativas se enumeran de 1 (muy de acuerdo) a 4 (muy en desacuerdo)

Puntuación entre 0 y 25: Tu autoestima es baja.

Puntuación entre 26 y 29: Tu autoestima es normal. El resultado indica que tienes suficiente confianza en ti mismo.

Puntuación entre 30 y 40: Tu autoestima es buena, incluso excesiva.

Anexo 6. Guía para grupo focal, fase “Devolución reflexiva y sistematización comparativa”

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
 FAREM-MATAGALPA
 GRUPO FOCAL ASAMBLEA

Datos: _____

Municipio: _____

Comunidad: _____

Fecha: _____

Fondo: _____

Funcionamiento

Reglamentos:

¿Tiene mayor conocimiento acerca de los reglamentos de su FRC?

¿Han existido cambios en el reglamento?

Participación:

¿Toman en cuenta su opinión en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC?

¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el FRC?

¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más?

Mecanismos de información

¿Les brinda información general la junta directiva respecto al funcionamiento del FRC?

¿Qué tipo de información?

Que... existe hay en la relación Junta directiva y usuarios

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Desarrollo humano

Salud y alimentación

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud en su familia?

¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de su alimentación?

¿Considera usted que con los recursos proporcionados por el FRC ha logrado combatir las enfermedades más comunes en su comunidad?

Educación

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en su familia?

¿El FRC ha contribuido en el desarrollo de programas de educación de adultos en su comunidad?

¿El FRC ha sido una fuente de motivación para iniciar o continuar con sus estudios educativos?

Vivienda

¿Ha contribuido el FRC en la mejora de su vivienda?

Desarrollo comunitario

Organización

¿Cómo valora la organización de los integrantes del FRC en la comunidad?

¿Cuáles son los mecanismos que utiliza el FRC para lograr la organización de la comunidad?

Reuniones_____

Asambleas comunales_____

Cabildos_____

Formación de JD

comunitaria_____

Otros_____

¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

Relaciones comunitarias

¿Cómo ha sido la relación comunitaria dentro del FRC? Justifique su respuesta

¿De qué manera les ha beneficiado el FRC en las relaciones comunitarias?

¿Se consideran amigos y amigas todos los integrantes del FRC? ¿Por qué?

¿Cómo han sido las relaciones de los usuarios del FRC con la Junta Directiva? Explique

¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social?

Valores y principios

¿Qué valores y principios han adquirido en el transcurso de su participación en el FRC?

¿Qué han permitido estos valores y principios?

¿El FRC ha contribuido en el mejor cumplimiento de las normas y roles?

Beneficios comunitarios

¿Cuáles de los beneficios comunitarios obtenidos a partir de integración al FRC han sido los más significativos para ustedes? Explique ¿por qué?

¿Consideran que estos beneficios que han obtenido a través del FRC han mejorado sus condiciones de vida y de la comunidad?

Participación

¿Cómo ha sido su participación dentro del FRC? ¿Por qué?

¿Consideran que su participación ha mejorado o sigue siendo igual? ¿Por qué?

¿Cree que la participación que se ha hecho en la comunidad como socios del FRC es suficiente? Si____, no____ ¿Por qué?

PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

Después de la reflexiones de hoy, han logrado sentirse parte del FRC

¿Qué compromisos están dispuestos adquirir dentro del FRC?

Explique la importancia del FRC para sus vidas

Anexo 7. Entrevista a junta directiva, fase “Devolución reflexiva y sistematización comparativa”

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
 FAREM-MATAGALPA
 ENTREVISTA J.D

Funcionamiento

Funciones

¿Han surgido cambios en el funcionamiento de la junta directiva?

¿A partir de los cambios realizados consideran ustedes que ha mejorado el funcionamiento del FRC? Ejemplifique.

Participación

¿Toman en cuenta la opinión de los demás usuarios en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC?

¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el FRC?

¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más?

Mora solvencia

¿Cuánto es el monto de mora en el FRC?

¿Ha aumentado o disminuido el porcentaje de mora en su FRC? ¿A qué se debe?

Mecanismo de información

Que mecanismo utilizan para informar a los usuarios o miembros del FRC

Que... hay en la relación junta directiva y equipo técnico

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Que... existe hay en la relación usuarios y junta directiva

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Que... existe como junta directiva

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Mecanismos contables

¿Han implementado nuevas formas para mejorar el registro contable dentro del FRC?

¿Tienen información completa sobre el registro contable del FRC?

Desarrollo Humano

Salud

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud en su familia?

¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de su alimentación?

Educación

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en su familia?

¿El FRC ha sido una fuente de motivación para iniciar o continuar con su educación?

Vivienda

¿Ha contribuido el FRC en la mejora de su vivienda?

Desarrollo comunitario

Organización

¿De qué manera la junta directiva se organiza para lograr la organización de la comunidad?

¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

Relaciones comunitarias

Se consideran amigos o amigas todos los integrantes del FRC ¿Por qué?

¿El FRC ha fortalecido la unión para el cuidado de la comunidad y del mismo fondo?

¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social?

Valores y principios

¿Qué valores y principios han adquirido en el transcurso de su participación en el FRC?

¿Qué han permitido estos valores y principios?

¿El FRC ha contribuido en el mejor cumplimiento de las normas y roles?

Participación

¿Consideran que su participación ha mejorado o sigue siendo igual? ¿Por qué?

¿Cree que la participación que se ha hecho en la comunidad como socios del FRC es suficiente?

Beneficios comunitarios

¿Cuáles de los beneficios comunitarios obtenidos a partir de integración al FRC han sido los más significativos para ustedes? Explique ¿por qué?

¿Consideran que estos beneficios que han obtenido a través del FRC han mejorado sus condiciones de vida y de la comunidad?

Anexo 8. Entrevista a equipo técnico y promotor, fase “Devolución reflexiva y sistematización comparativa”

Entrevista a equipo técnico y promotor

I. Funciones

1. ¿Se han hecho cambios en sus funciones? ¿Cuáles han sido?
2. A partir de que se han hecho estos cambios. Explique
 - Por parte de la institución
 - Diagnostico final
 - Iniciativa propias

II. Reglamento

3. ¿Se ha pensado en cambios en el reglamento? ¿Cuáles? Explique.
4. ¿Cómo contribuyen a que se conozca el reglamento?
5. ¿Se ha mejorado el cumplimiento del reglamento?
6. ¿Cómo aportan o que estrategias utilizan para el cumplimiento de este?

III. Participación

7. ¿Ha mejorado la participación de los demás usuarios en las asambleas? ¿de qué maneras piensas contribuir para su mejoramiento?
8. ¿Se han hecho cambios en la junta directiva?
9. Participan en todas las actividades para el buen funcionamiento del FRC

IV. Saneamiento

10. ¿Se ha trabajado en el saneamiento de la cartera? ¿de qué manera? Explique
11. ¿Qué problemas se han presentado en este proceso?

V. Mecanismo de registro

12. ¿Qué mecanismo de registro de cuentas utilizan?
13. ¿Considera eficiente este método? Explique
14. ¿Qué problemas se han presentado en el proceso?

VI. Mecanismo de información

15. Que... hay en la relación junta directiva y equipo técnico

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

16. Que... existe como equipo técnico

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

VII. Desarrollo comunitario

- Organización

17. ¿Cómo valoran la organización entre la junta directiva y usuarios?

18. ¿Qué mecanismo utilizan para lograr la organización comunitaria?

19. ¿Qué acciones se han tomado o tomarían para mejorar esta relación?

- Relación comunitaria

20. ¿Se toman en cuenta las aportaciones de todos los usuarios para trabajar en equipo para el bienestar comunitario?

21. ¿Cómo valoran la relación entre los usuarios? Basado en la comunicación, coordinación y confianza

- Participación

22. Consideran que los usuarios han logrado empoderarse/apropiarse del FRC

23. ¿Existe hasta ahora mayor participación de los jóvenes y mujeres en el FRC? Valore su participación

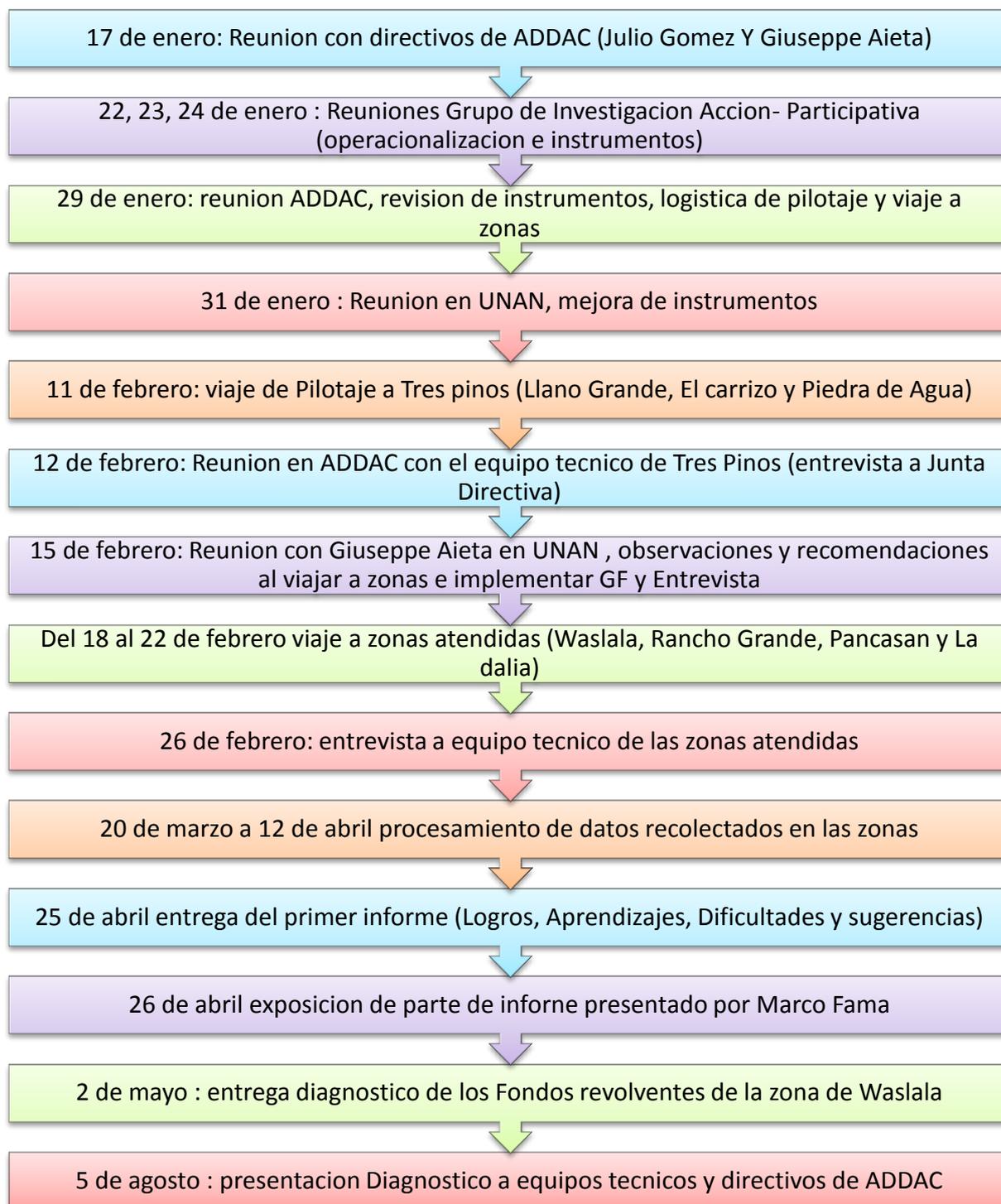
VIII. Desarrollo humano

- Educación

24. Como contribuye su asistencia técnica en el desarrollo educativo de los usuarios del FRC

Anexo 9. Cronogramas de actividades

I. Cronograma de la fase “Problematización y diagnóstico participante”



II. Cronograma de la fase “Devolución reflexiva y sistematización comparativa”



III. Cronograma de la fase “Taller de intervención”

