

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE MATAGALPA

UNAN-FAREM Managua



**SEMINARIO DE GRADUACION PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIATURA
EN ECONOMIA.**

TEMA:

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

SUB TEMA:

Los fondos revolventes impulsados por la Asociación para la diversificación y desarrollo agrícola comunal “ADDAC” como alternativa al desarrollo de las comunidades “El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva” del municipio de Rancho Grande en el año 2013.

AUTORES:

- ✓ **Br. Karina Valeska Altamirano Rojas**
- ✓ **Br. Jesenia Lizeth Membreño Tórrez**

TUTOR:

- ✓ **MSc. Juan Ignacio Alfaro Mardones**

Febrero, 2014

Dedicatoria

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional, por los triunfos y los momentos difíciles que me han enseñado a valorarlo cada día más. A mi madre Jeannette Tórrez Romero, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional que con su demostración de una madre ejemplar me ha enseñado a no desfallecer ni rendirme ante nada y siempre perseverar a través de sus sabios consejos, que sin duda alguna en el trayecto de mi vida me ha demostrado su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos. A mi padre José Santos Membreño Mendoza quien con sus consejos ha sabido guiarme para culminar mi carrera profesional. Reitero que ambos lucharon para profesionalizarme. A mi hermano Dr. José Santos Membreño Tórrez, a quien quiero mucho, por compartir momentos significativos conmigo y por siempre estar dispuesto a escucharme y ayudarme en cualquier momento, que con sus consejos me ha ayudado a afrontar los retos que se me han presentado a lo largo de mi vida. A mis profesores, gracias por su tiempo, por su apoyo así como por la sabiduría que me transmitieron en el desarrollo de mi formación profesional. Gracias a todas las personas que ayudaron directa e indirectamente en la realización de este trabajo.

Br. Jesenia Lizeth Membreño Tórrez

Dedicatoria

A Dios, al ser omnipotente, creador del cielo y la tierra por haberme brindado sabiduría y entendimiento, para salir adelante en las adversidades, quien siempre me demostró ser mi amigo fiel que nunca me falla al guiarme siempre de su mano por el buen caminar. El que me acompaña ante las diferentes adversidades que se nos presentan en la vida y luchar ante los retos del futuro. A mi Madre, Miriam Esther Rojas Rodríguez, por ser mi más grande tesoro, mi mejor amiga mi gran inspiración, guía en cada uno de los momentos más importantes y decisiones de mi vida, y por estar a mi lado en los momentos que más la necesitaba. Por ser una mujer de carácter, decidida y poniendo como mérito de sus logros el amor por su familia, agradezco de corazón todo lo que me enseñó de la vida, a través de sus experiencias vividas, por apoyarme psicológicamente emocional y económicamente en mis estudios, gracias mama. A mi padre Domingo Bulmaro Altamirano que a pesar de su distancia física de alguna manera me ha ayudado en la culminación de mi carrera. A todos mis seres queridos que de una u otra forma estuvieron a mi lado dándome el apoyo necesario enseñándome que la vida no es vida si no se aprende a vivir como una verdadera oportunidad. A un profesor en particular Juan Ignacio Alfaro que me dio las herramientas y sirvió como guía en el camino para alcanzar mi formación profesional, así como también por su amistad. A todos aquellos profesores, que además de ser maestros fueron amigos, por su contribución para que pudiera coronar la carrera de Economía. A mi compañera y amiga en esta investigación, Jesenia Lizeth Membreño Tórrez quien fue imprescindible para que esta se realizara.

Br. Karina Valeska Altamirano Rojas.

Agradecimiento

Nuestros sinceros agradecimientos están dirigidos en primer lugar a Dios por darnos la vida, sabiduría y entendimiento para culminar cada una de las fases investigativas, obteniendo el resultado deseado. A nuestros padres y hermanos que nos acompañaron en esta aventura y que, de forma incondicional, entendieron nuestras ausencias y nuestros malos momentos.

Agradecemos a la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC), por haber proporcionado una serie de recursos financieros, así como los métodos, estrategias y caminos de investigación para que se llevara a cabo la realización de este trabajo.

A los socios de las comunidades El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva del municipio de Rancho Grande departamento de Matagalpa por brindarnos información necesaria para el desarrollo de nuestra investigación y sobre todo por la amabilidad y generosidad proporcionada en el momento de la recopilación de datos fundamentales para el análisis final de nuestra investigación.

Agradecemos al maestro Juan Alfaro Mardones por los consejos, el apoyo y el ánimo que nos brindó por haber confiado en nosotras como persona, por la paciencia y por la dirección de este trabajo, por la atenta lectura que brindo a nuestra investigación, por sus comentarios en todo el proceso de elaboración del trabajo y sus atinadas correcciones.

A todas las personas, que de una u otra forma participaron en la realización de este trabajo con aportes y buenas intenciones,

posibilitando nuevas herramientas de análisis para una mayor comprensión en nuestro estudio.

Sin dejar a un lado a nuestros amigos y compañeros que nos apoyaron en la recopilación de la información en los lugares donde se realizó el estudio y que a la vez nos permitieron entrar en sus vidas durante estos cinco años de convivir dentro y fuera del salón de clase.

Gracias a todos.

Br. Karina Valeska Altamirano Rojas

Br. Jesenia Lizeth Membreño Tórrez

Valoración del docente

El trabajo realizado por Karina y Jesenia 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 este trabajo.

Como parte del proceso, simplemente expresar el orgullo de trabajar con este 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.
- ✓ ET: Equipo técnico.
- ✓ FRC: Fondos revolventes comunales
- ✓ IAP: Investigación acción participativa.
- ✓ JD: Junta directiva.

Resumen

El presente trabajo tiene como tema los fondos revolventes comunales Impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva.

Esta investigación se desarrolló en tres fases de las cuales se titulan: la primera fase problematización y diagnóstico participativo, la segunda es devolución reflexiva y sistematización comparativa y la tercera fase taller de intervención, en el que en cada etapa se especifica el cronograma de actividades. El enfoque de esta investigación es cuantitativa y cualitativa. Es cuantitativo solo en la primera fase porque se midió el test de Rosemberg.

El desarrollo refiriéndose a avances y mejoras que permitan satisfacer de mejor manera las necesidades básicas humanas en las comunidades visitadas en Rancho Grande y como personas se han ido desarrollando poco a poco, han ido adquiriendo nuevos conocimientos a partir de los fondos revolventes ya que unos aparte de que han aprendido a independizarse y elaborar sus propias empresas, han aprendido a registrar sus ganancias y a saber destinar bien el crédito.

El desarrollo rural explica las condiciones socioeconómicas de las personas en el campo y el desarrollo humano promueve la satisfacción de las necesidades básicas de los individuos. Nuestro estudio se basa en analizar el desarrollo humano y rural, encontrar las diferencias o similitudes con el fondo revolvente comunal para poder hacer comparativo este estudio, en el que se utilizó un muestreo intencional y que la elección de las comunidades anteriormente mencionadas fue por decisión de la institución.

ÍNDICE

I.	Introducción	1
II.	Justificación	4
III.	Objetivos	6
IV.	Desarrollo	7
4.1.	Marco conceptual	7
4.1.1.	Finanzas	7
4.1.2.	Concepto	7
4.1.3.	Micro finanzas	7
4.1.3.1.	Concepto	7
4.1.3.2.	Micro finanzas rurales	8
4.1.3.2.1.	Importancia de las micro finanzas rurales	8
4.1.3.2.2.	Banco comunal	9
4.1.3.2.3.	Fondos revolventes comunitarios	9
4.2.	Desarrollo	10
4.2.1.	Concepto	10
4.2.2.	Desarrollo humano	10
4.2.3.	Desarrollo comunitario	11
4.3.	ADDAC	12
4.3.1.	Visión	13
4.3.2.	Misión	13
4.3.3.	Fondos revolventes comunitarios	13
4.3.4.	Descripción de la zona	14
V.	Fase 1: Problematización y diagnóstico participativo	15
5.1.	Actividades	15
5.1.1.	Reunión con ADDAC	15
5.1.2.	Reunión estudiantes y Prof. Juan Alfaro	16
5.1.3.	Presentación de instrumentos	17
5.1.4.	Planificación prácticas con ADDAC	18
5.1.5.	Pilotaje a Tres Pinos	18
5.1.6.	Entrevista al ET y promotor de Tres Pinos	20
5.1.7.	Salidas a las zonas	21
5.1.8.	Entrevista al ET y promotor de Rancho Grande	22
5.1.9.	Procesamiento de datos	24
5.1.10.	Presentación de Marco Fama	24
5.1.11.	Entrega del primer informe	26
5.2.	Metodología	26
5.2.1.	Tipo de enfoque	26
5.2.2.	Técnicas, instrumentos y fuentes	27

5.2.2.1.	Grupo focal	27
5.2.2.2.	Entrevista al ET y promotor	30
5.2.3.	Población y muestra	31
5.3.	Aprendizajes	31
5.3.1.	Comunidad El Cortijo	31
5.3.2.	Comunidad Cuyuca 1	33
5.3.3.	Comunidad La Nueva	34
5.3.4.	Porque deberían seguir los FRC	36
5.3.5.	Cambios en el funcionamiento del FRC	37
5.3.6.	Críticas a la institución	37
5.3.7.	Sugerencias	37
5.3.8.	Aprendizajes como investigadoras	38
VI.	Fase 2: Devolución reflexiva y sistematización	
	Comparativa	39
6.1.	Actividades	39
6.1.1.	Reunión con ADDAC	40
6.1.2.	Operacionalización de variables segunda fase	40
6.1.3.	Realización de instrumentos	41
6.1.4.	Reunión con el ET de Rancho Grande	41
6.1.5.	Salidas a las zonas	43
6.1.6.	Procesamiento de la información	45
6.2.	Metodología	45
6.2.1.	Tipo de enfoque	45
6.2.2.	Técnicas, instrumentos y fuentes	46
6.2.2.1.	Grupo focal	46
6.2.2.2.	Entrevistas	47
6.2.3.	Población y muestra	47
6.3.	Aprendizajes	47
6.3.1.	Resultados de la entrevista al ET y promotor	47
6.3.2.	Comunidad El Cortijo	48
6.3.3.	Comunidad La Nueva	49
6.3.4.	Cambios percibidos y nuevas ideas	50
6.3.5.	Factores del buen funcionamiento del FRC	51
6.3.6.	Factores del mal funcionamiento del FRC	52
6.3.7.	Aprendizajes como investigadoras	53
VII.	Fase 3: Taller de intervención	54
7.1.	Actividades	54
7.1.1.	Planificación para la intervención	54
7.1.2.	Salida a la zona	55
7.2.	Metodología	56
7.2.1.	Tipo de enfoque	56

7.2.2.	Técnicas, instrumentos y fuentes	58
7.2.3.	Población y muestra	58
7.3.	Aprendizajes	58
7.3.1.	Propósito	58
7.3.2.	Opiniones de ambos fondos	59
7.3.3.	Aprendizajes como investigadoras	59
VIII.	Evaluación del proceso	60
IX.	Matriz de correlación objetivos-fases	61
X.	Conclusiones	64
XI.	Bibliografías	66
	Anexos	68
A. 1:	Operacionalización de variables primera y segunda fase	69
A. 2:	Guía de grupo focal fase 1	70
A. 3:	Entrevista a la Junta directiva fase 1	75
A. 4:	Entrevista al equipo técnico y promotor	77
A. 5:	Resultados del test de autoestima por fondos	80
A. 6:	Guía de grupo focal fase 2	81
A. 7:	Entrevista a la junta directiva fase 2	85
A. 8:	Entrevista al equipo técnico fase 2	87
A. 9:	Cronogramas de actividades	90

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro No.	Titulo	Página No.
1	Técnicas, instrumentos y fuentes	27
2	Resultados del test de Rosemberg	29
3	Logros, dificultades y aprendizajes El Cortijo	32
4	Logros, dificultades y aprendizajes Cuyuca 1	33
5	Logros, dificultades y aprendizajes La Nueva	35
6	Sugerencias de las comunidades y del ET y promotor	38
7	Dificultades y sugerencias por parte del equipo técnico	48
8	Cambios percibidos y nuevas ideas de ambas comunidades	51
9	Errores cometidos por ADDAC y por la comunidad	53
10	Plan de intervención El Cortijo y La Nueva	57
11	Plan de intervención La Nueva “Mecanismos de información”	58
12	Puntos de vistas de ambas comunidades	59
13	Aprendizajes como investigadoras	59
14	Matriz de correlación “objetivos-fases”	62

ÍNDICE DE FOTOS

Fotografía No.	Título	Página No.
1	Primera operacionalización de variables	17
2	Pilotaje a Tres Pinos	20
3	Finca de referencia "Peor es Nada"	21
4	Marco Fama en la comunidad	25
5	Que sucedería si el FRC desapareciera el día de hoy	28
6	Número de participantes	44
7	Número de participantes	45
8	Número de participantes	49
9	Número de participantes	50
10	Dinámica "Límpiame"	55
11	Dinámica Mecanismos de información	56
12	Dinámica "Límpiame"	56

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene como tema fondos revolventes impulsados por la asociación para la diversificación y desarrollo agrícola comunales “ADDAC” como alternativa al desarrollo de las comunidades El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva del municipio de Rancho Grande departamento de Matagalpa en el año 2013.

Esta investigación ha sido elaborada con el objetivo primordial de demostrar que si los fondos revolventes comunitarios (FRC) son una alternativa para el desarrollo humano y desarrollo comunitario. La investigación se desarrolló en las comunidades El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva, con apoyo de ADDAC, en el municipio de Rancho Grande, departamento de Matagalpa.

Los fondos impulsados por ADDAC en su universo es decir en todas las zonas atendidas son 80, por lo que se generó un muestreo intencional tomando en cuenta un fondo “bueno, regular y malo” y que estas fueron elegidas por decisión de la institución.

“Por micro finanzas se entiende al conjunto de instituciones, organizaciones y marco regulatorio que da cabida a los grupos de bajos ingresos, alentándolos a emprender actividades productivas y a fomentar su ahorro”. (Morin & Valdivieso, 2004). Los fondos revolventes comunales son pequeños créditos de 2,000 a 5,000 córdobas y que tienen como fin el de beneficiar a la población de escasos recursos para que puedan desarrollarse como personas y a la vez que tenga un medio para obtener ingresos. Es por esto de que abordamos conceptos de micro finanzas y desarrollo para así tener un conocimiento más profundo del tema abordado.

“Desarrollo es un proceso por el cual los diferentes grupos humanos del mundo, viven de acuerdo con las exigencias que les plantean la realización de sus identidades históricas para elevar su calidad de vida, material, emocional y espiritual”. (Muñoz, 2012).

Se planteó el siguiente problema de investigación:

¿Han contribuido los fondos revolventes comunales impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo de las comunidades El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva?

¿Cuál es el verdadero funcionamiento de los registros contables de los fondos revolventes comunitarios?

A raíz de este planteamiento se crearon preguntas directrices

- ✓ ¿Cómo ha contribuido el fondo revolvente comunal a nivel personal y comunitario?
- ✓ ¿Qué éxitos y que limitaciones presenta el fondo revolvente?
- ✓ ¿Cuál es la visión de los créditos desde el punto de vista de la Institución y desde los productores?
- ✓ ¿Cuál es el funcionamiento de los fondos revolventes?

Esta investigación es de tipo descriptivo porque se recopilaron datos cualitativos ya que se busca identificar las situaciones productivas, humanas y comunitarias transmitidas por medio de los fondos revolventes comunales en las comunidades “El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva” así mismo porque describiremos el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios, las características y rasgos particulares de los socios, como también las situaciones o propiedades que las hacen reconocibles. De tipo explicativa porque identificaremos la calidad de vida de los socios como influencia de los fondos revolventes comunales así como también nuestro objetivo es explicar las variables de acuerdo a hechos reales. De carácter seccional o transversal porque “es aquella en la cual se obtiene información detallada de cada una de las variables a estudiar en un momento dado”. (Bernal, 2010). Es de enfoque cualitativo porque se orienta a profundizar casos específicos y no generalizados. Así mismo cualificar el fenómeno social a partir de rasgos determinados dentro de la situación estudiada y cuantitativa porque se mide en la primera fase el test de Rosemberg.

El trabajo es una investigación acción participativa ya que el estudio se realiza en las comunidades El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva en la primera fase, en cuanto a la segunda y tercera fase nos apropiamos solo de las comunidades El Cortijo y La Nueva valoradas como una de éxito y la otra de no éxito, en el que en cada etapa contempla el cronograma de actividades donde se especifican cada una de las actividades llevadas a cabo durante el proceso. Ésta investigación se desarrolló en

tres etapas: problematización y diagnóstico participante, devolución reflexiva y sistematización comparativa, y una tercera fase que es el taller de intervención. El estudio se basa en los fondos revolventes comunitarios en comunidades aledañas a Rancho Grande, nos enfocamos no solo en saber la realidad de los socios sino también la realidad de los equipos técnicos y luego analizamos, accionamos e interpretamos, con el fin de apropiarnos de nuestro tema.

Las técnicas utilizadas en esta investigación fueron grupo focal a socios pertenecientes a los fondos revolventes comunitarios (FRC) en donde se realizaron encuestas a los socios de las comunidades. Se aplicó entrevista a la junta directiva de los fondos revolventes comunitarios y al equipo técnico de la institución ADDAC.

Las variables que se midieron fueron: micro finanzas, desarrollo humano y desarrollo comunitario, donde se operacionalizarón y se crearon sus respectivos indicadores.

El aporte de los diferentes seminarios de graduación, monografías, tesis, sitios web, revistas, etc. han sido determinantes en nuestro estudio investigativo para poder dar una respuesta a la problemática presentada para demostrar que los fondos revolventes comunitarios representan una alternativa para el desarrollo humano, comunitario y productivas ya que como sabemos las personas trabajadoras pobres o de bajos ingresos generalmente son excluidas por los bancos y otros servicios financieros. Y cuando pueden acceder a ellos enfrentan serias limitaciones de costos y a menudo recurren a prestamistas informales que son los más conocidos como “usureros”, quienes les cobran intereses exorbitantes sobre los prestamos contribuyendo así a que continúen atrapados en el círculo de la pobreza.

Todos los aportes son nuestros antecedentes que nos ayudaran a comprender las condiciones de vida de la población rural que vayan siempre y cuando en armonía ecológica y social, con equidad de género e intergeneracional respetando y potenciando los valores culturales propios y la diversidad de etnias y cultural, para lograr alcanzar un mayor desarrollo rural dentro de la comunidad.

II. JUSTIFICACIÓN

“Las micro finanzas en el mundo han demostrado ser una herramienta muy importante para el combate de la pobreza. Micro finanzas sinónimo de educación, empoderamiento, crecimiento de negocios entre otros”. (Mendoza & Gadea, 2012).

Los fondos revolventes son pequeños créditos que se destinan para cubrir necesidades urgentes, el FRC es un proyecto que brinda la oportunidad fundamentalmente para desarrollar una habilidad técnica y establecer su propia microempresa.

“Desarrollo es el proceso por el cual los diferentes grupos humanos del mundo, viven de acuerdo con las exigencias que les plantean la realización de sus identidades históricas para elevar su calidad de vida, material, emocional y espiritual”. (Muñoz, 2012). El interés de este pequeño préstamo ha sido llegar a los más pobres y al más pobre en forma sustentable, no significa donación, regalo o asistencialismo. Significa desarrollo integral, significa enseñarle a pescar y no darle pescado.

“El desarrollo rural tiene como objetivo fundamental mejorar las condiciones de vida de la población rural ampliando sus posibilidades de opción en los distintos aspectos de la vida en las generaciones presentes y futuras, en armonía ecológica y social, con equidad de género e intergeneracional, respetando y potenciando los valores culturales propios y la diversidad de etnias y culturas”. (Fornos & Gonzalez, 2009). El proyecto fue creado como respuesta a las necesidades de las personas de escasos recursos del área rural de las comunidades del municipio de Rancho Grande, quienes no tenían la capacidad ni la posibilidad de acceder a un crédito en las instituciones formales (Bancos y micro financieras) para desarrollar una actividad económica.

“Los fondos revolventes comunitarios nacieron para dar vida a la organización, y a la vez es una herramienta de educación ya que lo que pretendemos es renovar una cultura de pago y reducir el asistencialismo. ADDAC lo que espera es reducir

la dependencia de la gente, el fin de los fondos revolventes comunitarios es capitalizar las unidades de producción y diversificarlas”. (Marquéz, 2013).

El trabajo es una investigación acción participativa ya que el estudio se realiza en las comunidades El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva, el trabajo no solamente se realiza por medio de un investigador que estudie la problemática con una óptica desde adentro y desde abajo: desde adentro de la comunidad estudiada y desde abajo pues lleva a la participación incluso a quienes no han podido estudiar, sino que de manera integrada se involucre con cada uno de los miembros de la comunidad, para estudiar los problemas, y las posibles soluciones.

El estudio se basa en los fondos revolventes comunitarios, en comunidades aledañas a Rancho Grande enfocándonos no solo en saber la realidad de los socios sino también la realidad de los equipos técnicos y luego analizamos, accionamos e interpretamos, con el fin de apropiarnos de nuestro tema. El taller de intervención nos permitió contribuir en las comunidades El Cortijo y La Nueva en las fortalezas y debilidades entre socios y no socios de cada una de las comunidades que presenta el fondo revolvente, estableciéndolo con dinámicas, permitiéndonos interactuar y compartir experiencias entre sí.

El presente documento servirá para enriquecer los antecedentes de los fondos revolventes comunitarios en las comunidades El Cortijo Cuyuca 1 y La Nueva del municipio de Rancho Grande tomando en cuenta la gran labor de ADDAC al poner al frente estos fondos revolventes comunitarios con el fin de combatir la pobreza en las comunidades y al tomar el desarrollo como alternativa para el mejoramiento de nuestra economía nacional y así mismo validar el indicador multidimensional de desarrollo humano y desarrollo rural propuesto por el Ing. Julio Gómez, así mismo como valiosa información para el análisis de la Institución ADDAC por ser el impulsador de este proyecto y también para mejorar sus estrategias, y a estudiantes que quieren conocer más a profundidad acerca de los créditos realizados en Rancho Grande. Se utilizó el método empírico para recopilar

información, así como el teórico en el proceso de análisis, síntesis, inducción y deducción, con enfoques cualitativos.

III. OBJETIVOS

Objetivo General:

- ✓ Analizar los fondos revolventes comunales Impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades.

Objetivos específicos:

- ✓ Describir el funcionamiento de los fondos revolventes comunales.
- ✓ Valorar las contribuciones del fondo revolvente comunal al desarrollo humano y comunitario.
- ✓ Identificar los factores explicativos del funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios.
- ✓ Comparar las visiones sobre el fondo revolvente comunal y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los usuarios.
- ✓ Acompañar en el proceso para la transformación de los fondos revolventes comunitarios.

IV. DESARROLLO

4.1. Marco Conceptual

4.1.1. Finanzas

4.1.2. Concepto

“Ciencia o arte de los negocios, referidas particularmente a las operaciones en dinero o al numerario implicado en las mismas. Mercantilmente, es la relación que existe entre una hacienda determinada, sea privada o pública, y el crédito de que goza o la confianza que inspira”. (Morin & Valdivieso, 2004).

Las finanzas son el estudio del flujo del dinero y es una rama de la economía, tiene que ver con la obtención de los recursos y como se emplean estos. Ya que todas las empresa y los individuos manejan dinero, se puede decir que todos estamos involucrados en el manejo de la finanzas de cierta manera. Las finanzas también tienen que ver con los instrumentos y los sistemas utilizados para el manejo del dinero. A la vez cumplen un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia del Estado y de la empresa privada, pues se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute decididamente en la economía empresarial y pública, extendiendo sus efectos a todas las esferas de la producción y consumos.

La economía nacional es movida por la actividad financiera por cuanto esta última da lugar al proceso que acelera el incremento de las inversiones privadas como consecuencia el aumento de la demanda global. Actualmente, las finanzas se concentran en crear valor para los accionistas y satisfacer a los clientes. Por ejemplo finanzas le podemos llamar al dinero obtenido que una persona desea solicitar para suplir sus necesidades.

4.1.3. Micro finanzas

4.1.3.1. Concepto

“Por micro finanzas se entiende al conjunto de instituciones, organizaciones y marco regulatorio que da cabida a los grupos de bajos ingresos, alentándolos a emprender actividades productivas y a fomentar su ahorro”. (Morin & Valdivieso, 2004). Los micros finanzas comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorro, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias, y otros préstamos privados, para personas pobres o de

bajos ingresos. Micro finanzas no es caridad ya que es una manera de hacer crecer las empresas productivas y permitir a las comunidades prosperar. Un microcrédito es la posibilidad de recibir una transferencia de sueldos, son oportunidades que pueden dar lugar a grandes cambios en una familia pobre.

Los microcréditos son créditos sin garantía real, normalmente de pequeñas cantidades concedidas a micro emprendedor con la exclusiva garantía del negocio que pretenden desarrollar, también la garantía de allegados y familiares así como de otros prestatarios de la misma zona. La concesión de los créditos está basada en la confianza mutua entre los prestatarios de la zona, y eso hace que las tasas de interese sean muy bajas, de media inferior al 2%.

Los microcréditos de Rancho Grande pueden permitir a las personas mejorar su situación pero estos préstamos no eliminan otras necesidades básicas sociales, como infraestructuras y servicios.

4.1.3.2. Micro finanzas Rurales

4.1.3.2.1. Importancia

“La importancia de las micro finanzas rurales radica más allá de los préstamos del ahorro y los seguros que contribuyen a nivelar las fluctuaciones en el ingreso y a mantener los niveles en el consumo, incluso en periodos desfavorables”. (Espinoza, 2011).

Los micros finanzas rurales vienen hacer el pilar fundamental para las familias de recursos bajos ya que son la sostenibilidad de las familias y así mismo a mantener y a cuidar sus recursos.

Cuando hablamos de micro finanzas rurales implica erradicar la pobreza e incrementar los ingresos de las familias su importancia se debe en aumentar la productividad de las personas con el fin de que haya más ahorro, empleo, es así donde a la misma vez contribuye al país. Hoy las micro finanzas aumentan las cosas pero no aumentan los ingresos, lo que se entiende de micro finanzas es que no te vas a ser millonario de la noche a la mañana, pero si te dará una alternativa para que piense bien en sustentarte por sí solo, el cual el prestamista debe de administrar los bienes. Por ejemplo el objetivo de los microcréditos de ADDAC es ayudar a los campesinos a mejorar sus tierras, la calidad de vida, tanto como

persona como comunidad de esa manera se podrá dar un cambio el cual podrá ir poco a poco radicando la pobreza.

4.1.3.2.2. Banco Comunal

“Es una metodología de crédito que permite acceder a crédito a personas que tiene un objetivo común, que no poseen garantías reales y/o personales, que por su ubicación geográfica y costos de traslado no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional” (Banca Comunal, 2013).

Los bancos comunales son agrupaciones de crédito y ahorro conformadas por aproximadamente 20 personas, usualmente mujeres, que se establecen para tener acceso al crédito, ahorrar y garantizarse mutuamente. Los créditos se destinan a financiar una actividad generadora de ingresos, microempresa existente o para crear una nueva. En Rancho Grande los bancos comunales otorgan préstamos principalmente a mujeres emprendedoras con ideas innovadoras pero sin acceso al crédito porque no pueden cumplir con todos los requisitos que solicitan las instituciones bancarias.

4.1.3.2.3. Fondos revolventes comunitarios

“Importe o monto que se autoriza para que se destine a cubrir los pagos por necesidades operativas y/o urgentes, mismo que se regulariza a través de la solicitud del reembolso mediante la documentación comprobatoria del gasto” (Davidson, 2009).

La idea central del fondo revolviente consiste en un fondo inicial, que se hace disponible para grupos organizados, en calidad de préstamo; el mismo es recuperado y mantenido como un fondo disponible para futuros préstamos, a fin de asegurar la sostenibilidad del proceso de desarrollo.

Los diferentes proyectos cuentan con su reglamento para el manejo del fondo revolviente, pero todos siguen el mismo esquema general. Los fondos son manejados físicamente por un ente es decir por el líder que eligen dentro de la comunidad, el fin es sufragar solamente algunos conceptos catalogados como gastos menores. Por ejemplo en el municipio de Rancho Grande diferentes

comunidades de este municipio poseen pequeños fondos revolventes con el fin de suplir las necesidades básicas de producción y necesidades básicas.

4.2. Desarrollo

4.2.1. Concepto

“Proceso por el cual los diferentes grupos humanos del mundo, aglutinados en estados o naciones, viven de acuerdo con las exigencias que les plantean la realización de sus identidades históricas para elevar su calidad de vida, material, emocional y espiritual, en consecuencia con el principio de coexistencia con los demás y en el marco de los valores universales dictados para la sociedad mundial en su peregrinaje por la historia de la humanidad”. (Muñoz, 2012).

El concepto de desarrollo se refiere a los avances y mejoras que permitan satisfacer de mejor manera las necesidades básicas humanas como agua potable, vivienda, alimentación y salud, no importa el lugar de referencia de las personas, en otras palabras se entiende como una condición de vida social dentro de un país en el cual las necesidades auténticas de las personas (colectivas o individuales) se suplen a través del uso de recursos y sistemas naturales en forma sostenida y racional. En si el desarrollo es más que todo una evolución progresiva de una economía hacia mejores niveles de vida.

En las comunidades visitadas en Rancho grande tienen acceso a sus necesidades básicas y como personas se han ido desarrollando poco a poco, han ido adquiriendo nuevos conocimientos a partir de los fondos revolventes ya que unos aparte de que han aprendido a elaborar pan otros han aprendido a registrar sus ganancias y a saber destinar bien el crédito para lo que es.

4.2.2. Desarrollo humano

“Es lo que una persona puede ser o hacer, para mejorar su calidad de vida como ser humano. La libertad que gozan las personas para elegir formas de vida alternativas en función de los objetivos establecidos por ellas es indicativa del desempeño de una sociedad que respeta y promueve el valor de sus miembros. El objetivo básico del desarrollo es ampliar las oportunidades abiertas a la gente para vivir una vida saludable, creativa y con los medios adecuados para participar en su

entorno social. Si bien, el crecimiento económico es una condición necesaria para mejorar de manera sostenida el bienestar social, debe reiterarse que el desarrollo humano se enfoca en la libertad de las personas y no en la acumulación de recursos”. (González, 2009).

El concepto de desarrollo humano, se expresa en el incremento de las oportunidades y capacidades de las personas, garantizando el respeto efectivo de sus derechos y libertades. En este sentido desde el ámbito social, el desarrollo humano es mucho más que la formación de capacidades mediante mejoras en la salud o en la educación, es también ofrecer y garantizar desde la institucionalidad del estado el conjunto de oportunidades necesarias no solo para garantizar la supervivencia y la vida sino también para el ejercicio efectivo de las libertades para la realización plena del ser humano. Muchas veces vemos que el gobierno visualiza a las ciudadanas y a los ciudadanos como impulsores de cambio y generadores de desarrollo, concibiendo a hombres y mujeres complementarios entre sí, y actores centrales para construir una nueva nación.

Desarrollo humano es la libertad que la gente decide vivir por ejemplo el nivel de vida que quieres llevar ya sea el hacerte socia de los fondos revolventes comunales para mejorar tu calidad de vida, muchas de estas personas toman la iniciativa de trabajar con estos fondos con el fin de crecer económicamente y mejorar sus conocimientos y habilidades.

4.2.3. Desarrollo comunitario

“Es un conjunto de acciones destinadas a provocar un cambio orientado de conductas a nivel de un microsistema social participativo y que signifique una etapa más avanzada de progreso humano” (Muñoz, 2012).

El desarrollo comunitario fomenta la participación de la mujer, porque ella es actualmente, la responsable de la reproducción familiar: alimentación, costumbre de cooperación, solidaridad y responsabilidad del hogar. La gestión del desarrollo comunitario compartido permite al hombre reconocer la igualdad y la capacidad de la mujer en una nueva relación no condicionada por el sexo o la cultura de género. La emancipación de la mujer, el cambio en la identidad machista de los hombres así como la paz y cooperación en el hogar, permite el desarrollo de valores

comunitarios y solidarios.

Los miembros del grupo focal expresaron que las mujeres de su comunidad, ayudan en actividades productivas como recolección, limpieza de cultivos. Lo que concuerda con lo mencionado por los socios en la encuesta, aplicada ya que las mujeres de La Nueva participan tanto en la siembra como en la recolección de los cultivos como granos básicos y el café y cacao así mismo participan en las labores productivas, por lo que el desarrollo comunitario nos es más aquel microsistema social participativo donde ayuda a la mujer y hombre a relacionarse entre sí en las labores productivas ya que muchas veces el hombre toma el mando dejando a la mujer a un lado sin embargo en esta comunidad pronunciada pudimos observar que esto se ha mejorado.

4.3. Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal “ADDAC”

“ADDAC desde su fundación, hace 23 años, está comprometida con el desarrollo rural sostenible mediante la promoción de la agricultura orgánica como filosofía de vida, que el campesinado expresa como sentido de independencia, autovaloración individual y colectiva, de equidad y respeto entre las personas, participación plena y democrática, garantizando además la seguridad alimentaria y el desarrollo productivo con enfoque de sostenibilidad y responsabilidad social y ambiental. En ocasión de celebrar el 25 Aniversario de la fundación de ADDAC, la institución procedió a sistematizar y documentar este largo y complejo proceso y la viabilidad de un modelo alternativo reconociendo así y en primer lugar las capacidades y desempeño de las y los campesinos, a la par que a las agencias de cooperación cuyas valiosas contribuciones en todos estos años de ausencia de la políticas nacionales hacia el campesinado pobre, han hecho posible la construcción para ADDAC y su base campesina de una perspectiva de desarrollo rural sostenible a través de las distintas iniciativas y proyectos en las comunidades. En el que los ejes estratégicos son desarrollo humano y local, desarrollo organizativo con visión empresarial, y desarrollo agropecuario sostenible”. (ADDAC, 2013).

4.3.1. Visión

“La visión de ADDAC es: 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).

4.3.2. Misión

“La misión de ADDAC: Es una 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).

4.3.3. Fondos revolventes Comunales

“Importe o monto que se autoriza para que se destine a cubrir los pagos por necesidades operativas y/o urgentes, mismo que se regulariza a través de la solicitud del reembolso mediante la documentación comprobatoria del gasto”. (ADDAC, 2013).

Los fondos revolventes con todo y sus limitaciones han logrado prevalecer hasta la fecha. No ha sido una experiencia financieramente exitosa, pero tampoco un fracaso, pues su fuerza deriva de su capacidad de responder a las necesidades comunitarias. Los fondos revolventes es una lógica de pequeños préstamos de sobrevivencia (de dos mil a cinco mil córdobas) para problemas inmediatos (pago de mozos, similla, cubrir costos de emergencia, se puede decir que los fondos revolventes son un mecanismo de sobrevivencia comunitaria., así mismo es un

fondo propio del cual pueden echar mano, la confianza entre vecinos es lo que ha operado como garantía de los préstamos que se hacen entre ellos pero hay quienes que piensan que es hora de pasar a una garantía efectiva.

Entre las limitaciones que más acusan los fondos revolventes se encuentran la alta morosidad, la alta rotación de líderes y personas de las comunidades y la falta de seguimiento adecuado desde la institución. El aval aquí es moral y la misma comunidad indica a quien otorgárselo, el hecho de que la gente rinda cuenta va creando un valor de la transparencia y de responsabilidad.

Este tipo de fondo ha permitido apoyar iniciativas específicas a mujeres y jóvenes para impulsar microempresas rurales, que garanticen alternativas a las mujeres y jóvenes favoreciendo el relevo generacional, pues los beneficiarios son hijos e hijas de las familias.

4.3.4. Descripción de la zona

“ADDAC trabaja desde el año 2002 en el municipio de Rancho Grande y se considera pionera en el establecimiento de un trabajo estable, profundo y sistemático; esto ha permitido ocupar un lugar relevante en el municipio por su labor de promoción de la agricultura orgánica, protección del medio ambiente, la organización campesina, enfoque de género, apoyo a la comercialización y crédito alternativo que son beneficios que ahora la institución facilita desde y con las mismas comunidades, y su liderazgo”. (ADDAC, 2013). Actualmente ADDAC ejecuta proyectos de desarrollo rural en 29 comunidades del municipio, en la que nosotras visitamos tres comunidades EL Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva.

5. Fase 1: Problematización y diagnóstico participativo.

5.1. Actividades

En este trabajo se presentan una serie de actividades realizadas para una investigación de carácter cualitativo y cuantitativo sobre los fondos revolventes comunales (FRC) promovidos por la asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal (ADDAC). En el que nuestro principal objetivo es hacer un diagnóstico de los problemas que estas comunidades presentan. Estos fondos revolventes comunitarios han sido impulsados en varias comunidades del norte del país como un instrumento alrededor del cual ir desarrollando poco a poco una estrategia más global de capacitación de los pequeños productores, apta para dotar estos de recursos técnicos, económicos y organizativos. El fin que se persigue es garantizar que estos productores alcancen la seguridad alimentaria y mejoren sus condiciones de vida a través de prácticas sustentables bajo el punto de vista ambiental y financiero.

5.1.1. Reunión con ADDAC

“La asociación para la diversificación y desarrollo agrícola comunal (ADDAC) se fundó en la ciudad de Matagalpa en 1989 con el objetivo de fomentar el desarrollo agropecuario sostenible a través de la provisión de capacitaciones, asistencia técnica y servicios financieros para los pequeños productores en condiciones de gran desventaja económica”. (ADDAC, 2013).

Los fondos revolventes comunitarios se convierten en un esfuerzo de trabajo en el transcurso del tiempo que ha realizado la Institución comenzando nuestra primera reunión el 17 de enero con la institución de ADDAC nos presentamos una gran parte de estudiantes con el fin de hacer nuestras prácticas estudiantiles reunidas con el Ing. Aldo José Márquez, Ing. Julio Gómez, Giuseppe Aieta y el coordinador de carrera Juan Alfaro Mardones presentándonos la problemática, en el que se nos presentaba el porcentaje de mora, el porqué de la mora, las normativas del fondo revolvente comunitario con lo que se respecta al reglamento, así mismo se nos hablo acerca del destino del fondo revolvente ya que los socios lo utilizan para fines productivos, de comercialización etc.

También se explicó sobre la equidad de género y de la parte de estabilidad territorial acerca de la propiedad de la tierra, el tipo de cultivo, la migración ya que muchos socios abandonan sus tierras por ir en busca de mejores trabajos.

Así como también en la parte del desarrollo humano el nivel de autoestima que las socias y los socios presentan, la confianza, la satisfacción de necesidades básicas, los diferentes niveles de emprendedurismo empresarial y la organización comunitaria.

Se comentó que se inicia con especies pero esto no iniciando tan bien entonces deciden iniciar con un nuevo proyecto siendo los fondos revolventes comunales, estos se crearon con el fin de desarrollar a las comunidades siendo estos fondos no de ADDAC sino de la misma comunidad, en simple instancia es una lógica de pequeños préstamos de sobrevivencia (de dos mil a cinco mil córdobas) para problemas inmediatos (pago de mozos, similla, cubrir costos de emergencia).

La institución nos apoya a nosotros como estudiantes en hacer nuestras prácticas profesionales para dar respuestas a muchas interrogantes que se han tenido, con el fin de distribuirnos a los lugares que consideraron convenientes. En el transcurso del tiempo nos fuimos aclarando lo que quería la Institución.

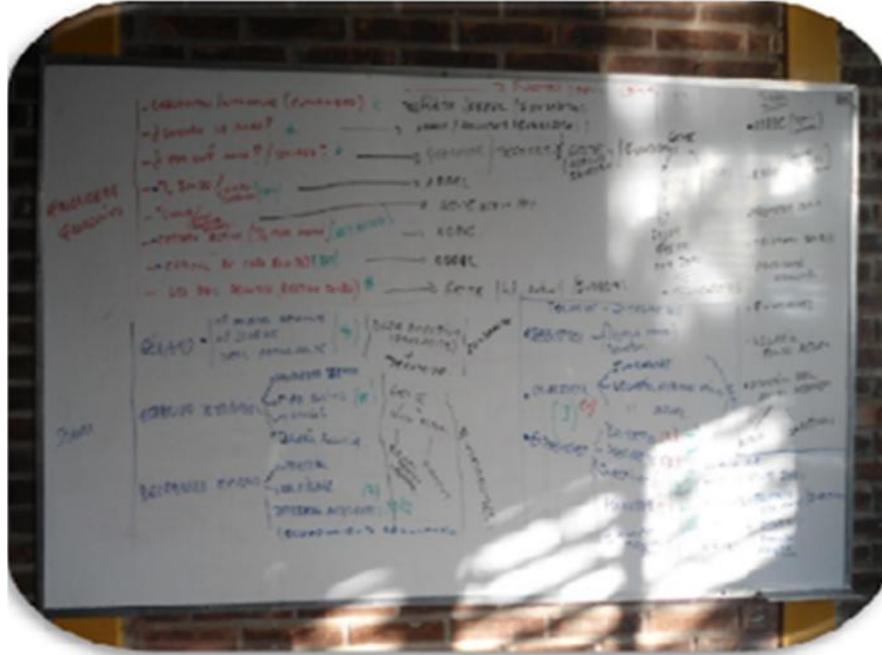
5.1.2. Reunión estudiantes y profesor Juan Alfaro en la universidad

“Los fondos revolventes comunitarios nacieron para dar vida a la organización, y a la vez es una herramienta de educación ya que lo que se pretende es renovar una cultura de pago y reducir el asistencialismo. ADDAC lo que espera es reducir la dependencia de la gente, el fin de los fondos revolventes comunitarios es capitalizar las unidades de producción y diversificarlas”. (Marquéz, 2013).

Siguiendo con nuestras reuniones realizadas el 21 y 22 de enero esta vez estudiantes y docente con el fin de ordenar nuestras ideas con lo que se había transmitido en la primera visita a la institución nos enfocamos que los fondos revolventes comunales son una base importante que se ha querido transmitir adecuadamente a las comunidades educándolos en la parte de crédito pero este tema no ha sido un éxito en su totalidad por lo cual se había ido construyendo con mucha debilidad que debe ser tratada adecuadamente para ver un mayor desarrollo dentro de las comunidades y como institución, iniciando con la realización de nuestras variables, para tratar de dar respuesta a esta problemática. Estos dos días nos enfocamos en la realización de la primera operacionalización

de variables en la que nos orientamos en la parte financiera, uso del recurso, en la parte de equidad de género, en lo social a lo que se refiere género, estabilidad territorial y desarrollo humano, así mismo creamos las fuentes, técnicas e instrumentos en la que se refleja en la fotografía 1.

Fotografía 1: Primera Operacionalización de variables



Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de la primera reunión con "ADDAC"

5.1.3. Presentación de instrumentos

La realización de las entrevistas se llevó a cabo en el mes de enero del 21 al 28 del presente año. Dichas variables y preguntas fueron analizadas y estudiadas conforme a la problemática. En esta parte se evidenciarán rápidamente los mayores logros del trabajo de ADDAC para dejar más espacio a los aspectos más problemáticos que se hallaron en lo platicado con ADDAC, tratando en gran medida de aportar algunas reflexiones sobre las intervenciones que podrían tomarse al respecto. Citados para la reunión el día 28 de enero en el auditorio de ADDAC realizamos la presentación de variables realizadas con fuentes, técnicas e instrumentos, enfocándonos en la parte de género, estabilidad territorial y desarrollo humano. Así mismo en preguntas relevantes como: el reglamento, el crédito o fondos revolventes comunales, la participación, la mora, género entre

otros. Presentamos la parte del grupo focal, la junta directiva, equipo técnico, y la del promotor donde ellos corrigieron y le dieron el visto bueno, para dar seguimiento. Estos primeros instrumentos eran con el fin de ponerlos en práctica en el pilotaje.

5.1.4. Planificación de las prácticas con ADDAC

“Un diseño participativo debe surgir desde las voces y sensibilidades de todos los agentes sociales (instituciones y tejido asociativo que tengan relación con el tema objeto de estudio).” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

El día 31 de enero reunidos en la universidad en la sala de video con el profesor Juan Alfaro Mardones se habló acerca de la planificación de prácticas de ADDAC en donde abordó las salidas de cada grupo a las diferentes zonas quedando los días establecidos, nos orientaron las parejas que iban para cada zona y de qué manera trabajaríamos con el equipo técnico, así mismo se explicó la parte del pilotaje con su fecha establecida para la realización de este, para así tener un mayor conocimiento de lo que se quiere que se pretenda, así como también la distribución de las parejas que iban a las comunidades de tres pinos, también dialogamos acerca del requerimiento de material, y la metodología.

5.1.5. Pilotaje a Tres Pinos

El 11 de febrero nos trasladamos a la realización del pilotaje realizado en las comunidades de tres pinos: “El carrizo, Piedra de Agua, y Llano Grande”. En el que nosotras visitamos El Carrizo donde se muestra en la fotografía 2, donde no fue tan agradable por la falta de experiencia en el trabajo, acompañándonos Giuseppe Aieta el cual nos valoró y nos criticó, no fue una experiencia tan agradable pues al inicio se pensaba que ADDAC no tenía muchas dificultades sino logros.

En la comunidad El Carrizo encontramos diversos logros/aprendizajes desde una visión de la comunidad: mayor confianza, proyectos de pilas, aumento de la producción, educación superior de los hijos, adquisición de créditos rápidos y sin garantías, mayor participación de mujeres, facilidad de comercio, compra de animales (aves, cerdos, etc.), buena administración de los recursos productivos,

conocimiento del funcionamiento del fondo, conocimiento ambiental, y conocimiento financiero.

Pero así como tienen logros también presentan dificultades y son la falta de tierras para producir, el monto del crédito es muy bajo y la pérdida de las cosechas. En cuanto a la visión que presenta la institución en cuanto a los logros de esta comunidad es que tienen buenas relaciones interpersonales, conocimientos productivos, rescate de valores, tienen un trabajo independiente, promueven la equidad de género, es una comunidad organizada, acceso del crédito por parte de las mujeres sin tener garantías, empoderamiento por parte de los socios para sentirse parte del fondo revolvente comunal y capitalizarlo.

Así mismo la institución ve las dificultades de esta comunidad y son que le dan poco seguimiento al uso del crédito y al pago por parte del tesorero y junta directiva, altos índices de mora, inasistencia en reuniones, irresponsabilidad de los socios, actualmente no hay crédito en especies para los socios nuevos, confrontación de los socios, no existencia de mecanismos que penalicen el mal uso del crédito o diferencia al propuesto, poca comunicación entre junta directiva y socios, falta de voluntad para pago del crédito, falta de conciencia para los pagos.

Fotografía 2: Pilotaje a Tres pinos



Fuente: Elaboración propia a partir de visita a la comunidad El Carrizo

5.1.6. Entrevista AL Equipo Técnico y Promotor de Tres Pinos.

El día 12 de febrero después del pilotaje nos reunimos para realizar la entrevista al equipo técnico y promotor de tres pinos aclarándonos las dudas y lo que pretendemos hacer en las zonas para la realización de un buen trabajo ya que no estábamos satisfecho tanto como estudiantes y como institución con los resultados obtenidos en el pilotaje de tres pinos, quedando establecidos para las fechas del 18 al 21 de febrero del corriente año para la primera fase.

El equipo técnico considera los fondos revolventes comunales una motivación para las gentes y una alternativa para las mujeres, ya que constituye una manera de mejorar su autoestima, así mismo los fondos revolventes comunales son como un medio o un mecanismo de sostenibilidad.

Comentaban que los problemas que tenían son más de nivel de cooperativas y solo con 3 personas, con respecto a los fondos revolventes comunales han tenido problemas en lo que es las cosechas por problemas de climas ya que es una zona seca y por la migración de 2 o 3 personas.

En tres pinos es donde hay mayor equidad de género ya que es bastante representativo, ya que hay mujeres que han sabido aprovechar, también ha habido un crecimiento en el desarrollo humano pero la idea es el fortalecimiento de la familia, la educación, la salud, y uno de los crecimientos de la familias es tener una meta que es el mejoramiento de las viviendas.

A partir de esta visita se dio otra reunión esta vez solo con Giuseppe Aieta quien expuso las dificultades y dio opinión acerca del pilotaje llevado a cabo, luego de eso se procedió a mejorar los instrumentos.

5.1.7. Salidas a las zonas

Del 18 al 21 de Febrero nos trasladamos a las comunidades dadas a la conveniencia de la institución. En el municipio de Rancho Grande, donde se llevaron a cabo la mayoría de las entrevistas, los primeros fondos revolventes se crearon a partir del 2002 en el marco de un proyecto denominado "Trocaire".

Nos trasladamos los estudiantes: Karina Altamirano, Jesenia Membreño, Sara Navarrete, Maritza Chavarría, Ronaldy Meza, Erwin Ponce, Rubén Cruz y "Marco Fama". El día 18 visitamos la finca de referencia "Peor es

Nada” del señor Pablo Ruiz Urrutia que se muestra en la fotografía 3 en el que nos hizo un recorrido por su finca y que observamos diversidad de cultivos, cítricos, café, cacao, hortalizas entre otros cultivos, el señor Pablo ha logrado esto a través de la incorporación al fondo revolvente comunal y su familia que lo apoya.

Fotografía 3: Finca de referencia “Peor es Nada” del propietario Sr. Pablo Ruiz



Fuente: Elaboración propia a partir de visita a la finca de referencia en Rancho Grande

Así mismo el día 19, 20 y 21 visitamos las comunidades El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva en donde encontramos que los elementos comunes entre estas zonas para integrarse al fondo revolvente comunal fueron los beneficios, aprendizajes y la flexibilidad de obtener el crédito en el que estas personas si han logrado satisfacer necesidades de la manera que cuando tienen necesidades acuden al crédito ya sea para las enfermedades, para hacer hornos, compra de máquina de coser y para salir adelante con las cosechas.

Los rubros promovidos por ADDAC son el cacao, maíz, y frijoles. Así mismo cuando hablamos sobre los principios para establecer los reglamentos ellos nos dijeron que se basaron para coordinar a las personas que iban mal y distribuir correctamente el fondo revolvente comunal ya que pensaban que los de ADDAC venían a regalar. Entre los principios esta: la participación en las reuniones comunales, estar al día con los pagos del crédito, para optar al crédito tiene que

tener 6 meses en observación asistiendo a reuniones, tienen que vivir 2 años en la comunidad para ser socio y si no asisten a la reunión mandar una justificación. Pero estas personas no conocen la situación de la mora en su fondo revolvente comunal.

5.1.8. Entrevista al Equipo Técnico y promotor de Rancho Grande.

El día 26 de febrero se cita al equipo técnico y promotor en la universidad en donde se abordaban las distintas temáticas realizadas en las comunidades para obtener el punto de vista de cada uno, con el fin de comparar los resultados con los de la comunidad, así mismo ellos comentaban que la relación que tenían del trabajo que ejercían ellos con el fondo revolvente comunal es llevar el control financiero: cartera, moras, saldos, asistir a las asambleas y seguimiento al crédito, capacitación de los tesoreros, capacitación a la junta directiva en los manejos del fondo revolvente comunal.

La importancia que le dan dentro del trabajo el papel del fondo revolvente comunal es velar que el socio este en la parte organizativa, todos los proyectos van desarrollados en conjunto con el fondo revolvente comunal y antes de iniciar el proyecto se reúne la comunidad para darles a conocer el objetivo del fondo revolvente comunal, en diversificación, el medio ambiente, en la organización y la parte de equidad de género.

Según el equipo técnico considera que uno de los puntos que deben ser agregados en el reglamento son las garantías para todos los créditos, y que el fondo revolvente comunal puede beneficiar a máximo dos personas del hogar a través de los créditos en efectivo y en especie, los socios se pueden beneficiar del crédito de las ventas de ropa, panadería y en el caso de los hombres se beneficia con herramientas.

Los procedimientos para otorgar créditos a los socios son: participar en las reuniones, estar solventes con otras instituciones, realizar el aval con la autorización de la junta directiva, luego pasa a la institución, se llena una hoja de solicitud para retirar el dinero.

Estos créditos se destinan para granos básicos como maíz, frijoles y arroz, también para herramientas, suplir necesidades como mejoras de viviendas y

de salud pero hasta el momento no se han utilizado mecanismos para darle seguimiento al destino del crédito, pero implementan visitas dirigidas a los que tienen mora. La manera de pago en el fondo revolvente comunal es en efectivo y cuando se presta en especie se regresa al dos por uno en algunos casos y en cuanto a los problemas que surgen en el pago del fondo revolvente comunal muchas veces es el nivel de cultura ya que unos quieren pagar y otros no, la caída de los precios en los mercados, el cambio climático ya que afecta a las cosechas, a veces por problemas familiares y problemas de salud.

Las técnicas que utilizan para la recuperación del capital vencido es el seguimiento que se les da a los socios, notificaciones de créditos, cobros en las asambleas al capital vencido, recordarles quienes deben y que la junta realice visitas.

Las actividades que realiza la institución para motivar a las personas que participen en el fondo revolvente comunal son capacitaciones, giras (intercambio de experiencia), a las mujeres se les lleva para que conozcan sobre lo del cáncer, talleres de agricultura orgánica, asistencia técnica y preparación de fertilizantes.

Los beneficios comunitarios y personales que han tenido los protagonistas del fondo revolvente comunal son; a nivel comunitario las capacitaciones, giras, construcción de pilas, galeras, garantizar la seguridad alimentaria, construcción de puentes, mejora de infraestructura de las escuelas, utilización de material genético, mayor conocimiento de manejos cultivos, mini acueductos y beneficios organizativos, y a nivel personal asistencia técnica y aprovechamiento de la finca, comercialización de los rubros (cacao), conocimiento de salud sexual, y en los jóvenes talleres de artesanía y uno de los logros que ha tenido el fondo revolvente comunal es que este año obtuvo un incremento en el número de mujeres beneficiadas.

El equipo técnico (ET) justificaba que una de las acciones y decisiones que cambiarían en la institución es en cuanto a la rotación de los equipos ya que con más tiempo de convivir en la comunidad conoce mejor a las personas, la información, también se pueden involucrar más en las asambleas y las sugerencias que dan para el mejor funcionamiento del fondo revolvente comunal es que pidan garantías.

5.1.9. Procesamiento de Datos

Entre marzo y abril se realiza el procesamiento de datos de esta fase, iniciamos a elaborar de forma resumida los resultados obtenidos de cada comunidad realizándola en diferentes cuadros de Excel, así mismo valorando la parte del test de Rosemberg.

En esta parte elaboramos una matriz para procesar los resultados que obtuvimos al realizar las encuestas del grupo focal y otra matriz para procesar los resultados del equipo técnico y promotor.

5.1.10. Presentación de Marco Fama

En el mes de abril Marco Fama realizo una presentación en la sala de video de la universidad presentando un breve informe de las comunidades visitadas por él, realizadas en las comunidades de Rancho Alegre, Colonia 1 y San Francisco que se refleja en la fotografía 4.

Fotografía 4: Marco Fama en la comunidad



Fuente: Elaboración de Marco Fama a partir de visita en la comunidad “Colonia 1”

El objetivo de la presentación fue evidenciar los logros de estos fondos revolventes, así como algunos aspectos problemáticos que se hallaron, y aportar unas contribuciones que, se espera, puedan de alguna manera servir para la institución. La experiencia que ambas obtuvimos es similar a la de Marco ya que

aparte de que él nos acompañó a Rancho Grande y visito tres comunidades una de las cosas en común de las visitas es la manera de pensar de las personas ya que ellos creen que porque se les perdona una vez en lo que se respecta al crédito creen que le van a seguir perdonando una y otra vez, y la junta directiva lo que dice es que deberían de ejercer presión y tener más control en cuanto a los pagos, así como también la propuesta de colocar en un papelógrafo la lista de morosos pero de hecho que no estarían de acuerdo.

La experiencia fue muy buena ya que aparte de dialogar con él fue excelente intercambiar sus conocimientos acerca de lo vivido en las comunidades, ya que los problemas que él observó son similares a los de las demás comunidades visitadas por los demás compañeros.

5.1.11. Entrega del primer informe

Y por último le presentamos el primer informe sobre el procesamiento de datos a la institución ADDAC en la que se citaron en la sala de protocolo de la UNAN FAREM-Matagalpa a todo el equipo de trabajo de ADDAC, en el que se abordó los resultados obtenidos de cada zona en donde salió a relucir la falta de organización que presenta la institución y la alta tasa de mora que poseen por la falta de seguimiento que se le ha dado, también se abordó mucho lo del reglamento, la falta que hace un reglamento escrito y estable en cada comunidad.

Así como también las opiniones de los trabajadores. En la que esta reunión se realizó como en forma de dialogo en donde cada uno de nosotros expresamos lo que se había observado, las debilidades y las fortalezas que la comunidades tienen, así como también la sugerencias que estas personas hacían y las sugerencias por partes del equipo técnico de Rancho Grande y de las demás zonas.

5.2. Metodología

5.2.1. Tipo de enfoque

“La investigación acción participativa 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 (ámbitos de vida cotidiana, espacios de relación comunitaria, barrio, distrito, municipio)". (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001). Es de enfoque cualitativo porque se orienta a profundizar casos específicos y no generalizados, esta fase es cuantitativa porque mediremos el test de Rosemberg.

Para la recopilación de información se aplicara el método teórico basado en fuentes bibliográficas y el método empírico por medio de técnicas como grupo focal y entrevistas. En el cual la operacionalización de variables que utilizamos en esta primera fase se refleja en el anexo 1 y los indicadores que se utilizaron en esta etapa se reflejan de color negro.

5.2.2. Técnicas, instrumentos y fuentes

En el cuadro 1 se especifican las fuentes y los instrumentos implementados en la primera fase y que a raíz de esto realizamos las entrevistas de grupo focal, junta directiva, equipo técnico y promotor de crédito.

Cuadro 1: Técnicas, instrumentos y fuentes

INDICADORES	FUENTES	INSTRUMENTOS
Reglamentos	Tesorero/ADDAC/Fundadores	Entrevista
¿Cuánto de la Mora?	ADDAC/Promotor/fundadores	Entrevista
¿Por qué solidez? ¿Porque mora?	Promotor/Tesorero/Usuarios activos e inactivos/Fundadores	Entrevista
% Fondo/Crédito institucional	ADDAC	Entrevista
%Fondo/Otros Créditos	Gente Activa	Entrevista
Cartera Activa	ADDAC	Entrevista
Capital de cada Fondo	ADDAC	Entrevista
Uso del Recurso	Gente(Histórica-Actual)	Entrevista

*Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de la primer reunión con
“ADDAC”*

5.2.2.1. Grupo focal

En tres pinos y en las comunidades de Rancho Grande aplicamos grupo focal en el que se realizó en subgrupos divididos en fundadores y socios actuales ya que los usuarios son una de nuestras fuentes principales, citados por la mañana, después de hacer las diversas preguntas realizamos un plenario con papelógrafo en el que ambos grupos opinaban y decían si estaban de acuerdo con las respuestas que daban, así mismo nosotras abordamos preguntas de cómo les ha ayudado el fondo revolvente comunal y que sugerencias darían para la junta directiva y el equipo técnico, pero en tres pinos nos dimos cuenta que muchas de las preguntas no funcionaban o se volvían a repetir y fue donde modificamos la entrevista para implementarla en las comunidades de Rancho Grande y con la nueva entrevista de grupo focal ya editada abordamos las variables o indicadores estudiadas en esta primera visita en el que abordamos aspectos personales como; desde cuando habita en la comunidad y los motivos por el cual decidió integrarse al fondo revolvente, los aspectos sociales, estabilidad territorial, desarrollo humano, aspectos financieros, económicos y la evaluación institucional.

Al final del plenario con los socios realizamos un dibujo que se muestra en la fotografía 5 en el cual les pedimos que reflejaran lo que sucedería si el fondo revolvente comunitario desapareciera el día de hoy y de qué forma impactaría en su vida y que actividades no podría realizar, en el que ellos expresaban de que ya no habrían cultivos, estarían tristes, no tendrían hierbas para comer, estarían decepcionados, no tendrían a quien acudir en crédito para trabajar la tierra, los árboles se secarían, comentaban de que con el fondo revolvente ellos pueden crecer o levantar una torre.

Cuando iniciaron en el fondo se sintieron grande pero si el fondo revolvente comunal desapareciera hoy habría fracasos, no hay organización, ya no hay fortalezas, significaría pobreza, y ahora no tendrían como seguir componiendo las viviendas y no tendrían de donde sacar cosechas para obtener ingresos.

Fotografía 5: ¿Qué sucedería si el fondo revolvente comunitario desapareciera el día de hoy?



Fuente: Elaboración propia a partir de visita a las comunidades

Se realizó el test de Rosemberg, se elaboró con el fin de evaluar el nivel de autoestima.

En el caso de la comunidad El Cortijo contamos con 8 integrantes de los cuales se obtuvo un 27% de autoestima media en la cual no hay problemas grandes pero se considera mejorarla.

En la comunidad Cuyuca 1 obtuvimos un número de integrantes en el grupo focal de 13 participantes con un resultado del test de 31.54% por lo cual se considera que tiene una autoestima normal o elevada a pesar de su analfabetismo.

La Nueva el número de usuarios que participaron fue de 8 integrantes obteniendo un 29.13% considerándose una autoestima media, pero se considera mejorarla siendo la comunidad que más ha trabajado con el fondo revolvente comunal.

En el cuadro 2 en el que se especifican de manera general los tres fondos se muestran los resultados obtenidos de la realización del test y en el anexo 5 se pueden apreciar por comunidad.

Cuadro 2: Resultados del test de Rosemberg

RESULTADOS DE LAS COMUNIDADES		
--------------------------------------	--	--

Cortijo	Cuyuca 1	La Nueva
<p>Contamos con 8 integrantes de los cuales se obtuvo un 27% de Autoestima media en la cual no hay problemas grandes pero se considera mejorarla.</p>	<p>Obtuvimos un número de 13 participantes en el grupo focal con un dato de 31.54% por lo cual se considera que tiene una Autoestima Normal o elevada a pesar de su analfabetismo.</p>	<p>Con la participación de 8 integrantes obteniendo un 29.13% considerándose una autoestima medio pero se considera mejorarla ya que por sus conocimientos adquiridos siendo la comunidad que más ha trabajado con el fondo.</p>

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de las comunidades

5.2.2.2. Entrevista al equipo técnico y promotor

En este instrumento se trabajó con dos entrevistas una a la junta directiva y la otra al equipo técnico y promotor Rancho Grande, pero igual dándonos cuenta que habían preguntas repetidas y otras que no funcionaban y decidimos componerlas, la junta directiva fue citada en la tarde, estas entrevistas se realizaron con el fin de saber cuál es el rol de cada uno de la junta directiva y la visión que estas personas tienen del fondo revolvente comunal ya que ellos manejan mejor lo que es la mora.

En el procesamiento de datos encontramos que los elementos comunes entre las tres comunidades es que la junta directiva se reúne cada mes, y que una de las principales reglas dentro del fondo revolvente es que asistan a las reuniones ya que la impuntualidad es una de las principales reglas que se ha incumplido, describieron el procedimiento para otorgar créditos: tienen que tener el aval por parte de la junta directiva, tener 3 meses para optar a herramientas y a los 6 meses en efectivo pero nos explicaban que las personas actúan conscientes de lo que necesitan pero no pagan porque no quieren.

Una de las consecuencias que afectan al fondo revolvente para el mejor funcionamiento de este es la mora ya que si uno de los

socios debe y no paga entonces afecta a las demás personas que a lo mejor están necesitadas del crédito.

La junta directiva realiza actividades para incentivar a los socios de que participen y estos lo hacen a través de la comunicación diciéndoles de que los intereses son bien bajos y que se piden pocos requisitos.

El mayor problema del fondo revolvente es la irresponsabilidad y la falta de voluntad por parte de los socios, la situación climática que afecta las cosechas de los socios entonces por ende afecta al fondo, también es que los de ADDAC dicen que el proyecto es abierto y como dicen así entonces las personas acceden al crédito aunque no tengan ningún ingreso.

En cuanto a la asesoría y apoyo de la institución ellos comentaban que es excelente ya que de ahí muchas personas logran beneficios y la asesoría excelente porque cuando se les pide ayuda en asesoría se les brinda, en cuanto a las sugerencias a la institución (ADDAC) para mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes nos decían que incluyeran el pedir garantías

La segunda entrevista se realizó para el equipo técnico y promotor en el que el equipo técnico fue citado por el mañana seguido del promotor de crédito de dicha zona, se abordaron puntos como los aspectos financieros, aspectos sociales y la evaluación institucional. Esto se inició con una plática informal preguntándoles desde cuando trabaja en la comunidad, las funciones que cumple, la relación del trabajo de ellos con el fondo revolvente así como también la importancia que le dan dentro de su trabajo con la institución al papel del fondo revolvente.

5.2.3. 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 pilotaje, 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. Al igual por criterio la misma institución decidió trabajar un fondo “malo”, “regular” y uno “bueno”.

“Este tipo de muestreo se caracteriza por un esfuerzo deliberado de obtener muestras "representativas" mediante la inclusión en la muestra de grupos supuestamente típicos”. (Danae, 2008). La muestra fue intencional ya que al informar que a quienes iba a dirigirse las entrevistas esperábamos que los usuarios llegaran pero por haberseles presentado dificultades a unos entonces muchos no llegaron a la reunión. En la comunidad El Cortijo el número de participantes fueron de 8 socios, en Cuyuca 1 de 13 socios y La Nueva de 8 socios.

5.3. Aprendizajes

5.3.1. Comunidad El Cortijo

En la comunidad El Cortijo el fondo revolvente comunal inicio en el año 2007, el proyecto que lleva esta comunidad es “SWISSAID” y hasta el mes de febrero el número de integrantes beneficiados era de 77 usuarios el cual 24 usuarios eran mujeres y 53 varones, a la vez habían 62 préstamos vencidos con 15 préstamos corrientes. En esta comunidad tienen sus motivos por el cual están organizados y se debe a los aprendizajes que han obtenido, la incorporación de jóvenes en la junta directiva, los intercambios de experiencias, la implementación de la equidad de género y por estar organizados tienen un fácil acceso al crédito.

Esta comunidad fue presentando problemas de mora, además de que muchos no pagaban otros venían sacaban el crédito y migraban a otros lugares, se iban sin pagar y es donde se empezó a ver el porcentaje de mora y problemas con las cosechas que les impedía pagar a tiempo lo préstamos.

El fondo revolvente contribuye en la parte de estabilidad territorial a tener más ingresos por la diversificación de los cultivos también a raíz de los fondos han obtenido más confianza y a valerse por sí mismo y a la vez y a organizarse como comunidad.

En el cuadro 3 se presentan los logros, dificultades y aprendizajes de la comunidad.

Cuadro 3: Logros, Dificultades y Aprendizajes “El Cortijo”

	VISIÓN COMUNITARIA	VISIÓN INSTITUCIONAL
--	--------------------	----------------------

LOGROS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cultivo de la Tierra. ✓ Conservar la Semilla. ✓ Están mejor Orientados. ✓ Compras de Café. ✓ Más trabajo. ✓ Siembras de Maíz. ✓ Capacitación para las mujeres en cuanto a género. ✓ Concientización para cuidar su salud tanto para ellas como de pareja 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Mantenimiento del capital de los fondos. ✓ Incremento en el número de mujeres beneficiadas.
DIFICULTADES	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Obtener el Crédito. ✓ El Clima. ✓ Que lo destinan para otra cosa. ✓ Labores del hogar. ✓ Irresponsabilidad. ✓ Deudas pendientes 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ se atrasan en el pago de crédito por perdidas de cosechas y bajos precios.
APRENDIZAJES	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Saber economizar. ✓ Saber pagar una cuenta. ✓ A ayudar a los demás. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conocimiento de salud sexual y reproductiva, genero a partir de los talleres y capacitaciones.

Fuente: Elaboración Propia a partir de datos obtenidos de la comunidad

5.3.2. Comunidad Cuyuca 1

En la comunidad Cuyuca 1 el fondo revolvante comunal inicio en el año 2009, el proyecto que lleva esta comunidad es “KUSKAWAS” hasta el mes de febrero el número de integrantes beneficiados era de 148 usuarios, 36 usuarios eran mujeres y 112 varones, a la vez habían 119 préstamos vencidos con 29 préstamos corrientes.

El nivel de organización de esta comunidad y el nivel de participación de mujeres es buena ya que hay 20 mujeres pero son muy tímidas según la junta directiva y el nivel de participación de los jóvenes igual ya que había 10 jóvenes.

Esta comunidad ha obtenido aprendizajes en cuanto al emprendedurismo empresarial y el porcentaje de mora es más que todo porque los usuarios migran y se van sin pagar.

En esta comunidad el fondo revolvante comunal les ha beneficiado en cuando a la

diversificación de las parcelas y para muchos el no migrar hacia otras comunidades, el mantener una buena organización, la superación de muchos en cuanto a la implementación de negocios.

En el cuadro 4 se presentan los logros, dificultades y aprendizajes de la comunidad.

Cuadro 4: Logros, Dificultades y Aprendizajes “Cuyuca 1”

	VISIÓN COMUNITARIA	VISIÓN INSTITUCIONAL
LOGROS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tener la plantación de cacao. ✓ Hay más cosecha. ✓ Más ganancias. ✓ Tener una panadería. ✓ Negocio de ropa. ✓ Reconstrucción de viviendas 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Mayor productividad de las parcelas y diversificación agrícola. ✓ promueven el cuidado del medio ambiente
DIFICULTADES	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las lluvias y ríos ✓ Lo destinan para enfermedades y no para lo que debería ser. ✓ Que no pagan a tiempo por la distancia. ✓ Los vicios de algunos socios. ✓ Poco interés que le ponían a la mora. ✓ Impuntualidad en las reuniones. ✓ El analfabetismo. ✓ Labores del hogar 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ El material genético que se les da a veces sale malo
APRENDIZAJES	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Experiencias de cómo injertar el palo de cacao y podarlo. ✓ Registrar las Ganancias y Pérdidas. ✓ Como hacer el mejor pan. ✓ Aprendizajes entre agricultores con mayor experiencia 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Realización de insumos y abonos orgánicos. ✓ Técnicas en el manejo del cultivo.

Fuente: Elaboración Propia a partir de datos obtenidos de la comunidad

5.3.3. Comunidad La Nueva

En la comunidad La Nueva el fondo revolvente comunal inicio en el año 2002, el proyecto que lleva esta comunidad es “TROCAIRE”, actualmente no había

proyecto y que la única fuente es la cooperativa y hasta el mes de febrero el número de integrantes beneficiados era de 81 usuarios, 10 usuarios son mujeres y 71 varones, a la vez habían 70 préstamos vencidos con 11 préstamos corrientes.

Esta comunidad es una de las históricas pero es una de las que están mal organizadas ya que a las reuniones solo asisten unos cuantos y la mora es alta porque igual que las otras comunidades presentan gente “no pago”.

En esta comunidad el fondo contribuye para el cultivo, para suplir necesidades así como en las demás comunidades este contribuye a la superación de unos pero para otros el sobreendeudamiento, el fondo les ha ayudado en cuanto al desarrollo comunitario en la parte de ser solidarios más que todo.

El cuadro 5 presentándoles los logros, dificultades y aprendizajes de la comunidad.

Cuadro 5: Logros, Dificultades y Aprendizajes “La Nueva”

	VISIÓN COMUNITARIA	VISIÓN INSTITUCIONAL
LOGROS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Más cosecha a nivel de parcelas. ✓ Preparación de los hijos. ✓ Cuando no tienen dinero recurren al fondo. ✓ Participación en obras sociales de la comunidad. ✓ Mayor número de beneficiados ✓ Compra de herramientas ✓ Que los créditos han sido también en especies y nos ha beneficiado. ✓ Motivación por parte de algunos rubros. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Mantenimiento del capital de los fondos.
DIFICULTADES	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Porcentaje de la mora. ✓ Las plagas. ✓ De que creían que era regalado. ✓ Robo de los fondos tanto junta como de los socios. ✓ No hay motivación por parte 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Poca importancia que le dan las personas al fondo. ✓ Violación de los reglamentos del fondo y de la institución por

	<p>de los jóvenes hacia el fondo ni hacia las labores que realizan sus padres.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Problemas con las deudas canceladas 	<p>parte de los miembros.</p>
APRENDIZAJES	<ul style="list-style-type: none"> ✓ A ser disciplinado. ✓ A invertir bien en lo que se destinó. ✓ A saber administrar el dinero en la finca. ✓ A economizar. ✓ El cómo solicitar un crédito. ✓ Saber expresarse. ✓ Visitas a fincas con experiencias. ✓ Charlas en cuanto financiamiento. ✓ Ser transparentes en los registros contables. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conocimiento de salud sexual y reproductiva, genero a partir de los talleres y capacitaciones.

Fuente: Elaboración Propia a partir de datos obtenidos de la comunidad

5.3.4. Por qué deberían seguir los Fondos Revolventes Comunitarios

Porque ayuda a diversificar los rubros, por ejemplo la finca de referencia “Peor es Nada” posee una diversificación de rubro tales como: hortalizas, árboles frutales y forestales, cacao, café, cítricos y especias.

También porque les motiva a estar viviendo en su zona, así mismo seguir trabajando la tierra ya que les da la oportunidad de financiar su producción y algunas de las necesidades básicas.

Con estos fondos revolventes la mujer tiene una mayor oportunidad de participar. Les da la oportunidad de crear su propio negocio: elaboración de pan, compra y venta de animales domésticos (producción), así mismo les da autoconfianza, disminuyen la timidez, se sienten con una actitud positiva, hay más participación, desarrollan sus actividades, saben expresarse y pueden manejar el crédito.

Los fondos revolventes garantiza la seguridad alimentaria diversificando los productos de consumo orgánico. Se les brinda ayuda en salud, educación y vivienda, capacitaciones en cuanto al cuidado del cuerpo de las mujeres en lo que respecta a lo del cáncer, salud sexual y papa nicolaos.

Cuando no tienen dinero el crédito del fondo lo utilizan para la educación, las casas comunales sirven como escuelitas, algunos han mejorado la infraestructura del hogar y porque beneficia a personas con bajos recursos económicos (pobres).

Es un generador de ideas para que los jóvenes emprendan su propio negocio y por qué se genera un autoabastecimiento sin dependencia esto se refiere a la seguridad alimentaria en producir sus alimentos sin depender del salario de otro.

5.3.5. Qué tendría que cambiar en el funcionamiento de los FRC

Que se aplique estrictamente el reglamento estipulado como por ejemplo los pagos del interés moratorio, la puntualidad en las reuniones y los pagos y que se le exija al usuario que el crédito se destine para lo que se solicitó que haya supervisión y establecer una multa para el incumplimiento. Que en cada reunión se dé a conocer sobre la situación financiera del fondo revolvente para todos los directivos y todos los socios

5.3.6. Críticas a la institución de parte de los (as) participantes.

- ✓ Explicarles bien cuál es el objetivo del fondo revolvente comunal (FRC).
- ✓ Mayor frecuencia de visitas del personal de ADDAC para aportes de ideas al funcionamiento del fondo revolvente.
- ✓ Que el reglamento sea dado a conocer por ADDAC para que se tome con seriedad y que el promotor de crédito evalúe la capacidad de pago de los solicitantes.
- ✓ Que no permitan que socios del fondo tomen cargos de la directiva sin tener conocimiento, además que tengan capacidad para el funcionamiento del fondo revolvente.
- ✓ Que el equipo técnico como el promotor y la junta directiva tengan una mejor coordinación en lo que corresponde a las reuniones del mes, para que los de la junta directiva puedan informar la situación en que se encuentra el fondo revolvente.

- ✓ Que mantengan un mejor registro contable de los pagos que los socios realizan y que establezcan garantías en el crédito.

5.3.7. Sugerencias

En el cuadro 6 se presentan las sugerencias que nos brindaban los usuarios de las tres comunidades visitadas “El Cortijo, Cuyuca 1 y La Nueva” así como también las sugerencias del equipo técnico y promotor.

Cuadro 6: Sugerencias de las comunidades y del equipo técnico y promotor

Visión institucional	Visión comunitaria
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Establecer y promover garantías. ✓ Hacer un papelógrafo con el nombre de todo los morosos y pegarlos en la casa comunal. ✓ No cambiar al equipo técnico a diferentes comunidades. ✓ Cobros judiciales. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Que capaciten a 3 o 4 jóvenes para que sepan el manejo de los fondos. ✓ Que tengan cuidado en el método de solicitud. ✓ Que miren las capacidades de las personas. ✓ Que pidan garantías. ✓ Visitas constantes por parte del equipo técnico. ✓ Mayor apoyo a la junta directiva para capacitaciones en cuanto a lo financiero. ✓ Que les sigan ayudando. ✓ Aumenten el fondo. ✓ Que no descuiden los proyectos.

Fuente: Elaboración Propia a partir de datos obtenidos de la entrevista y la institución

5.3.8. Aprendizajes como investigadoras

“ADDAC es una escuela de aprendizaje y una nueva experiencia en materia de procesos asociativos y competitivos”. (ADDAC, 2009).

En esta primera fase aprendimos que cada comunidad coadministra un fondo

revolvente que habilita inversiones en sus fincas (siembras de maíz, frijol, arroz, compra de animales e insumos para la siembras, y de materiales para mejorar la infraestructura de la finca).

Este crédito más que todo se caracteriza por ser de bajo interés que son acordados por los mismos socios y no requiere de garantías y que son rápidamente asignados a los beneficiarios y estos créditos se otorgan de acuerdo a los reglamentos de cada organización comunitaria.

El desarrollo humano es parte importante de este proyecto ya que a raíz de estos fondos revolventes se forma otro concepto sobre la realidad de los varones, las mujeres, jóvenes y niños.

Hoy sabemos que el fondo revolvente comunal ha favorecido a la diversificación de las fincas, la seguridad alimentaria y nutricional y la posibilidad de estabilidad económica, enlazando muchos rubros productivos con el mercado laboral.

Más que todo hemos aprendido de que el fondo revolvente ha permitido mejorar las capacidades de cada usuario lo que se expresa en la autoestima y en las condiciones de vida de las personas ya que se ha involucrados valores de confianza, creatividad, equidad, protección del medio ambiente etc.

La lección más importante y que los usuarios ponen en práctica es la equidad de género entre hombres y mujeres, muchos de los socios nos dejaron claro del derecho que tienen las mujeres para participar en todas las esferas de la vida, muchos abrieron sus mentes y se propusieron a cambiar las relaciones tradicionales de poder por aptitudes positivas que promuevan la igualdad entre ellos mismos.

Como también el fondo se ha convertido en un ámbito general de mucha importancia en sus vidas para el sostenimiento de las familias.

6. Fase 2: Devolución reflexiva y sistematización comparativa

6.1. Actividades

Antes de iniciar esta investigación recordamos los hallazgos que dieron interés a lo que se hizo en una primera visita a las comunidades asignadas por la

institución (ADDAC), y es donde deciden que se haga un análisis más profundo y detallado de lo que ya en un inicio se había trabajado.

En esta segunda fase de trabajo realizado en las comunidades se presentan una serie de actividades realizadas para una investigación de carácter cualitativo sobre los fondos revolventes comunales (FRC) acompañándolos de manera más específica con un análisis profundo y detallado.

Esta vez estudiando solo dos comunidades: El Cortijo y La Nueva de la zona de Rancho Grande y que fueron seleccionadas por la institución catalogadas como una de éxito y la otra de no éxito.

Dichos fondos revolventes comunales han sido impulsados en varias comunidades como un instrumento alrededor del cual ir desarrollando poco a poco una estrategia de capacitación de los pequeños productores, donde se caracteriza mucho a la primera fase pero con un enfoque más específico a lo que se estudió anteriormente. La institución tiene la iniciativa de una segunda fase de investigación para evaluar el buen funcionamiento y el mal funcionamiento de los fondos revolventes en dichas comunidades.

6.1.1. Reunión con ADDAC

Se programa una reunión el 19 de agosto en la institución con directivos de la asociación para la diversificación y desarrollo agrícola comunal (ADDAC) Ing. Aldo J. Márquez y el Ing. Julio Gómez quienes son los principales interesados en un estudio exhaustivo del funcionamiento de los fondos revolventes comunales que la institución misma impulsa.

En esta reunión se abordó lo de la segunda visita a las comunidades, así mismo nos explicaban que el desarrollo productivo les interesaba pero no como para que nosotros lo abordáramos en nuestro trabajo es por esto que al realizar nuestra operacionalización de variables no se describe lo que es el desarrollo productivo, ya que el Ing. Aldo Márquez justificaba que lo que les interesaba en si eran los registros y el funcionamiento del fondo revolviente.

Así como conocer los cambios que se dieron desde la primera visita hasta la fecha y luego definir las variables de éxito y de no éxito dentro de los fondos revolventes comunales. También se propuso una tercera etapa en donde se daría la

oportunidad de otro encuentro con los integrantes de los fondos revolventes comunitarios.

6.1.2. Operacionalización de variables segunda fase

“La operacionalización de las variables es un proceso que se inicia con la definición de las variables en función de factores estrictamente medibles a los que se les llama indicadores. El proceso obliga a realizar una definición conceptual de las variables para romper el concepto difuso que ella engloba y así darle sentido concreto dentro de la investigación, luego en función de ello se procede a realizar la definición operacional de la misma para identificar los indicadores que permitirán realizar su medición”. (Ferrer, 2009).

Reunidos en la universidad con nuestro docente Juan Alfaro Mardones tres días después de la reunión con la institución se inició con la realización de la operacionalización de variables en esta parte se detallaron las variables que pretendíamos abordar en la segunda fase pero reducidas en los indicadores, que se vieron necesarias para enfocarnos más en nuestro estudio en la que solo se especifica las variables micro finanzas y desarrollo, que a la vez fuimos reordenando los indicadores en el que en la variable de micro finanzas se incorporaron nuevos indicadores como el saneamiento o la actualización, los mecanismos de registros y los mecanismos de información y en la parte de desarrollo comunitario se agregó la estabilidad territorial.

6.1.3. Realización de instrumentos

El día 27 de agosto reunidos en grupo iniciamos especificando los indicadores que se tomaran en cuenta a la hora de la realización de la entrevista a los usuarios y a la junta directiva de las comunidades, los indicadores que se evalúan en esta fase se realizan tanto para los usuarios como junta directiva especificando cada uno de los indicadores necesarios para evaluar a las comunidades, a la junta directiva se le hace realce en cuanto a la mora/saneamiento, mecanismos de registros, participación, funciones, reglamentos, organización, etc. El fin de esta entrevista es tener la opinión por parte del equipo técnico y contrastarla con la de los usuarios en la que a los días empezamos con la realización de preguntas.

6.1.4. Reunión con el equipo técnico de Rancho Grande

Realizada el 11 de septiembre en las instalaciones de la UNAN con los promotores y equipo técnico de Rancho Grande con el fin de elaborarles una entrevista en la que se abordaron diferentes puntos.

A partir de febrero se han hecho dos cambios la del promotor de crédito y cambio en uno de los técnicos pero nos explicaban de que les afecta esos cambios ya que hay que presentarlos con los usuarios y hay más desconfianza ya que con el anterior promotor tenían más confianza y con el del equipo técnico.

Así mismo comentaban de que ya se ha pensado en poner las “garantías” como un reglamento para cada crédito que se otorga ya que esto lo harán para ejercer presión o tener un respaldo del crédito así mismo modificar el tiempo para que un socio se beneficie del fondo revolvente que sea de 1 año y no de 6 meses, esto se hará con el objetivo de que la junta directiva no de créditos antes de cumplir los 6 meses, también de que si falta la firma de aprobación de crédito entonces que no se le apruebe.

El nivel de participación ha mejorado a partir de febrero hasta la fecha y la manera que ellos contribuyen es en la reestructuración de la junta directiva, para tener un buen funcionamiento de los fondos revolventes ellos no participaban siempre en las actividades ya que a veces las actividades en su mayoría era realizadas cuando eran entradas o salidas de la zona.

En cuanto al saneamiento de la cartera no se ha trabajado o mejor dicho no se ha hablado de sanear la cartera de crédito ya que lo único que han realizado es pedirles una lista de los usuarios que ya no están en la zona pero si han tratado de recuperar casi todo enviándoles citas de cobro y más que todo el problema que se ha presentado es el cambio del promotor de crédito ya que él llega con otra visión.

Los mecanismos de registros de cuenta que se utilizan son los créditos en tarjetones y estos lo utilizan porque a veces se va la luz y entonces no pueden buscar a las personas en el sistema a la hora de que llegan a pagar, este método es eficiente ya que facilita un mejor registro.

En cuanto a la organización entre la junta directiva y usuarios de las

29 comunidades 27 de estos tienen buena organización, y los mecanismos que utilizan para lograr la organización comunitaria son las asambleas mensuales comunales, reunión de equipo técnico y junta directiva por proyecto.

La institución toma en cuenta las aportaciones de todos los usuarios ya que algún cambio que realicen se les comunica a ellos y según nos decían de que en la mayoría de las comunidades hay más participación de los jóvenes pero en algunas comunidades siempre está presente el adultismo ya que no quieren darle lugar a los jóvenes para que participen.

En cuanto a la contribución de la asistencia técnica en el desarrollo educativo de los usuarios del fondo revolvente siempre se les dice a los usuarios de que la mejor herencia que se les puede dar a los hijos es la educación y a los jóvenes se les anima inculcando la educación.

6.1.5. Salidas a las zonas

En esta actividad nos dirigimos a las comunidades El Cortijo y La Nueva, comunidades ubicadas en el municipio de Rancho Grande, teniendo en cuenta los parámetros propios de ADDAC que sería una comunidad exitosa y una no exitosa, donde realizamos la aplicación de instrumentos con la implementación de grupos focales y entrevistas, experiencia mucho más agradable debido al afecto, confianzas y comunicación que se crearon con la primera visita, con los usuarios de los fondos revolventes comunales.

La primera visita que correspondió fue la comunidad El Cortijo esta se distingue por ser la mejor entre las dos comunidades asignadas como pareja, ha sido una de las comunidades en donde la participación de los jóvenes ha aumentado y sus valores sin lugar a duda han incrementado y una de sus mayores fortalezas ha sido la comunicación entre ellos mismos, al podernos interactuar con la comunidad se pudo observar que no se delegan las responsabilidades por lo cual muchos de ellos toman posesión en un solo asunto, otro aspecto importante es que la juventud se motiva en trabajar con estos fondos a causa de mejorar su calidad de vida.

En la fotografía 6 se refleja el número de participantes que nos acompañaron en esta fase.

Fotografía 6: Número de participantes



Fuente: Elaboración propia a partir de visita realizada en la comunidad El Cortijo

En la comunidad La Nueva es un lugar donde se trasmite responsabilidad y comunicación sin embargo por el lapso de tiempo en las comunidades se ha desmejorado por su mala distribución del fondo, los mecanismos de información han sido un poco mejorables, y por falta de temor no hacen cambios con los del tesorero por la confianza que ya se tiene con él y por el miedo de ejercer otros socios ese cargo.

Sus fortalezas han sido la buena coordinación y la comunicación y sus debilidades como el cambio de promotor ya que este ha sido uno de los problemas que en muchas comunidades se han dado ya que según los socios se pierde tiempo en explicarles la situación de cada zona y se trabaja menos en darles respuestas.

En esta comunidad en vez de aumentar el número de socios disminuye como se muestra en la foto 7 con el fin de emigrar a otro lugar y obtener una mejor calidad de vida.

Fotografía 7: Número de participantes



Fuente: Elaboración propia a partir de visita a la comunidad La Nueva

6.1.6. Procesamiento de la información

A partir de la aplicación de los instrumentos, la recolección de la información y dialogar con los usuarios de las comunidades, equipo técnico y promotor de las zonas, procedimos a procesar los resultados que obtuvimos, creando una matriz de cambios percibidos, relación de los cambios percibidos con las limitaciones, nuevas ideas percibidas y su relación con las sugerencias realizadas a raíz de los resultados obtenidos del dialogo con los usuarios y juntas directivas de los fondos revolventes comunales realizada el día 7 de octubre así mismo se realizó un cuadro de logros, dificultades y aprendizajes del equipo técnico que se realizó el 19 de septiembre.

Así como también realizamos un esquema donde presentamos los factores que explican el buen funcionamiento de los fondos revolventes comunales y factores que explican los errores cometidos en el fondo revolvente comunal dividiéndolos en 2 partes: errores cometidos por la comunidad y errores cometidos por la institución realizada el 11 de octubre.

6.2. Metodología

6.2.1. Tipo de enfoque

Es de enfoque cualitativo porque se orienta a profundizar casos específicos y no generalizados. Esta metodología combina dos procesos, el de conocer y el de actuar la realidad de los hechos, primero lo estudiamos a través de una entrevista

luego se conoció la zona y las comunidades, y a través de esto se siguieron los pasos de una investigación acción participativa.

Para la recopilación de información se aplicara el método teórico basado en fuentes bibliográficas y el método empírico por medio de técnicas como entrevistas al grupo focal a socios de las comunidades, enfocándonos con socios y no socios de la comunidad a estudiarse.

Se hicieron entrevistas a la junta directiva para darles respuesta a los indicadores planteados en este estudio, en el cual nuestra operacionalización de variables que utilizamos en esta segunda fase se aprecia en el anexo 1 y los indicadores en los que profundizamos se reflejan de un color rojo.

6.2.2. Técnicas, instrumentos y fuentes

En esta parte las técnicas, los instrumentos y las fuentes son las mismas que la de la primera fase; guía de grupo focal y entrevista realizadas a la junta directiva y equipo técnico y promotor ya que se visitaron las mismas comunidades a excepción de una.

6.2.2.1. Grupo focal

En esta fuente se realizó una entrevista una para los usuarios en la que se citó por la mañana y en la que se abordaron los reglamentos, la participación, los mecanismos de información, así mismo se realizó un esquema en el que se nos explicaba la relación que hay entre los usuarios y la junta directiva específicamente cuales eran las fortalezas, debilidades y sugerencias, también se abordó la parte del desarrollo humano en cuanto a la salud y alimentación, educación, vivienda.

Así como también en la parte del desarrollo comunitario en cuanto a la organización, las relaciones comunitarias, los valores y principios, beneficios comunitarios y la participación y por último se hicieron 3 preguntas de reflexión en la que les preguntábamos que si han logrado sentirse parte del fondo revolvente, los compromisos que están dispuestos a adquirir dentro del FRC y que explicaran la importancia del FRC en sus vidas en la que se realizaron con una dinámica.

6.2.2.2. Entrevistas

En esta parte se realizaron dos tipos de entrevista una de ellas es la de la junta directiva los indicadores que se abordaron en esta parte son similares a la del grupo focal solo que con la diferencia de que a la junta directiva se le añadieron los indicadores como el funcionamiento, la mora y solvencia, la relación que hay entre la junta directiva y el equipo técnico, los mecanismos contables, y los beneficios comunitarios.

Así mismo la entrevista que se realizó antes de ir a las zonas al equipo técnico de Rancho Grande en la que se abordaron las funciones, el reglamento, la participación, el saneamiento de cartera, los mecanismos de registros, los mecanismos de información en esta parte hablamos sobre las fortalezas, debilidades y sugerencias que hay entre la junta directiva (JD) y el equipo técnico (ET) así como también solo por parte del equipo técnico, también se destacó la parte del desarrollo comunitario y la relación comunitaria.

6.2.3. Población y muestra

En cuanto a la muestra siempre se utilizó el muestreo intencional ya que como la primera fase se les comunico que las entrevistas iban dirigidas a los usuarios y otra a la junta directiva de dichas comunidades pero por motivos de falta de comunicación solo se presentaron unas cuantas personas en las comunidades.

En el caso de la comunidad El Cortijo el número de participantes fue de 7 socios y en La Nueva de 4 socios.

6.3. Aprendizajes

6.3.1. Resultados encontrados en la entrevista realizada al Equipo técnico y promotor

Luego de aplicar la entrevista al equipo técnico y promotor encontramos una serie de cambios que ha tomado el equipo técnico y promotor como iniciativa propia para mejorar los funcionamientos de los fondos:

- ✓ Pedir garantías por cada crédito que se otorga y que se lea el reglamento y que 1 día antes se revise.
- ✓ Pedirle a la JD una lista de los usuarios que ya no están en la zona.

- ✓ Capacitaciones en cuanto a la utilización de los créditos en tarjetones, la realización de asambleas comunales,
- ✓ Reuniones de la junta directiva y el equipo técnico por proyecto.

Así mismo entre los logros y aprendizajes que encontramos son:

- ✓ El carisma que se tiene entre el equipo, el compañerismo y entusiasmo.
- ✓ La disponibilidad que se tiene al ver las necesidades de algunas comunidades.
- ✓ La equidad de género.

También las dificultades que se presentan como equipo, es un aspecto importante que se debe resaltar, ya que esto les impide cumplir y mejorar su trabajo, las sugerencias que el equipo le hace a la institución es un elemento clave para el mejor desempeño en sus funciones en el que se presenta en el cuadro 7.

DIFICULTADES	SUGERENCIAS
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las vías de acceso para dirigirse a las comunidades. ✓ Poco personal y más actividades. ✓ Adaptación de cambios del nuevo personal. ✓ La distancia de algunas comunidades. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Brindarse información mutuamente entre los del equipo técnico. ✓ Que se establezca más ayuda al promotor de crédito, es decir que haya un promotor que vea créditos institucionales y otro de FRC.

Cuadro 7: Dificultades y Sugerencias por parte del Equipo Técnico.

Fuente: Entrevista Equipo técnico

6.3.2. Comunidad El Cortijo

En la conversación con los usuarios del fondo revolvente de esta comunidad, obtuvimos una serie de cambio: tienen comunicación con la junta directiva ya que nos decían de que cuando un usuario deposita confianza en ellos hay fortalezas, la junta directiva explicaba de que hay participación en las asambleas, más que todo comentaban que esto ha servido para no sobre endeudar a los socios ya que así los ayudan a ellos y a reducir la mora, la participación ha aumentado tanto en hombres, mujeres y jóvenes.

Hay coordinación con el equipo técnico pero presentan una debilidad en cuanto a

la relación que hay entre la junta directiva y el equipo técnico y una de ellas es que no se les avisa con tiempo si se harán reuniones es decir que hay falta de información a tiempo.

En la fotografía 8 se refleja el número de participantes que nos acompañaron en esta fase.

Fotografía 8: Número de participantes



Fuente: Elaboración propia a partir de visita realizada en la comunidad El Cortijo

6.3.3. Comunidad La Nueva

En esta comunidad el fondo está funcionando siempre, aunque la mayoría de los socios trabajen con cooperativas, cada vez que se reúnen informan de: cómo está el fondo revolvente, los créditos que se están venciendo, las cotizaciones que no están llegando al fondo revolvente y esos puntos fortalecen de alguna manera al fondo revolvente, pero como comunidad siguen manteniendo la organización como si el fondo revolvente estuviera funcionando, se reúnen una vez al mes.

Así mismo los socios y la junta directiva presentan fortalezas y es la parte de la comunicación, así como también la relación que tienen con el equipo técnico hay coordinación y comunicación.

Fotografía 9: Número de Participantes



Fuente: Elaboración propia a partir de visita realizada en la comunidad La Nueva

6.3.4. Cambios percibidos y nuevas ideas

A partir de la segunda parte de la investigación en Rancho Grande en las comunidades El Cortijo y La Nueva realizamos un consolidado de los cambios percibidos:

Cuando hablamos de cambio nos referimos a transformaciones renovadas dentro de la comunidad por lo que en El Cortijo, nos encontramos con el incremento en la participación de hombres, mujeres y jóvenes, coordinación con el equipo técnico. Esta se caracteriza por ser una de las mejores dentro de las estudiadas de Rancho Grande aunque esta incrementa su porcentaje de mora.

En la comunidad La Nueva encontramos; disminución en cuanto a la participación de hombres y mujeres, coordinación y comunicación con el equipo técnico, esta comunidad ha sido una de las fundadoras de los fondos revolventes comunales y actualmente trabajan con cooperativas, a la vez han disminuido el número de socios por la migración que hacen con el fin de mejorar su calidad de vida, mientras otros se van por no pagar; sin embargo en nuestro estudio ha sido una comunidad que ha avanzado mucho en comunicación y participación.

Esta explicación se presenta en el cuadro 8 en el que se especifican los cambios percibidos y relacionarlas con las limitaciones, así como también las nuevas ideas y relacionarlas con las sugerencias que nosotras hemos hecho.

Cuadro 8: Cambios percibidos y nuevas ideas de ambas comunidades

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de las comunidades

6.3.5. Factores que expliquen el buen funcionamiento del FRC.

- ✓ Capacidad de gestión.
- ✓ Disminución de la mora.

<p><u>Cambios percibidos en El Cortijo.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cambios en la junta Directiva. ✓ El incremento en la participación de hombres, mujeres y jóvenes. ✓ Coordinación con el equipo técnico. ✓ Mayor control de sus registros. <p><u>Cambios percibidos en La Nueva</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Disminución en cuanto a la participación de hombres y mujeres. ✓ Coordinación y comunicación con el equipo técnico. ✓ Mejor calidad de vida de algunos usuarios. 	<p><u>Relación de los cambios con las limitaciones El Cortijo.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Una de las limitaciones en la fase 1 son las Deudas pendientes pero ahora con el cambio en la JD ha ayudado a no sobre endeudar a los socios. ✓ Así mismo el incremento en la participación se debe a que los hombres implementan la equidad de género. ✓ Establecen reuniones contra el tiempo por ende no se logra reunir todos los usuarios. <p><u>Relación de los cambios con las limitaciones de La Nueva.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Poca asistencia técnica.
<p><u>Nuevas ideas “El Cortijo”</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Lo que tienen planeado actualmente la JD es visitar a los usuarios con créditos vencidos. ✓ Alfabetizarse. ✓ Valoran su crédito <p><u>Nuevas ideas “La Nueva”</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Tener más organización y comunicación para que haya más participación. ✓ Más apoyo y capacitación en los registros contables. 	<p><u>Relación de las nuevas ideas con las sugerencias que nosotras hemos hecho “El Cortijo”.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Que mantengan un mejor registro contable de los pagos que los socios realizan. ✓ Que no permitan que socios del fondo tomen cargos de la directiva sin tener conocimiento. ✓ Que haya responsabilidad estableciendo un reglamento rígido <p><u>“La Nueva”</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Que incentiven a los socios haciendo actividades, así mismo el de informarles cómo va el manejo del FRC.

- ✓ Organización de los jóvenes (realización de actividades reforestación, rifas; estas son aprobadas con la junta directiva).
- ✓ Nivel de educación básico (saben leer y escribir).
- ✓ Los socios del fondo revolvente debe tener únicamente un solo crédito puede ser en la cooperativa, en el fondo revolvente o crédito institucional.
- ✓ Cambio de miembros en la junta directiva.

- ✓ Incremento del número de integrante del fondo revolvente comunal.
- ✓ Mejoramiento en el control y compromiso del registro.
- ✓ Mejor coordinación y comunicación con el equipo técnico.
- ✓ Todos los socios se conocen, son amigos (compañerismo entre socios).
- ✓ Relación de socios del fondo revolvente con la comunidad.
- ✓ Mayor participación (opiniones de los socios).
- ✓ Iniciativa de pago.
- ✓ Iniciativa de cobro de la junta directiva (visitas y citas de cobro).

6.3.6. Factores que explican el mal funcionamiento del FRC

- ✓ No asisten todos los miembros de la junta directiva a las asambleas y se quedan información sin brindar.
- ✓ No hay una convocatoria general para todos a las asambleas.
- ✓ Impuntualidad
- ✓ No tienen la cultura de criticar constructivamente a los demás.
- ✓ Poco conocimiento acerca del FRC debido a las actualizaciones y que los socios no retienen la información que se les brinda.
- ✓ Irresponsabilidad en los pagos de parte de algunos usuarios.
- ✓ Los jóvenes no cumplen los requisitos para optar a un crédito.
- ✓ Mala actitud de los socios al momento de acordarles del crédito cuando se les está a punto de vencer.
- ✓ Falta de información en tiempo y forma por parte del equipo técnico hacia los usuarios del fondo revolvente para informarle sobre la situación.

Estos son los factores que explican los errores cometidos por los usuarios y ADDAC que se pudieron identificar en el proceso de investigación:

Cuadro 9: Errores cometidos por la comunidad y ADDAC

Errores de la Institución	Errores de la comunidad
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Poco Interés en la Mora. ✓ El material genético que se les da a veces sale malo. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Deudas pendientes. ✓ Irresponsabilidad en los pagos de parte de algunos usuarios.

<ul style="list-style-type: none"> ✓ Falta de información en tiempo y forma por parte del equipo técnico hacia los usuarios del FRC para informarle sobre la situación. ✓ Dar crédito sobre crédito. ✓ Falta de información mensual sobre el estado del FRC. ✓ Poco personal dedicado al manejo y control de los fondos. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Bajo nivel de educación ✓ Sobre endeudamiento y migraciones de los usuarios. ✓ Falta de interés y motivación por algunos usuarios del fondo.
--	--

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de la comunidad y la institución

6.3.7. Aprendizajes como investigadoras

En esta segunda fase aprendimos que cada comunidad un tiene un fondo revolvente en el que se destinan inversiones en sus fincas para mejoras en su calidad de vida. Ha sido una motivación para muchos ya que es un fondo que se adquiere con mucha facilidad sin garantías siempre y cuando este cumpla con su reglamento, otra forma es que para poderlo brindar no es en cualquier lado sino en las reuniones que presentan al mes y tienen que estar todos presentes para que hayan testigo de que el dinero se le brindo a dicha persona.

El desarrollo rural como humano es muy importante para el desarrollo de una persona ya que muchos de estos socios necesitan motivación alguna para seguir trabajando sus tierras y así se reduzca un poco la pobreza. Hoy sabemos que el fondo revolvente comunal ha favorecido a la diversificación de las fincas, la seguridad alimentaria y nutricional ya que ha sido un impulsador del desarrollo para mejorar la economía Nicaragüense.

La lección más importante sigue siendo la equidad de género entre hombres y mujeres, observando que muchas de ellas trabajan de manera distinta en funciones del fondo revolvente, así mismo los valores que han adquirido a través de instancia en el fondo como solidaridad, compañerismo.

También el grado de nivel académico que han alcanzado a través del tiempo como: mejoras de su vivienda por parte de algunos socios, han logrado

sus propios negocios, diversificación en las parcelas, todo esto lográndose a través del trabajo con el fondo revolvente comunal.

7. Fase 3: Taller de intervención

7.1. Actividades

Esta última fase realizada en las comunidades La Nueva y El Cortijo de Rancho Grande fue una etapa donde dejamos que fuese más expresiva y dinámica, a fin de que se diera un enfoque diferente a los demás esta vez como más psicológico enfocándonos en puntos relevantes que se han venido descubriendo en el transcurso del tiempo como: el reglamento, el manejo de los registros contables, la mora, los valores, entre otros.

7.1.1. Planificación para la intervención

Antes de viajar a las zonas comenzamos a analizar las actividades que realizaríamos con el fin de hacerlas llamativas y dinámicas pero a la vez tratando de que funcionaran para obtener información adecuada y enriquecida. Enfocándonos en 4 horas y media, iniciando con una dinámica de bienvenida “enano o gigante” con el objetivo de hacerles comprender que el espíritu de competencia no es malo cuando se le da un sentido de mejorar y hacer mejor las cosas titulado “Nuestro fondo es nuestro no de ADDAC” por tal motivo hay que mejorar y hacer mejor cada día nuestro fondo revolvente.

Como primer punto que se recalco es el reglamento con el objetivo entender que quitaría o no de su reglamento como también el manejo de los registros contables, la mora, el fondo revolvente y valores y principios adquiridos.

7.1.2. Salidas a la Zona

Los días que asistimos a las comunidades fueron 4 y 5 de noviembre, el día 4 visitamos la comunidad “El Cortijo” donde se llevaron a cabo cada una de las actividades realizadas, a primera instancia se sintió tensionado, con pena, pero al iniciar con los juegos muchos comenzaron a obtener confianza iniciando con el primer punto; valorar el reglamento en el que se logró observar que no lo han cambiado mucho pero que si se respeta en cuanto a la formalidad de las reuniones, un indicador importante dentro de la comunidad es la mora ya que aumenta sin dar muchas respuestas, sin embargo aumenta la participación del relevo a generacional que según ellos nos contaba que lo que pretenden es hacer

progresar sus tierras y niveles de vida.

Realizamos un juego titulado "límpiame" que se refleja en la fotografía 10, trataba de analizar todos juntos la manera de sacar la mora dentro del fondo con dos movimientos al inicio les costó mucho pues no se unían como un solo cuerpo, pero resulto que uno se atrevió a tomar el reto y demostrarles que la mora no podía seguir dentro del fondo y logro responder al juego fue una manera interesante y a la vez divertida explicándoles que a veces nos llenamos de tanta mora pero siempre hay una solución para salir de ella y la manera es pensando y limpiando, fue el más importante indicador que obtuvimos.

Fotografía 10: Dinámica "Límpiame"



Fuente: Elaboración propia a partir de visita a la comunidad El Cortijo

El día martes 5 nos trasladamos a "la Nueva" en esta comunidad un indicador que se ha tomado en cuenta es el manejo de los registros contables donde el tesorero es el que maneja todo y según él la presión es más alta pues tiene que estar atento a cualquier pregunta o reclamo a los socios.

En esta comunidad ya se han presentado casos donde han aparecido en los registros personas que no han pagado cuando ya lo han hecho, sin embargo el tesorero mantiene el registro cada vez que se presentan las reuniones el problema de los usuarios es que al no presentarse quedan sin mucha información en cuanto a sus pagos, es un problema que carecen ya que al menos dos personas deberían saber sobre el manejo de los registros contables.

En este fondo realizamos una dinámica en cuanto a los mecanismos de información en forma de "secreto" esta se realizó con el fin de que los socios

observaran de que cuando la institución les comunica algo no lo transmiten a como se les dice sino a la manera más fácil de la persona, esta dinámica se refleja en la fotografía 11, en este fondo también se realizó la dinámica “límpiame” pero los socios no lograron con el objetivo de la dinámica pero al final se les explicó cuál era el fin de esa actividad.

Fotografía 11: Dinámica Mecanismos de información



Fotografía 12: Dinámica “Límpiame”



Fuente: Elaboración propia a partir de visita a la comunidad La Nueva

7.2. Metodología

7.2.1. Tipo de enfoque

Es de enfoque cualitativo porque se orienta a profundizar casos específicos y no generalizados. Para la recopilación de información fue basado en dinámicas y en cuanto al método empírico, por medio de técnicas participativas de grupo focal y junta directiva, se realizó un plan de intervención para cada fondo en esta tercera fase, en el que se describirán en los cuadros siguientes.

Cuadro 10: Plan de intervención El Cortijo y La Nueva

Horario	Temática	Divisiones	Actividades	Observaciones
8:00AM a 8:30AM	Espera de los participantes			
8:30 a 8:45	Bienvenida	Un solo grupo	Dinámica de presentación	La intención es que todos nos familiaricemos
8:45 a		Se dividirán en equipos la	Complemento de reglamento a	La intención es llevar el reglamento en físico y realizar la

9:35	Reglamento	intención es que cada equipo este relleno en J.D, y socios.	la vez mencionar lo que les guste o no les guste del reglamento.	dinámica en forma de complete, esto para recordarles el reglamento. A la vez cada equipo explicara que le gusta y no del reglamento y porque.
9:35 a 10:45	Manejo de los registros contables	Haremos un solo grupo	En forma de dramatización	Ya se llevara los roles para dárselos.
10:45 a 11:30	El FRC	Un Solo grupo	La botellita	En la botella obtendrán diferentes preguntas de reflexión.

Fuente: Elaboración propia

En cuadro 10 se refleja el plan de intervención de los fondos de La Nueva y El Cortijo, en ambas comunidades se realizó la misma temática, con la única diferencia de que en el fondo La Nueva se ejecutó la dinámica de los mecanismos de información, que se muestra en el cuadro 11.

Cuadro 11: Plan de intervención La Nueva “Mecanismos de información”

8:45 a 9:35	Mecanismos de Información	Un solo grupo	En forma de secreto	Este es un juego donde veremos la transmisión de información que se originan entre ellos. A la vez intentaremos explicar nosotras más acerca de este tema.
-------------	---------------------------	---------------	---------------------	--

Fuente: Elaboración propia

Cada una de estas actividades fue valorada y analizadas por las visitas anteriores, con el fin de sacarles provecho a los resultados obtenidos y valorarlos de manera

más psicológica y emocionalmente por cada participante. Tratando de enfocarnos más en el manejo de los registros contables y FRC.

7.2.2. Técnicas, instrumentos y fuentes

Las técnicas utilizadas en esta investigación para grupo focal y junta directiva de las comunidades en esta tercera fase fueron basadas en actividades participativas “dinámicas” tanto para socios como para la junta directiva, para darles respuesta a los indicadores planteados en este estudio.

7.2.3. Población y muestra

Al igual que en la primera y segunda fase se aplicara el muestreo intencional ya que todos los integrantes no se presentaron por diferentes problemas pero en el fondo El Cortijo el número de participantes fue de 18 socios y en La Nueva 7 socios.

7.3. Aprendizajes

7.3.1. Propósito

“La verdadera riqueza de una nación está en su gente”. (Davidson, 2009). La investigación, pretende ver los cambios del bienestar familiar por la influencia de los fondos revolventes comunales.

Nuestro propósito era hacer de este proceso algo diferente a los demás, aparte de obtener nuestra información, el también poder compartir con ellos y hacer de esta última fase más expresiva, dinámica y divertida.

7.3.2. Opiniones de ambos fondos.

Los siguientes puntos de vistas que se verán a continuación en el cuadro 12 son trasmitidos por los mismos socios de las comunidades.

Cuadro 12: Puntos de vistas de las comunidades

EL CORTIJO	Valorar más nuestro fondo
	A tener más comunicación entre los mismos socios y junta directiva.
	A buscar alternativas para limpiar la mora.

	Aprovechar las capacidades de otros socios.
LA NUEVA	A fortalecernos como fondo.
	Valorar nuestro fondo
	Apoyarnos entre socios.

Fuente: Elaboración Propia a través de información obtenida por las comunidades

El fondo revolvente comunal es un beneficio, que ayuda a las familias a desarrollarse como personas y salir de los estándares de pobreza y así obtener más ingresos.

7.3.3. Aprendizajes como investigadoras

En cuanto a nuestros aprendizajes se reflejan en el cuadro 13.

Cuadro 13: Aprendizajes como investigadoras

APRENDIZAJES NUESTROS
A conocer más acerca el fondo revolvente comunal.
Valorar más las necesidades básicas y el empeño por parte de algunos socios.
El fondo es un beneficio para muchos productores.

Fuente: Elaboración Propia

VIII. Evaluación del Proceso

Para que los socios pertenecientes a los fondos nos evaluarán utilizamos una dinámica “valoración a escala” en el que cada socio puntuaba del 1 al 10 la intervención de nosotras en todo el proceso.

En la primera visita en la comunidad El Cortijo, algunos socios creyeron que éramos parte de ADDAC y pensaron que solo queríamos evaluarnos de manera general, mientras otros consideraban que solo veníamos a proporcionar más financiamiento para el fondo.

Luego que se les explico y realizamos nuestra metodología de trabajo en el que nos valoraron y aceptaron de manera muy amable, ayudándonos en las entrevistas que se hicieron, consideraron atrayente que estudiantes de economía les interesara estudiar esta temática acerca de los fondo revolventes comunales y

que se les pudiera comprender de manera distinta a la de otros trabajadores de ADDAC, nos evaluaron de manera muy positiva por lo que se transmitió y se dialogó entre ellos quedando muy impregnados en sus corazones el que pasaría si el fondo revolvente llegara a desaparecer, donde se vieron sentimientos encontrados por este tipo de financiamiento por el que trabajan.

En la comunidad Cuyuca 1 se sentía aquel ambiente más tenso, y más trabajoso por el nivel de alfabetismo que muchos poseen, sin embargo su valoración fue que la aportación que hacíamos por el trabajo era admirable pero querían que transmitiéramos sus recomendaciones como la mejor visita por parte del equipo técnico a la comunidad, siendo una comunidad valorada con buena organización nos retiramos de ahí con una duda y es el temor que se demuestran entre ellos.

En cuanto al fondo La Nueva catalogada como una de las fundadoras, fue la comunidad que se alegró por nuestra visita al ver rostros diferentes e interesados en el trabajo del fondo, catalogándonos con un puntaje de 10 por la manera que se interactuó y comunico con cada uno de ellos, agradeciéndonos por la visita.

La valoración por parte del equipo técnico al inicio fue muy tensa pues se estaba realizando un trabajo acerca del procesamiento que hacen dentro de los fondos sin embargo muchos agradecían dicho esfuerzo que se estaba realizando y que lo único que ellos pretenden es que se mejoren los fondos revolventes de las comunidades.

La segunda visita fue un poco más con experiencia y mejor manejo de información, pero esta vez solo con dos comunidades El Cortijo y La Nueva. Muchos reconocieron la importancia que se le estaba dando al tema y se valoró de manera positiva, así como también el equipo técnico.

La tercera fase fue muy sorprendente para ellos pero a la vez interesante pues lo único que no querían ellos era volverlos a retener varias horas con entrevistas, las comunidades estudiadas agradecieron por esta oportunidad que le dábamos por haber sacado a relucir sus sentimientos, emociones y caracteres.

Fue un proceso agradable en donde interactuamos mucho con las personas del

campo y observamos el trabajo que realizan tanto los socios como los del equipo técnico.

IX. Matriz de correlación objetivo-fase

En el cuadro 14 titulado matriz de correlación objetivos-fases se reflejan los indicadores que nos ayudaron a contestar los objetivos, esto se realizó con el fin de detallar los puntos que se tomaron en cuenta para la realización de las tres fases o de la investigación.

Con respecto al tercer objetivo que se refiere a identificar los factores explicativos del buen funcionamiento del fondo no se especificaron indicadores en la primer fase ya que este se observó en la segunda y tercera fase ya que se nos indicó estudiar dos comunidades catalogadas como una de éxito y otra de no éxito. En cuanto al cuarto objetivo que es comparar las visiones sobre el fondo y su relación con el desarrollo solo la primera y segunda fase nos ayudó a contestar el objetivo ya que la tercera fase fue más dinámica, hubo más intervención por parte de nosotras en cuanto a dar recomendaciones y es por esto de que en el objetivo 5 solo la fase tres nos ayudó a contestarlo por lo que se mencionó anteriormente de que más que todo hubo una intervención de nosotras y a la vez se interactuó con los socios de las comunidades.

Cuadro 14: Matriz de correlación "Objetivos - Fases"

Objetivos	Diagnostico participativo y Problematicación	Devolución reflexiva y sistematización comparativa	Taller de Intervención
1. Describir el funcionamiento de los fondos revolventes comunales (FRC).	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Origen y motivos ✓ Requisitos ✓ Equidad de genero ✓ Desarrollo humano ✓ Reglamentos ✓ Número de integrantes ✓ Participación 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reglamento ✓ Participación ✓ Mecanismo de información. ✓ Mecanismo registro contable. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Mecanismo de registro contable. ✓ Mecanismo de información. ✓ Participación.
2. Valorar las	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Satisfacción de necesidades 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Salud ✓ Educación ✓ Vivienda 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Valores ✓ Participación

contribuciones del FRC al desarrollo humano y comunitario.	<ul style="list-style-type: none"> organizativas y comunitarias. ✓ Estabilidad territorial. ✓ Relevo generacional. ✓ Migración. ✓ Autoestima 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Alimentación ✓ Género. ✓ Relevo Generacional. ✓ Beneficios comunitarios ✓ Participación ✓ Organización 	
3. Identificar los factores explicativos del funcionamiento de los fondos revolventes comunales.		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Mecanismos de información. ✓ Participación ✓ Organización ✓ Relación comunitaria 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Relación comunitaria ✓ Reglamento ✓ Mecanismos de información
4. Comparar las visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los usuarios de los FRC.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Organización ✓ beneficios personales y comunitarios ✓ Relación comunitaria ✓ Participación 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Organización ✓ beneficios personales y comunitarios ✓ Relación comunitaria ✓ Participación 	
5. Acompañar el proceso para la transformación de los fondos revolventes comunales.			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reglamento ✓ Mecanismo de información ✓ Mecanismos de registro contables

Fuente: Elaboración Propia

X. Conclusiones

El funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios es capitalizar las unidades de producción y diversificarlas, dichas comunidades presentan un gran nivel de funcionamiento en cuanto al manejo de los fondos pero consideramos que la comunidad “Cuyuca 1” del municipio de Rancho Grande presenta un mejor funcionamiento del fondo revolvente comunal por la organización, participación y por el porcentaje de mora que presenta que es menor en comparación con El Cortijo y La Nueva.

El fondo revolvente comunal sí ha logrado contribuir en lo que respecta a la salud, alimentación, educación y vivienda, tienen más facilidad al transportarse a la ciudad en caso de emergencias así mismo el fondo revolvente ha contribuido en el acceso y mejora de la alimentación diversificando los cultivos en las parcelas. Así como también ha colaborado en la educación en cuanto al acceso a los útiles escolares, para matrículas y para la compra de material didáctico como son los libros, diccionarios etc. El fondo revolvente comunitario ha ayudado a la mejora de la vivienda ya que muchos usuarios lo han utilizado para poner la luz eléctrica y el agua potable.

Los principales factores que explican el funcionamiento de los fondos revolventes es el hecho de que los usuarios están organizados en su mayoría ya que se observó que hay más participación en cuanto a hombres, mujeres y jóvenes y por ende mejor comunicación con el equipo técnico y consideramos que esta es una de las principales fortalezas de las comunidades.

Al comparar las visiones de ADDAC y de los usuarios sobre el fondo revolvente y su relación con el desarrollo se llegó a la conclusión de que si se ha logrado el objetivo del fondo revolvente comunal que es el de abolir la dependencia de los usuarios y que no vean que todo es regalado, porque ahora los socios ya saben que el fondo revolvente es de la comunidad y que si no pagan ya no obtendrán más créditos.

La tercera fase ha incidido mucho en el desarrollo rural y en gran medida en el desarrollo humano de los productores en las comunidades El Cortijo y La Nueva del municipio de Rancho Grande, en la que en esta fase fueron valorados con una actividad diferente “dinámicas”, los objetivos propuestos por el grupo de investigación acción participativa se cumplieron pero la participación de los socios no se vio reflejada en las comunidades.

Como conclusión general los fondos revolventes comunitarios sí son una alternativa al desarrollo, porque este microcrédito les ayuda a progresar a los socios a nivel personal, a diversificar sus parcelas, que a la vez es una forma de organización, que lleva a cabo diversas actividades con el principal propósito de mejorar las condiciones socioeconómicas de las personas en las comunidades.

XI. Bibliografías

- ✓ ADDAC. (2009). nueva esperanza: un proyecto para mejor vida. 20 años de luchas y esperanzas, 9.
- ✓ ADDAC. (2013). En ADDAC Sistematizacion 1989-2010. Matagalpa.
- ✓ Banca Comunal. (2013). Fondo de desarrollo Microempresarial. FODEMI.
- ✓ Basagoiti, M., Bru, P., & Lorenzana, C. (2001). N V E S T I G A C I Ó N - A C C I Ó N P A R T I C I P A T I V A. Tomamos la palabra IAP de bolsillo, 9-10.
- ✓ Bernal, C. A. (2010). Metodología de la investigacio, para la Administracion, Economia y Ciencias Sociales. Bogota D.C. Colombia.
- ✓ Danae, P. (26 de mayo de 2008). El muestreo. Recuperado el 15 de noviembre de 2013, de Estadística: <http://www.estadistica.mat.uson.mx/Material/elmuestreo.pdf>
- ✓ Davidson, R. E. (2009). MODELO ASOCIATIVO IMPULSADO POR ADDAC COMO ALTERNATIVA CAMPESINA PARA EL DESARROLLO RURAL Y DESARROLLO A ESCALA HUMANA. Matagalpa: UNAN FAREM.
- ✓ Espinoza, E. J. (2011). Impacto socioeconomico de las Microfinanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el municipio del Cua 2010. Matagalpa.
- ✓ Ferrer, J. (2009). Operacionalizacion de variables. conceptos basicos de la metodologia de la investigacion, 1.
- ✓ Fornos, A. D., & Gonzalez, E. F. (2009). Impacto de la asociatividad campesina como alternativa para el desarrollo rural y Seguridad Alimentaria nutricional desde la comunidad La Nueva municipio de Rancho Grande departamento de Matagalpa durante el II semestre del 2008. Matagalpa: UNAN-FAREM . Matagalpa: UNAN-FAREM Matagalpa.

- ✓ González, R. (2009). Pobreza absoluta y crecimiento económico, análisis de tendencia 1970-2005. México.
- ✓ Marquéz, A. J. (12 de 11 de 2013). Papel de los fondos revolventes. (K. V. Altamirano, & J. L. Membreño, Entrevistadores)
- ✓ Mendoza, C. O., & Gadea, M. J. (2012). Programa de microcréditos Usura Cero en el municipio de Matagalpa en los periodos 2008 – 2010. Matagalpa: UNAN-FAREM Matagalpa.
- ✓ Morin, S., & Valdivieso, V. (2004). Microfinanzas. Mercados Financieros rurales de Nicaragua, 13.
- ✓ Muñoz, J. L. (2012). Fases del Desarrollo Humano: Implicaciones Sociales. Contribuciones a las Ciencias Sociales, 20.

ANEXOS

Anexo 1:

Operacionalización de variables primera y segunda fase

VARIABLE	SUBVARIABLE	INDICADOR	INSTRUMENTO	FUENTE		
Micro finanzas	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				
	Comunitario	Género			Grupo focal, Entrevista	Usuarios, Junta Directiva, Equipo Técnico y Promotor
		Relevo generacional				
		Migración				
		Organización				
		Participación (apropiación)				
Beneficios comunitarios						
Relación Comunitaria						
Valores						

		Estabilidad Territorial		
--	--	-------------------------	--	--

Fuente: Elaboración propia

Anexo 2:

Guía de grupo focal

Fase 1



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

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 Comunitario (ADDAC) en el departamento de Matagalpa en el período 1998-

Municipio: _____

Comunidad: _____

Fecha: _____

Fondo: _____

Actividades:

- Presentación de los participantes.
- Explicación.
- Exposición de los tópicos.

Cuestionario

Introducción

Plática en plenario creando un papelógrafo colectivo (Forma de cronograma)

1. ¿Desde cuándo habita usted en esta comunidad?
2. ¿Desde cuándo participa en los Fondos revolventes que impulsa ADDAC?

3. ¿Qué le motivó a integrarse al fondo?

1. 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				

1. ¿Han existido cambios en el número de integrantes en el Fondo revolvente? ¿A qué se debe?
2. ¿Cómo valora usted el grado de participación de las mujeres en el fondo revolvente? ¿Por qué?
3. ¿Cuál ha sido el rol de las mujeres y jóvenes en el Fondo revolvente?

2. Desarrollo humano

(Test personal y trabajo subgrupos con relatoría)

1. ¿De qué forma ha contribuido el Fondo Rotativo en aspectos personales y comunitarios?
2. ¿Considera usted que con este FRC ha logrado satisfacer sus necesidades básicas? Especifique. ¿De qué tipo son éstas?
3. ¿Considera usted que el FRC ha contribuido a satisfacer sus necesidades organizativas y comunitarias? ¿De qué manera?
4. ¿Es realmente participativo el FRC? ¿De qué manera? Ejemplifique

3. Estabilidad territorial

(Trabajar en subgrupo con relatoría)

1. ¿Cuál es su situación legal actual en cuanto a la propiedad de la tierra?
 - Propiedad
 - Derechos reales
 - Derecho posesorio
2. ¿Qué tipos de rubros y cultivos ha promovido ADDAC para fomentar la estabilidad territorial? Especifique.
3. ¿Cuáles han sido los rubros más exitosos? ¿Cuáles han sido los menos exitosos? Explique.
4. ¿Cuántas personas de las integrantes del FRC han migrado de la comunidad? ¿Cuál es su situación financiera (de solvencia) respecto al Fondo Rotativo Comunitario?
5. ¿Cuántos miembros conforman su familia? (Para estimar promedio)
6. ¿Existe motivación alguna por parte de sus hijos para continuar con las labores que usted desarrolla con recursos obtenidos a partir del FRC? Explique.

4. Aspectos financieros y económicos

(Trabajar en subgrupo con relatoría)

1. ¿En qué principios se basaron para establecer el reglamento interno del Fondo revolvente y cuáles son estos principios?
2. ¿Qué normas, artículos o estatutos considera usted que se han incumplido en el proceso de desarrollo del Fondo revolvente? ¿Por qué?
3. ¿Cuál es la situación de la mora en su Fondo revolvente?
4. ¿En qué período se comenzó a registrar porcentajes de mora en el Fondo revolvente que usted participa?
5. ¿Cuáles considera usted que son las principales motivos que han generado estos porcentajes de mora?
6. ¿Cuáles considera usted que son los principales motivos que han generado estos porcentajes de solvencia en su Fondo revolvente?
7. ¿Cuáles han sido los fines para los que han empleado los recursos del Fondo revolvente?

8. ¿Qué ha sido lo mejor de su fondo revolvente?

5. Evaluación

(Trabajar en subgrupo por fechas de permanencia en el fondo con relatoría)

1. ¿Qué aprendizajes y logros ha obtenido al participar en Fondo Revolvente? Explique.
2. ¿Qué otros problemas y fortalezas ha identificado en su Fondo revolvente?
3. Recomendación para el trabajo ADDAC en relación al fondo revolvente
4. ¿Si existiera la posibilidad de retornar al pasado, qué aspectos del desarrollo del FRC, en el que participa, cambiaría?
5. ¿Qué sucedería si el Fondo revolvente desapareciera el día de hoy? ¿De qué forma impactaría en su vida? ¿Qué actividades no podría realizar? ¿Cómo se sentiría? (Desarrollar mediante un dibujo al final en cada subgrupo)

Autoestima (Test de Rosenberg)

Personal (Cuestionario por persona)

Test de Rosenberg

ESCALA DE AUTOESTIMA DE ROSENBERG

A continuación encontrará una lista de afirmaciones en torno a los sentimientos o pensamientos 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.				

Anexo 3:

Entrevista a la Junta directiva

Fase 1

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 comunitarios (ADDAC) en el departamento de Matagalpa en el periodo 1998 - 2012.

Datos:

Nombre: _____

Municipio/comunidad: _____

Fecha: _____

Fondo: _____

Plática informal

1. ¿Desde cuándo vive en la comunidad y desde cuando es miembro de la junta directiva?
2. ¿Qué ha significado para usted ser miembro de la junta directiva?
3. ¿Qué funciones cumple usted dentro de la junta directiva?
4. ¿Cuál es la función de la junta directiva dentro de la comunidad?

Requisitos formales

5. ¿Cada cuánto se reúne la junta directiva?
6. ¿Cuáles son los requisitos para ser parte del fondo o de la junta directiva?
7. ¿Se tiene algún reglamento en su fondo, que puntos son los más importantes dentro de este? ¿Para qué sirve? (T)
8. ¿Considera que se han incumplido algunos reglamentos?, ¿cómo cuáles?
9. ¿Existen mecanismos para dar seguimiento al destino del crédito? Si no es utilizado en lo propuesto. ¿Hay algún reglamento que lo penalice? (T)
10. ¿Que otro punto considera que debe de ser incluido en el reglamento para el mejor funcionamiento del fondo? (T)

Aspectos financieros

11. ¿Cuáles son los procedimientos para otorgar créditos a los socios? Y valore estos procedimientos y su cumplimiento (T)
12. ¿Qué formas de pago acepta el fondo? Explique (T)
13. ¿Qué problemas surgen para el pago de los fondos?
14. ¿Qué técnicas utilizan para la recuperación de capital actual o vencido?
15. ¿se dan charlas a los que solicitan el recurso, explicándoles el funcionamiento del fondo?
16. ¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen solventes en el fondo?
17. ¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen en moras en el fondo?

18. Valore la situación y consecuencias de la mora para el funcionamiento correcto de su fondo. ¿A qué se debe esa situación?
19. ¿Se ha trabajado bien con los usuarios existentes? ¿a qué cree que se debe?

Aspectos sociales

20. ¿Qué actividades realiza la junta directiva que motiven la mayor participación de comunidad en el fondo?
21. ¿Qué beneficios comunitarios y personales han tenido los participantes del fondo?
22. Como valoran la participación de las mujeres en el fondo
23. Como valoran la participación de los jóvenes en el fondo.
24. Actualmente ¿Cuántas mujeres y jóvenes se han integrado al fondo?
25. A lo largo de la historia del fondo, ¿Cuántas mujeres han sido parte de la junta directiva?
26. ¿Cuál ha sido la incidencia de la participación de jóvenes y mujeres en el funcionamiento del fondo? Explique.
27. ¿El Fondo Rotativo Comunal ha fortalecido la participación familiar? Explique

Evaluación institucional

28. ¿Cómo evalúa la satisfacción de las necesidades a los integrantes del fondo? Explique
29. ¿Cuáles son los logros más significativos del fondo?
30. ¿Cuáles son los problemas más relevantes que enfrenta el fondo?
31. ¿Si pudieran cambiar algunas acciones y decisiones cuáles serían? ¿Qué harían diferente? Que sugiere
32. ¿Cómo valora el apoyo y la asesoría de ADDAC?
33. Sugerencias a la institución (ADDAC) para mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes.

Anexo 4:

Entrevista al equipo técnico y promotor

Fase 1

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

UNAN FAREM-MATAGALPA

Plática informal

1. ¿Desde cuándo trabaja en esta comunidad? Años de relación con el fondo.
2. ¿Qué funciones cumple usted en el trabajo institucional?
- 3.Cuál es la relación de su trabajo en la institución con el fondo revolvente.
4. Qué importancia le da dentro de su trabajo con la institución al papel del fondo revolvente.

Requisitos formales

5. ¿Cuáles son los requisitos para ser parte del fondo?
6. ¿Se tiene algún reglamento en su fondo, que puntos son los más importantes dentro de este? ¿Para qué sirve?
7. ¿Considera que se ha incumplido algunos reglamentos?, ¿cómo cuáles?
8. ¿Qué otro punto considera que debe de ser incluido en el reglamento para el mejor funcionamiento del fondo?
9. ¿Cuántas personas pueden beneficiarse del fondo en un hogar y de qué manera?
10. ¿Cuáles son los procedimientos para otorgar créditos a los socios? Y valore estos procedimientos y su cumplimiento
11. ¿La mayoría de estos créditos en que se destinan?
12. ¿Existen mecanismos para dar seguimiento al destino del crédito?
13. ¿Hay algún reglamento que penalice que el recurso no sea usado en la producción, o para lo que se haya destinado?

Aspectos financieros

14. ¿Qué formas de pago acepta el fondo?
15. ¿Qué problemas surgen para el pago de los fondos?
16. ¿Qué otras alternativas propondría para el pago efectivo de estos créditos?
17. ¿Qué técnicas utilizan para la recuperación de capital actual o vencido?
18. ¿Se dan charlas a los que solicitan el recurso, explicándoles el funcionamiento del fondo?
19. ¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen solventes en el fondo?
20. ¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen en moras en el fondo?
21. Valore la situación y consecuencias de la mora para el funcionamiento correcto de su fondo. ¿A qué se debe esa situación?
22. ¿Se ha trabajado bien con los usuarios existentes? ¿a qué cree que se debe?

Aspectos sociales

23. ¿Qué actividades realiza ADDAC que motiven la participación de la comunidad en el fondo?
24. ¿Qué beneficios comunitarios y personales han tenido los participantes del fondo?
25. ¿Existe igualdad en la distribución de financiamiento?
26. ¿A lo largo de los años ha sido positivo la equidad de género en la comunidad? ¿Por qué?
27. Como valoran la participación de las mujeres en el fondo.
28. Como valoran la participación de los jóvenes en el fondo.
29. ¿El Fondo Rotativo Comunal ha fortalecido la participación familiar?
Explique
30. Actualmente ¿Cuántas mujeres y jóvenes se han integrado al fondo?
31. A lo largo de la historia del fondo, ¿Cuántas mujeres han sido parte de la junta directiva?

32. ¿Cuál ha sido la incidencia de la participación de jóvenes y mujeres en el funcionamiento del fondo? Explique
33. ¿Cómo evalúa la satisfacción de las necesidades a los integrantes del fondo? Explique

Evaluación institucional

34. ¿Cuáles son los logros más significativos del fondo?
35. ¿Cuáles son los problemas más relevantes que enfrenta el fondo?
36. ¿Si pudieran cambiar algunas acciones y decisiones cuáles serían? ¿Qué harían diferente? Que sugiere
37. ¿Cómo valora la visión institucional (ADDAC) sobre los fondos?
38. Sugerencias a la institución (ADDAC) para mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes.

Anexo 5:

Resultados del test de autoestima por fondos

RESULTADOS DETALLADOS COMUNIDAD "EL CORTIJO"			
Puntos acumulados	Considerados	Normal	% de socios de la Comunidad.
30 a 40	Autoestima alta	Normal	4
26 a 29	Autoestima media	No hay problemas grandes de autoestima pero debe considerarse	2
Menos de 25	Autoestima baja	Está en problema de autoestima	2
Total de Número de Visitantes			8

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la comunidad

RESULTADOS DETALLADOS COMUNIDAD "CUYUCA 1"			
Puntos acumulados	Considerados	Normal	% de socios de la Comunidad.
30 a 40	Autoestima alta	Normal	11
26 a 29	Autoestima media	No hay problemas grandes de autoestima pero debe considerarse	1
Menos de 25	Autoestima baja	Está en problema de autoestima	1
Total número de visitantes			13

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la comunidad

RESULTADOS DETALLADOS COMUNIDAD "LA NUEVA"			
Puntos Acumulados	Considerados	Normal	% de socios de la Comunidad.
30 a 40	Autoestima alta	Normal	4
26 a 29	Autoestima media	No hay problemas grandes de autoestima pero debe considerarse	4
Menos de 25	Autoestima baja	Está en problema de autoestima	0
Total número de visitantes			8

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la comunidad

Anexo 6:

Guía de grupo focal

Fase 2

Datos:

- Municipio: _____
- Comunidad: _____
- Fecha: _____
- Fondo: _____

I. Funcionamiento

A. Reglamentos:

1. ¿Tiene mayor conocimiento acerca de los reglamentos de su FRC?
2. ¿Han existido cambios en el reglamento?

B. Participación:

3. ¿Toman en cuenta su opinión en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC?
4. ¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el FRC?
5. ¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más?

C. Mecanismos de información

6. ¿Les brinda información general la junta directiva respecto al funcionamiento del FRC? ¿Qué tipo de información?

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

♥ FORTALEZAS	♥ DEBILIDADES	♥ SUGERENCIAS

II. Desarrollo humano

D. Salud y alimentación

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

Sí__ No__

Si su respuesta es sí detalle la contribución del FRC en el acceso a la salud:

- Mejora en la Infraestructura del centro de salud de su comunidad____
- Facilita sistemas de medicina natural ____
- Facilita sistemas de medicina a través de curanderas____
- Facilita el acceso al puesto de salud ____
- Mejor calidad de atención ____
- Favorece gratuitamente el medicamento que les receta ____
- Acceso a una consulta con un especialista____
- Facilidad de transporte a la ciudad en casos de emergencia ____
- Otros_____

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

Si____, no____ ¿De qué manera?

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

Si__ no__ Cuáles

E. Educación

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

Si___, No___

Si su respuesta es sí detalle la contribución del FRC en el acceso a la educación:

- Mayor número de niños en edad escolar estudiando_____
- Aporte para la mejora de la infraestructura del centro escolar de su comunidad_____
- Mejor calidad de enseñanza del centro escolar de su comunidad_____
- Acceso a útiles escolares _____
- Disminución de la tasa de analfabetismo en su comunidad _____
- Posibilita el acceso a trabajos mejor remunerados _____
- Compra de material didáctico (libros, textos, revistas, diccionarios, etc.) _____,
- Otros _____

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

Si___, No___ Cuáles

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

Si___, No___, ¿Por qué?

F. Vivienda

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

Sí ___ No ___ Si su respuesta es sí especifique la mejora de la vivienda

III. Desarrollo comunitario

G. Organización

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

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

- Reuniones_____
- Asambleas comunales_____
- Cabildos_____
- Formación de JD comunitaria_____
- Otros_____

16. ¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

H. Relaciones comunitarias

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

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

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

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

21. ¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social? si____, no____

Especifique: Amistosas____, familiares____, comunitarias_____

I. Valores y principios

22. ¿Qué valores y principios han adquirido en el transcurso de su participación en el FRC? ¿Qué han permitido estos valores y principios?

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

Si____, no____ Detalle

J. Beneficios comunitarios

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

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

K. Participación

26. ¿Cómo ha sido su participación dentro del FRC? ¿Por qué?
27. ¿Consideran que su participación ha mejorado o sigue siendo igual? ¿Por qué?
28. ¿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 la junta directiva

Fase 2

I. Funcionamiento

A. Funciones

1. ¿Han surgido cambios en el funcionamiento de la junta directiva?
2. ¿A partir de los cambios realizados consideran ustedes que ha mejorado el funcionamiento del FRC? Ejemplifique.

B. Participación

3. ¿Toman en cuenta la opinión de los demás usuarios en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC?
4. ¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el FRC?
5. ¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más?

C. Mora solvencia

6. ¿Cuánto es el monto de mora en el FRC?

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

D. Mecanismo de información

8. 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

E. Mecanismos contables

9. ¿Han implementado nuevas formas para mejorar el registro contable dentro del FRC?
10. ¿Tienen información completa sobre el registro contable del FRC?
Saldo de la cartera de crédito____, monto total de mora____, distribución del crédito____, monto de capital vencido____

II. Desarrollo Humano

F. Salud

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

G. Educación

12. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en su familia?
13. ¿El FRC ha sido una fuente de motivación para iniciar o continuar con su educación?

III. Desarrollo comunitario

H. Organización

14. ¿De qué manera la junta directiva se organiza para lograr la organización de la comunidad?
15. ¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

I. Relaciones comunitarias

16. Se consideran amigos o amigas todos los integrantes del FRC ¿Por qué?
17. ¿El FRC ha fortalecido la unión para el cuidado de la comunidad y del mismo fondo?
18. ¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social?

Valores y principios

19. ¿Qué valores y principios han adquirido en el transcurso de su participación en el FRC? ¿Qué han permitido estos valores y principios?
20. ¿El FRC ha contribuido en el mejor cumplimiento de las normas y roles?

J. Participación

21. ¿Consideran que su participación ha mejorado o sigue siendo igual? ¿Por qué?
22. ¿Cree que la participación que se ha hecho en la comunidad como socios del FRC es suficiente?

K. Beneficios comunitarios

29. ¿Cuáles de los beneficios comunitarios obtenidos a partir de integración al FRC han sido los más significativos para ustedes? Explique ¿por qué?
30. ¿Consideran que estos beneficios que han obtenido a través del FRC han mejorado sus condiciones de vida y de la comunidad?

Anexo 8:

Entrevista al equipo técnico

Fase 2

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?

VIII. 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

IX. 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

X. Desarrollo humano

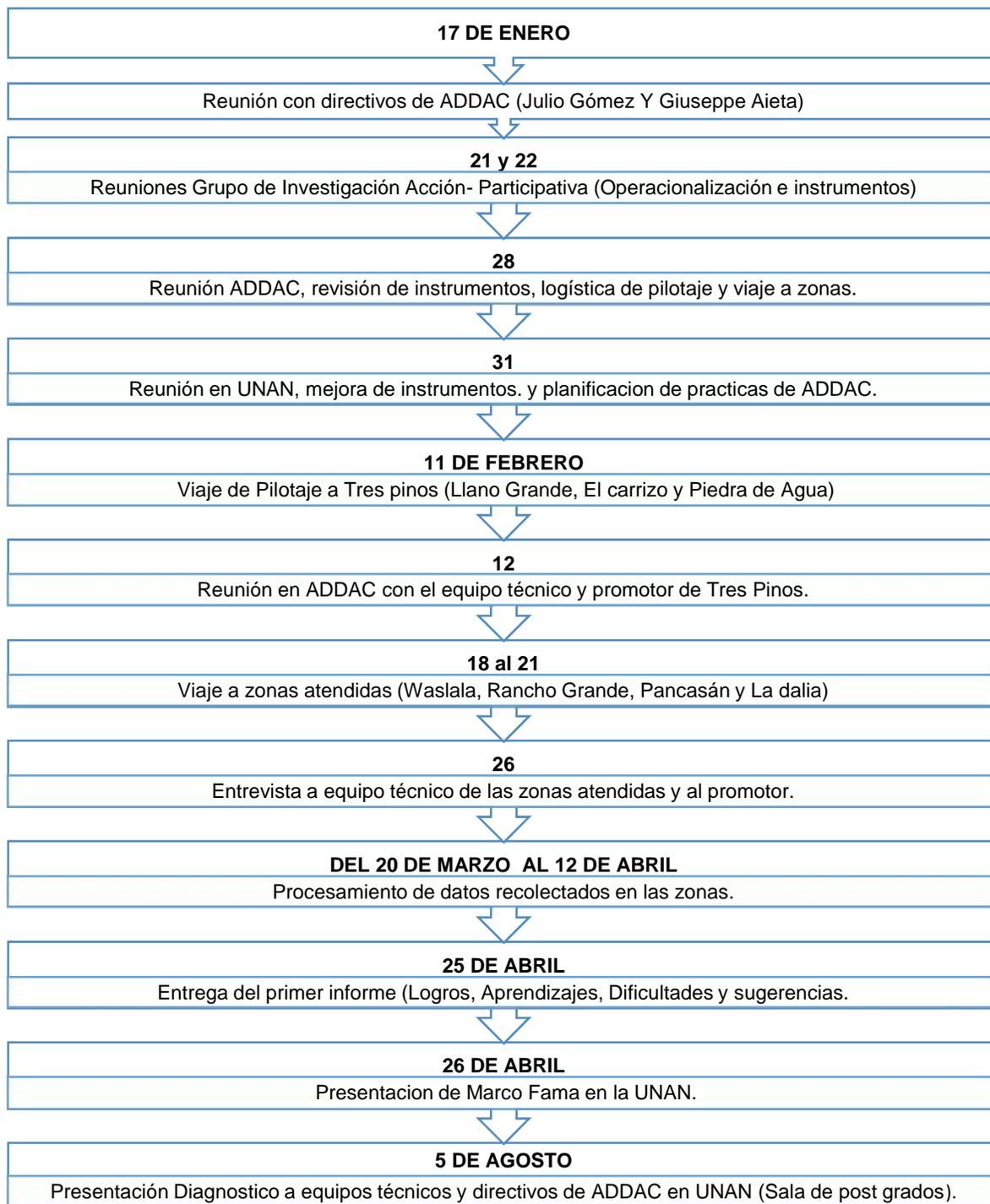
• **Educación**

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

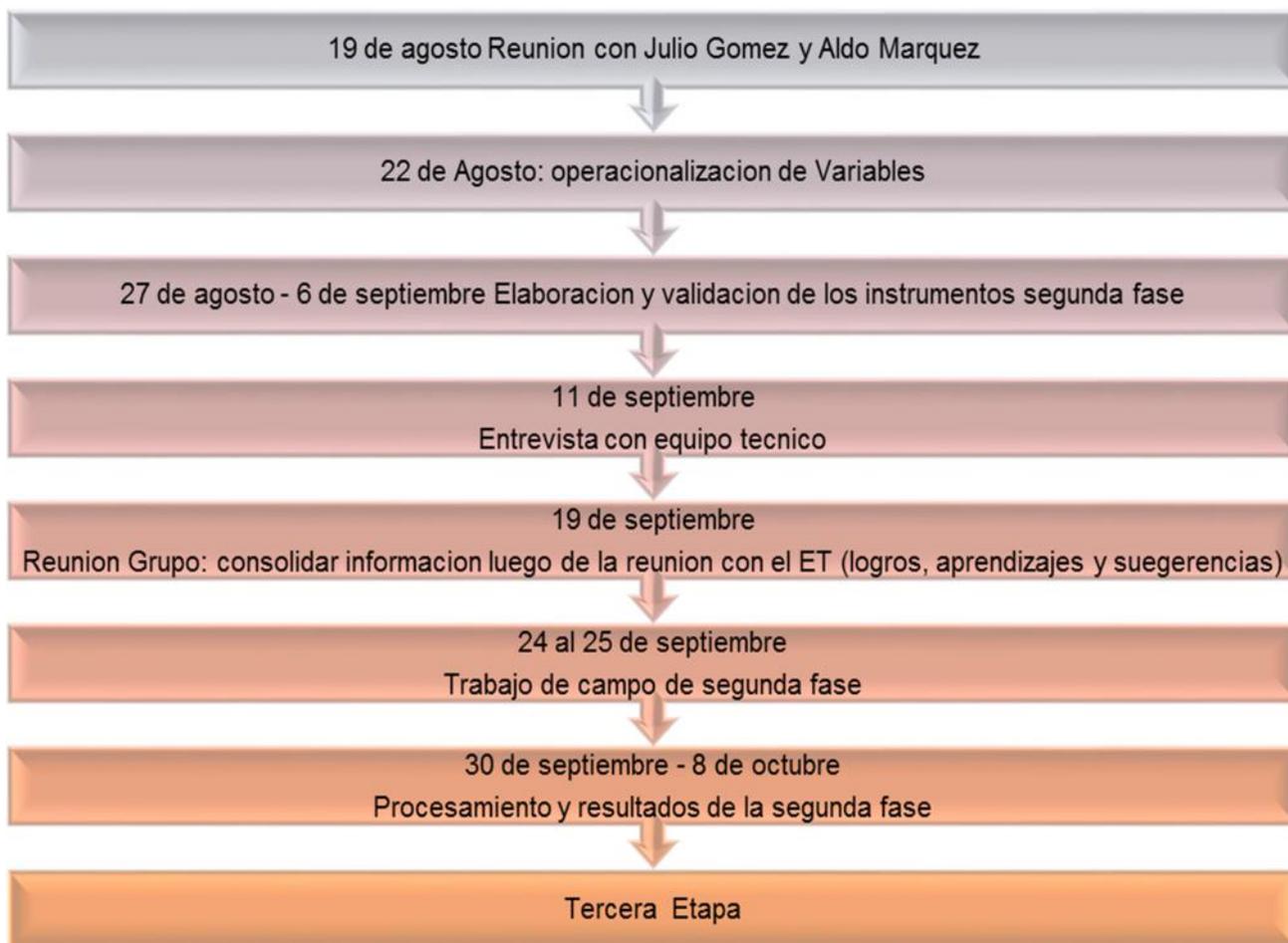
Anexo 9:

Cronogramas de actividades

Fase 1. Problematización y diagnóstico participativo



Fase 2: Devolución reflexiva y sistematización comparativa



Fase 3: Taller de intervención



*Fondos revolving comunitarios impulsados por la Asociación para la diversificación agrícola comunal
"ADDAC"*