

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua

UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria Matagalpa

FAREM - Matagalpa, Managua



**SEMINARIO DE GRADUACION PARA OPTAR AL TITULO DE
LICENCIATURA EN ECONOMIA**

TEMA:

Los Fondos Revolventes Comunales (FRC) impulsado por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) como alternativa al desarrollo

SUBTEMA:

Los Fondos Revolventes Comunales (FRC) impulsado por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) como alternativa de Desarrollo de las comunidades de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo en el municipio de Waslala, Durante el año 2013.

AUTORES:

Br. Raúl Antonio Mendoza Muñoz.

Br. Francisco Javier Rivas Miranda.

TUTOR:

Msc. Juan Ignacio Alfaro.

FEBRERO DEL 2014

Dedicatoria

A Dios, por haberme ayudado a culminar con mi carrera, ayudarme en los momentos más difíciles que pase, por haberme dado la sabiduría para salir adelante y la fortaleza necesaria, acompañándome en toda esta etapa de mi vida. Dándome el orgullo de culminar mis estudios universitarios con todas las personas que me aman.

A mi Madre y Padre Susana Muñoz Chavarría y Raúl Mendoza Martínez por ser mi sustento y fortaleza en momentos difíciles, por ser mis ejemplos y mi inspiración en todas las facetas de mi vida, que con su esfuerzo y sacrificio me ha ayudado para poder finalizar mi carrera.

A mis hermanos: Edwin Javier Mendoza Muñoz y Jessica Valeska Mendoza Muñoz por apoyarme en momentos en que los necesite. A mis amigos y a mi novia Judith Massiel Centeno Urbina, por todo el apoyo que me brindaron y por haber compartido conmigo muchas etapas que nunca olvidaré.

A todos las personas que me brindaron su apoyo, en especial a la institución de ADDAC y a los Socios de la comunidades de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo, ya que sin ellos no hubiera sido posible la realización de este trabajo.

Br: Raúl Antonio Mendoza Muñoz.

Dedicatoria

Dios:

Por ser mi guía, mi sustento y motivación y quien estuvo siempre guiándome hasta el final sin dejarme ni abandonarme nunca. Sin él no podemos hacer nada.

“yo soy la vid y ustedes son las ramas. El que permanece unido a mí y yo unido a él, da mucho fruto, pues sin mi ustedes no pueden hacer nada”. Juan 15:5

A mi mama Rosana Velázquez:

Mi inspiración, la persona que siempre estuvo pendiente de mí en estos cinco años de la carrera, quien me animo en momentos de desánimo de soledad.

A mis hermanos Edwin, Orlando, Miriam y Karen: Que siempre estuvieron pendientes de mí, quienes me motivaron y apoyaron moral y económicamente.

Mis amigos de vida joven progreso Noel, Edraí, Silver, José Luis Herrera, Francisco Herrera y Tatiana Tinoco.

Por sus oraciones y consejos.

Mi esposa Alejandrina Massiel: Siempre estuvo apoyándome y aconsejando, me diste el deseo de cambiar mi vida cuando tu llegaste a mi te amo.

Br. Francisco Javier Rivas Miranda.

Agradecimientos

A Dios sobre todas las cosas por darnos la sabiduría y la fortaleza necesaria para salir adelante y culminar todos las metas propuestas. Y a nuestras familias, porque con su apoyo nos hicieron llegar hasta aquí. Así como también a todos los amigos y compañeros que hicieron posible éste proceso de investigación.

Queremos expresar la más sincera gratitud a los docentes que guiaron nuestra formación personal de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua FAREM-Matagalpa en especial a nuestro tutor, profesor Juan Ignacio Alfaro por su dedicación brindada en todo el proceso de investigación, por todos sus aportes, sugerencias, correcciones, consejos, para poder obtener un excelente trabajo.

Hoy comprendemos que la felicidad no se encuentra al final del camino, sino al recorrerlo; Pues en éste camino de la investigación son innumerables los rostros que forman parte de este logro con quienes estoy grandemente agradecido.

A la institución de ADDAC, la cual mediante el Ing. Julio Gómez, quien accedió a darnos la oportunidad de desempeñar nuestro trabajo de investigación, facilitando y garantizando el alcance del presente documento. A los trabajadores técnicos de la institución. Y en especial mención a los socios y socias de las comunidades de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo, personas que nos demostraron solidaridad y amabilidad, permitiendo que nuestro trabajo de campo, además de traer información clave para el proceso, trajese consigo una bonita experiencia.

Br. Raúl Antonio Mendoza Muñoz.

Br. Francisco Javier Rivas Mirandas.

Valoración del docente

El trabajo realizado por Raúl y Javier titulado Los fondos revolventes impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades en 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

Sigla de referencias:

ADDAC La Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal.

FRC Fondo Revolvente Comunal.

IAP Investigación acción e investigación.

JD Junta Directiva.

Resumen

La investigación se realizó con la institución de ADDAC, quienes trabajan con 80 fondos revolventes distribuidos en los municipios de Matagalpa, bajo sus criterios la muestra fue intencional, analizando si los FRC de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo del municipio de Waslala, son una alternativa al desarrollo humano y comunitario de los usuarios.

El método utilizado es la investigación acción participativa, porque da protagonismo a los participantes y de igual manera a los investigadores, agregando que es de tipo descriptiva y explicativa, dado que se describirá el funcionamiento de los fondos, como su influencia en la vida de los usuarios y familias. Con un enfoque cualitativo y cuantitativo, los instrumentos utilizados fueron: grupo focal, entrevista y test de autoestima.

Los FRC son una iniciativa para reducir el asistencialismo y lograr integrarse en las zonas rurales, con el propósito de organizar a los productores. El interés de ADDAC es evaluar cómo están realizando los trabajos de campo y así mejorar en las tomas de decisiones en relación a los Fondos. En la primera fase se realizó un diagnóstico participativo, en el que describe la importancia y su contribución al desarrollo humano y comunitario; la segunda fase fue una devolución reflexiva y sistematización con el objetivo de encontrar los factores de éxitos y fracasos, por último realizamos un taller de intervención, para mejorar sus funcionamientos y ser protagonista de cambio en la investigación. Se concluye que los fondos son una alternativa al desarrollo, siempre que estos sean bien manejados y de modo que se explique bien los roles y como deben de funcionar.

Índice:

i.	Dedicatoria.	
ii.	Dedicatoria.	
iii.	Agradecimiento.	
iv.	Valoración del docente.	
v.	Siglas de Referencias.	
	Resumen.	
I.	Introducción	1
II.	Justificación	4
III.	Objetivos	6
IV.	Desarrollo	7
4.1	Marco conceptual.....	7
4.1.2	Microfinanzas:.....	7
4.1.2.1	Microfinanzas rurales:.....	8
4.1.2.3	Instituciones microfinancieras:.....	9
4.1.2.3	Banco comunal:	9
4.1.2.5	Fondo revolventes comunales:	11
4.1.3	Desarrollo:	11
4.1.3.1	Desarrollo humano:.....	12
4.1.3.2	Desarrollo comunitario:	12
4.2	Asociación para la Diversificación y el Desarrollo agrícola Comunal (ADDAC)	13
4.2.1	Misión	13
4.2.2	Visión	14
4.2.3	Ejes estratégicos.....	14
4.2.3.1	Desarrollo humano y local	14
4.2.3.2	Desarrollo organizativo con visión empresarial.....	14
4.2.3.3	Desarrollo agropecuario sostenible:.....	14
4.2.3.4	Fondos Revolventes Comunales	14
4.2.3.5	Caracterización del municipio de Waslala	16
4.3	Diagnóstico participativo y Problematicación.....	16
4.3.1	Actividades	16
4.3.1.2	Revisión de fuentes primarias y secundarias para propuesta de investigación	17
4.3.1.3	Reunión con los representantes de ADDAC	17

4.3.1.4	Operacionalización de variables	18
4.3.1.5	Revisión la operacionalización con representante de la institución	18
4.3.1.6	Pilotaje para validación del instrumento.....	19
4.3.1.7	Validación, mejoramiento de instrumento y recomendaciones a tomar en las comunidades.....	19
4.3.1.8	Visita a la finca de referencias	20
4.3.1.9	Diagnóstico participativo con aplicación de instrumentos	21
4.3.1.9.1	Contratación de experiencias informe de estudio de Marco Fama (tesis doctoral)..	21
4.3.1.9.2	Presentación de diagnóstico a directivos y equipo técnico de ADDAC.....	22
4.3.2	Metodología	23
4.3.3	Aprendizajes	26
4.3.3.1	Aspecto común de las comunidades de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo ...	26
4.3.3.2	Comunidad de San Benito.	27
4.2.3.3	Comunidad de Waslala Arriba.	30
4.3.3.4	Comunidad el Papayo.....	33
4.3.3.5	Test de Autoestima (Test de Rosemberg)	36
4.3.3.6	Resultado equipo técnico y promotor.....	36
4.3.3.7	Informe de la zona de Waslala.....	37
4.4	Devolución reflexiva y sistematización comparativa	41
4.4.1	Actividades realizadas en la segunda intervención.....	41
4.4.1.1	Reunión con los representantes de la institución de DDAC.....	42
4.4.1.2	Definir las variables y elaboración de instrumentos	42
4.4.1.3	Entrevista al equipo técnico y promotor de la institución	42
4.4.1.4	Trabajo de campo de la segunda fase.....	43
4.4.1.5	Procesamiento de información.....	43
4.4.2	Metodología	43
4.4.3	Aprendizajes	45
4.4.3.1	Resultados encontrado entrevista a Equipo técnico y promotor	45
4.4.3.2	Comunidad de Waslala Arriba	46
4.4.3.3	Comunidad el Papayo.....	47
	Factores que influyen en el buen funcionamiento de los fondos revolventes	50
4.5	Taller de intervención.....	51

4.5.1	Actividades.....	51
4.5.1.1	Intervención a las comunidades con la propuesta	51
4.5.2	Metodología	52
4.5.3	Aprendizaje	53
4.5.3.1	Comunidad de Waslala Arriba	53
4.5.3.2	Comunidad del Papayo.....	57
4.6	Evaluación del proceso.....	60
4.6.1	Por comunidad:.....	60
4.6.1.1	Valoración del proceso IAP por la comunidad de waslala arriba.	60
4.6.1.2	Valoración de Investigación IAP por la comunidad el Papayo	60
4.6.2	Valoración de la IAP por Equipo técnico.....	61
4.6.3	Aprendizaje de forma personal IAP	62
4.7	Cuadro 13. Matriz de correlación objetivos-fases.	63
V.	Conclusiones.....	65
VI.	Bibliografía:.....	67
VII.	ANEXOS.....	70
Anexo 1	Operacionalización de Variables.....	71
Anexo 2	Guía para Grupo Focal Primera Fase	72
Anexo 3	Entrevista a Junta Directiva Primera Fase.....	76
Anexos 4	Entrevista a Equipo técnico y Promotor de la zona de Waslala, primera Fase	79
Anexo 5	Test de Autoestima	82
Anexo 6	Guía para Grupo Focal Segunda Fase.....	83
Anexo 7	Entrevista a Junta Directiva Segunda fase	87
Anexo 8	Entrevista a Equipo Técnico y Promotor de la zona de Waslala, Segunda Fase.....	90
Anexo 9	Taller de intervención	93
Anexo 10	Cronograma de actividades.....	96

ÍNDICE DE TABLAS

Nº	Tablas	Pagina
1	Cuadro 1. Logros, Dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad de San Benito y vista de ADDAC.	29
2	Cuadro 2. Logros, Dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad de Waslala arriba y vista de ADDAC.	32
3	Cuadro 3. Logros, Dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad del Papayo y vista de ADDAC.	35
4	Cuadro 4. Resultado del test de Rosemberg.	36
5	Cuadro 5. Resultado del equipo técnico de Waslala.	46
6	Cuadro 6. Cambio percibidos con limitantes de las comunidades de Waslala Arriba y el Papayo.	48
7	Cuadro 7. Factores que explican los errores cometidos en el FRC.	49
8	Cuadro 8. Actividades a realizar en las comunidades.	52,53
9	Matriz de correlación Objetivos - Fases.	63,62
10	Cuadro 10. Operacionalización de variable de la I, II fases e indicadores de la segundan fase de color rojo.	72

ÍNDICE DE FOTOGRAFÍA

Nº	Fotografías	Paginas
1	Fotografía 1: Operacionalización con representante de ADDAC.	18
2	Fotografía 2: Finca de referencia.	20
3	Fotografía 3: Presentación de informe a representante de ADDAC.	22
4	Fotografía 4: Grupo focal a usuarios fundadores y nuevos.	24
5	Fotografía 5: Entrevista a la junta directiva de los FRC.	25
6	Fotografía 6: Casa comunal de Waslala Arriba.	30
7	Fotografía 7: Casa comunal de la comunidad el Papayo.	33
8	Fotografía 8: Participación de usuarios del fondo en taller de intervención.	54
9	Fotografía 9: Actividad de relajación.	55
10	Fotografía 10: Donde los usuarios explican que significa el fondo.	55
11	Fotografía 11: Creación del reglamento col los usuarios.	56
12	Fotografía 12: Explicación a los usuarios del proceso de trámite.	57
13	Fotografía 13: participación de usuarios del fondo el Papayo en taller de intervención.	58
14	Fotografía 14: Compromiso comunitario para la reactivación del fondo.	59
15	Fotografía 15: Agenda para reactivación FRC el Papayo	59
16	Fotografía 16: Valoración del proceso IAP, atraves de dos árboles de la comunidad de Waslala Arriba.	60
17	Fotografía 17: Valoración del proceso IAP, atraves de dos árboles de la comunidad el Papayo.	61

I. Introducción

En el presente trabajo se abordó la temática de los fondos revolventes comunales como alternativa al desarrollo desde los socios y socias de los fondos de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo en el municipio de Waslala, integradas al programa de Fondos Revolvente Comunales (FRC) impulsado por ADDAC. Siendo la institución la que planteó la problemática de estudio, la cual contiene en su raíz, los problemas presentados en el trabajo de los FRC, de igual manera evaluar que si los objetivos que tienen como institución se han cumplido en el trabajo territorial y su aporte al desarrollo. Por tal razón, el propósito de ésta investigación fue estudiar el funcionamiento de los fondos, valorar las contribuciones al desarrollo humano y comunitario, identificar los factores que expliquen el buen funcionamiento, comparar las visiones entre ADDAC y los usuarios, acompañar el proceso de transformación de los fondos a fin de responder a la problemática.

Para trazar el camino y dar respuestas a éstas problemáticas, se utilizó la metodología de investigación Acción y participación (IAP) que promueve la teoría y la práctica, con pasos metodológicos que permite un análisis más profundo de la realidad del estudio, permitiendo al investigador ser parte activo en la investigación y transformación del contexto y donde las personas implicadas son protagonistas. “La investigación Acción y participación (IAP) 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)

“La realización del trabajo de campo se extiende a lo largo de varias fases de la investigación y se plantea de diferentes maneras dependiendo de los objetivos que nos hayamos marcado en el proyecto y de los recursos de los que dispongamos” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001). La investigación se llevó a cabo durante un año, realizado en tres etapas: la etapa de diagnóstico participativo y problematización: donde comenzó a darle forma a la investigación, se introdujo elementos analizadores, se realizaron constantes cambio en la operacionalización de las variables con participación de los representante de la institución, se

efectuó el trabajo de campo donde se visitaron tres comunidades: San Benito, Waslala Arriba y el Papayo, elaborando un primer informe para discutirlo con los representantes de ADDAC, con un muestreo intencional por parte de ADDAC para elegir las según sus criterios como buena, regular y mala; el objetivo fue conocer la situación de los FRC.

La etapa de devolución de información análisis y diagnóstico reflexivo: es el seguimiento de la investigación, donde se estudiaría las aportaciones de los FRC a las variables de desarrollo humano y comunitario en los usuarios, con una segunda intervención a dos comunidades, que a criterio de ADDAC se clasifican en exitosa (Waslala Arriba) y no exitosa (el Papayo). Y la etapa de taller de intervención: luego de encontrar los elementos que están afectando a las comunidades en el funcionamiento de los fondos; procedimos a elaborar una propuesta de refuerzos y acción, donde se realizaron diferentes actividades con el propósito de mejorar el funcionamiento de los mismos.

El estudio lleva “un enfoque cualitativo, pretende, por su parte, dar protagonismo a la persona con la que se está investigando y recoger sus opiniones e imágenes respecto a la realidad social que se pretende conocer” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001). El principal protagonista del tema son los socios y socias de los fondos revolventes comunales de cada comunidad.

Es una investigación descriptiva porque describiremos el funcionamiento de los fondos. “Investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (Hernandez, Baptista, & Fernandez, 2010). Además es un estudio explicativo por que se pretenden establecer causas que han influido en el desarrollo de los socios y socias que están integrando a los fondos revolventes y el efecto de los microcréditos impulsado por La Asociación para la Diversificación y el Desarrollo agrícola comunal (ADDAC) y la relación de ambas, “Investigación explicativa pretende establecer las causas de los eventos, sucesos o fenómenos que se estudian”. (Hernandez, Baptista, & Fernandez, 2010).

Las técnicas utilizadas en esta investigación fue grupo focal a socios de los fondos, entrevista a la Junta directiva de los FRC y al equipo técnico de la institución ADDAC. Las variables que se midieron fueron: Microfinanzas, Desarrollo Humano y Desarrollo Comunitario, donde se operacionalizaron y se crearon sus respectivos indicadores. Los

fondos impulsados por ADDAC tienen un universo de 80 fondos revolventes comunales distribuidos en el departamento de Matagalpa en los municipios de Pancasan, la Dalia, Rancho Grande y Waslala, donde se generó un muestreo intencional tomando en cuenta un fondo bueno, regular y malo, decidido por la institución.

“Para Robinson (2004: 9) las microfinanzas se refiere a: Los servicios financieros en pequeña escala, principalmente crédito y ahorro proporcionado a aquellas que se dedican a la agricultura o a la pesca o a la ganadería, que manejan pequeñas empresas o micro empresas en las que se producen, reparan o venden bienes, personas que proporcionan servicios.” (Espinoza, 2011). En Nicaragua las microfinanzas han sido un medio de proveer recursos financieros a personas, grupos y comunidades, para solventar algunas necesidades y como un medio alternativo de crear capacidades de auto sostenibilidad y de crear un entorno de desarrollo “el desarrollo se refiere a las personas y no a los objetos. El mejor proceso de desarrollo será aquel que permita elevar más la calidad de vida de las personas” (Neef, 1993). En todas sus dimensiones económicas, sociales y culturales. En el estudio se refleja la convergencia de las microfinanzas en los aspectos humanos y organizativos en función de la soberanía de las personas integrada a los FRC y la institución de ADDAC para su continuo progreso.

“La idea central del fondo, consiste en un fondo inicial proveniente de la partida internacionales que se hace disponible para grupos organizados en calidad de préstamo, el mismo que es recuperado y mantenido como un fondo disponible para futuro prestamos, a fin de asegurar la sostenibilidad del proceso de desarrollo”. (Mejia & Benitez, 1997/98).

ADDAC utiliza los fondos revolventes comunales como un proceso a través del cual se está tratando de “independizar” a los productores, brindándoles las herramientas indispensables para poder seguir actuando de forma autónoma, sin la necesaria asistencia de la institución.

A lo largo de la investigación los fondos dan muestra que los usuarios han obtenido aprendizajes, beneficios comunitarios y personales, como dificultades en el uso FRC y en su organización comunitaria y la institución tiene un camino largo, para mejorar la práctica de los fondo, reduciendo la carga laboral del equipo técnico y aumentar el número de trabajadores para el trabajo en el campo.

II. Justificación

En el contexto económico actual, es necesario, que las iniciativas de investigación, aborden el estudio de las microfinanzas, “Las microfinanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos.” (Ledgerwood, 2010). Como un instrumento dirigido a solucionar los problemas de pobreza y subdesarrollo de la población rural. Con alternativas de financiamiento a sectores vulnerables, como son FRC (Fondo Revolvente Comunales) que utiliza microcréditos, para establecer un eje de desarrollo de los integrantes y para mejorar la calidad de vida de los participantes, así como un papel protagónico en los procesos de desarrollo humano y comunitario.

Siendo las microfinanzas rurales un medio de obtención de capital de producción y desarrollo. Es importante conocer los beneficios, los conocimientos y responsabilidades obtenidas a través de la integración de organismos nacionales e internacionales que tienen como programa el microcrédito rural.

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

Las microfinanzas es un sistema que beneficia a las personas de los países en desarrollo, y existan diversos estudios acerca de este, pero no hay muchos trabajos que investiguen el funcionamiento de los fondos revolventes comunales (FRC) y su aportación al desarrollo y tampoco estudios específicos de los FRC impulsado por ADDAC, la institución que aporta experiencia en la agricultura orgánica e inicio con programas de créditos rurales poco eficientes con el objetivo de dejar el asistencialismo y lograr organizar de una manera más eficaz a los productores otorgándoles capital semilla.

La Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) tiene como opción los fondos revolventes comunales (FRC), que le brinda a los miembros de pequeñas organizaciones, para que estos obtengan beneficios a través de los reflujos de capital en cada fondo. El integrarse a los fondos y asociarse con la institución trae consigo muchos

beneficios como el tener la facilidad de acceder a microcréditos, capacitaciones u otras actividades que promueve la misma institución. Para la institución no ha sido una tarea fácil a lo largo del tiempo, debido a los problemas de eficiencia y búsqueda de una respuesta, si seguir trabajando bajo los FRC y si estos aportan en algo más que una escuela organizativa.

Por esta razón se hace una investigación acción- participación para conocer si los FRC son alternativas para el desarrollo desde las comunidades de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo del municipio de Waslala, RAAN durante el año 2013.

“La investigación acción y participación (IAP) 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” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001) La alternativa de utilización de un modelo de investigación (IAP) para esta investigación radica en que esta temática exige un empoderamiento, comprensión y participación de la realidad de las comunidades en su nivel de organización, a nivel individual y su funcionamiento.

La investigación ha recopilado los diferentes puntos de vista que los usuarios tienen ante los problemas de organización comunitaria, de los fondos e institución y su aporte al desarrollo, con base en los objetivos de estudio. Además se realizan propuestas que mejoren el funcionamiento de los fondos a través de un taller de intervención, en base a los resultados; recomendaciones a la institución y las comunidades analizadas. Realizado en tres etapas de estudio con el objetivo de profundizar y participar en la temática y así lograr un cambio.

Este trabajo servirá de antecedente y referencia para futuros trabajos investigativos con metodología (IAP), para estudiantes y docente de la carrera de economía de la UNAN Managua FAREM-Matagalpa y otras carreras afines a ella, también a la institución de ADDAC para una evaluación externa de su trabajo en el uso de FRC y otras entidades financieras que estén interesadas en apropiarse de la información y sobre todo a los socios y socias de las comunidades del San Benito, Waslala arriba y el Papayo; para ver la situación que tienen en su organización comunitaria y como puedan mejorar su continuo progreso.

III. Objetivos

Objetivo General:

Analizar los fondos revolvente comunales (FRC) impulsado por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo.

Objetivos Específico:

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

IV. Desarrollo

4.1 Marco conceptual

4.1.1 Finanzas

Concepto:

“Las finanzas se definen como el arte, la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones gana u obtienen dinero y gastan o invierten dinero”. (Morales, Sanchez, Morales, & Figueroa, 2005)

Las finanzas se relacionan con los procesos, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, como empresas y gobierno.

La institución de ADDAC utiliza las finanzas a través de créditos, con un programa llamado Fondo Revolvente Comunal, entregados como microcréditos a comunidades del departamento de Matagalpa.

4.1.2 Microfinanzas:

Concepto:

“Las microfinanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos.” (Ledgerwood, 2010) Las microfinanzas se han encaminado como un enfoque económico, para beneficiar a mujeres y hombre de escasos recurso, donde proveen de servicio financiero.

En Nicaragua las microfinanzas han sido un medio de proveer recursos financieros a grupos, comunidades y personas para solventar algunas necesidades; las instituciones que brindan este servicio son: ONGs, cooperativas de ahorro y créditos, financieras y sociedades anónimas.

4.1.2.1 Microfinanzas rurales:

Importancia de las microfinanzas rurales

“Las microfinanzas influyen moderadamente sobre el crecimiento de la renta per cápita, rentabilidad agrícola y diversificación de actividades, a la vez que contribuye a mejorar la calidad de vida, con cambios en la nutrición, alimentación y vivienda de los prestatarios” (Espinoza, 2011).

Las microfinanzas aumentan el ingreso individual, rentabilidad agrícola y diversificar las actividades y mejorar la calidad de vida; con incremento en la nutrición, alimentación y la vivienda

La asociación para la diversificación y el desarrollo comunal (ADDAC) ve la importación las microfinanzas para contribuir en el desarrollo de las comunidades que no tienen accesos a créditos

4.1.2.2 Microcrédito

Concepto:

“Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a personas con pocos recurso económicos como para que les concedan un préstamo en un banco tradicional. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les genere un ingreso” (Mejia & Benitez, 1997/98).

Los microcréditos son fundamentales para la obtención de ingresos que ayuden a la sustentabilidad de las necesidades de las personas, es necesario este préstamos para poder realizar proyectos y obtener fuente de ingreso en la familia.

La sociedad de los países en vías de desarrollo, optan por estos microcréditos, porque estos préstamos tienen facilidad de pagos, en nuestro país específicamente en las comunidades se dan estos microcréditos para mejorar la producción agrícola, para comprar insumos necesarios para la cosechas, así como herramientas que se utilizan en el ciclo productivo, también para alquilar tierras para cosechar.

4.1.2.3 Instituciones microfinancieras:

“La mayoría de las IMF empezaron como organizaciones no gubernamentales (ONG), uniones de crédito y otras cooperativas financieras, bancos de desarrollo de propiedad estatal y de ahorro.” (portal microfinanzas, 2013).

Las mayorías de las instituciones micro financieras tuvieron sus inicios como organizaciones no gubernamentales. En la actualidad existe un gran número de Instituciones Micro financieras que se organizan como entidades con fines de lucro pues esto les permite brindar el servicio de ahorro a los clientes. De esta forma pueden organizarse como instituciones financieras no bancarias, bancos comerciales, etc. Permitiéndole generar a los medianos y pequeños productores servicios micro financiero.

Para Nicaragua las instituciones de microfinancieras, que brinda la prestación de servicios financieros a los sectores de menos ingresos, excluidos del sistema financiero formal, su importancia radica en los vínculos para mitigar la pobreza y fomentar la iniciativa individual y el trabajo productivo ejemplos: las cooperativas de ahorro y créditos, los FRC promovidos por ADDAC divididos en las categorías antes mencionada.

4.1.2.3 Banco comunal:

Concepto:

“Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos son normalmente mujeres que se asocian para auto gestionar un sistema de microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí.” (Flores & Moreno, 2009).

Los bancos comunales es una organización de crédito y ahorro, con un numero promedio 10-50 personas como personal, con participación de mujeres, asociados en un sistema de microcrédito y donde es fuentes de ingreso, con un personal capacitado, contabilidad administrativa y sistema de gestión. En Nicaragua los bancos comunales son muy comunes principalmente en las zonas rurales debido a que es un medio para poder solicitar un crédito sin mucho requisito y baja tasa de interés con capacidad administrativo un sistema rápida gestión que un banco corriente.

“Uno de los objetivos de los bancos comunales o cajas rurales de ahorro y crédito es proporcionar a hombres y mujeres oportunidades de iniciar actividades productivas, acceder al crédito, fomentar el ahorro, promover inversiones que generen ingreso y empleo, y desarrollar proyectos sociales como educación, capacitación técnica, promoción humana y actividades comunales. Los bancos comunales trabajan en base a estatutos y reglamentos internos de crédito y ahorro” (Mejia & Benitez, 1997/98).

Los bancos comunales tienen como objetivos facilitar el ahorro y el crédito que es adquirido por hombre y mujeres en igual oportunidades para iniciar su actividad productiva, promover la inversión que genere empleo e ingreso. Promoviendo proyectos sociales como educación, capacitación técnica. Los bancos comunales tienen reglamentos y estatutos internos como cualquier empresa.

En Matagalpa los bancos comunales son muy comunes en zonas como: Pancasan, Rancho Grande, el Tuma, la Dalia, Waslala entre otros. Cuenta con un banco comunal dentro de sus fronteras, como un medio de proveer de créditos, ahorro familias campesinas de muy bajo recurso; es un instrumento para la organización y el apoyo técnico para la actividad agrícola.

4.1.2.4 Fondo Revolvente:

Concepto:

“Los fondos revolventes o rotatorios como un sistema financiero diseñado para apoyar de manera sostenida, mediante créditos blandos, a las actividades campesinas basadas en el manejo sustentable de los recursos forestales” (Mejía & Benítez, 1997/98).

Los fondos rotativos juegan un papel similar a un sistema financiero, creado con la idea de apoyar de forma sostenible, mediante microcréditos a los productores de bajo recurso, que no tienen la posibilidad de acceder a crédito en las instituciones financieras normales, especialmente para las actividades agrícola basada en un manejo sustentables de los recursos forestales.

ADDAC utiliza los fondos revolventes con la idea de ayudar a los productores en sus actividades agrícolas, formar comunidades organizadas, con valores, promover participación de las mujeres y jóvenes dentro del fondo, con la opción a créditos. ADDAC tiene FRC en los municipios de Waslala, Pancasan, Rancho Grande, Tuma y la Dalia.

4.1.2.5 Fondo revolventes comunales:

“La idea central del fondo consiste en un fondo inicial proveniente de la partida internacionales que se hace disponible para grupos organizados en calidad de préstamo, el mismo que es recuperado y mantenido como un fondo disponible para futuro préstamos, a fin de asegurar la sostenibilidad del proceso de desarrollo” (Mejía & Benítez, 1997/98). ADDAC inicia el proceso de la práctica de los fondos revolvente como una iniciativa para el desarrollo de las comunidades más vulnerables sin financiamiento.

“Es una alternativa de créditos diferente para el desarrollo y bienestar organizativo de las comunidades beneficiadas, según” (Gomez, Giuseppe, & Marquez, 2013) También es una forma de eliminar el asistencialismo o el paternalismo de los productores, donde ellos tenga la iniciativa de utilizarlo de una forma adecuada en lo que necesita, y no esperando que le digan que hacer, donde los mismo productores crean sus propias capacidades.

Según (Gomez, Giuseppe, & Marquez, 2013) “los fondo revolventes se usa para financiar, crear conformidad, participación de mujeres, promoción de equidad de género, estabilizar a la familia en la finca (frontera agrícola) e incorporación de los jóvenes.”

4.1.3 Desarrollo:

Concepto:

Según Max-Neef en “desarrollo y necesidades”, “el desarrollo se refiere a las personas y no a los objetos. El mejor proceso de desarrollo será aquel que permita elevar más la calidad de vida de las personas. La calidad dependerá de las posibilidades que tengan las personas de satisfacer adecuadamente sus necesidades humanas fundamentales” (Neef, 1993).

Cuando hablamos de desarrollo en las personas consiste en ampliar las oportunidades y opciones de la gente para lograr un desarrollo más democrático y participativo. La formación de la capacidad humana es el soporte a partir del cual las personas pueden tener acceso a esas oportunidades y opciones y ser actores de su propio desarrollo. El desarrollo de las personas es el resultado de un proceso complejo que incorpora factores sociales, económicos, demográficos, políticos, ambientales y culturales, en el cual participan de manera activa y comprometida los diferentes actores sociales. Es el producto de voluntades

y corresponsabilidades sociales.

En países en vías de desarrollo como el nuestro, el desarrollo en las personas son alcanzados a través de las oportunidades que se le presenten, bajo las condiciones económicas en la que viva dentro de la sociedad, logrado a través de sus capacidades humanas y el conjunto de opciones que una persona tiene para decidir la clase de vida que quiere llevar.

4.1.3.1 Desarrollo humano:

“El Desarrollo a Escala Humana no excluye metas convencionales como crecimiento económico para que todas las personas puedan tener un acceso digno a bienes y servicios. Sin embargo, la diferencia respecto de los estilos dominantes radica en concentrar las metas del desarrollo en el proceso mismo del desarrollo. En otras palabras, que las necesidades humanas fundamentales pueden comenzar a realizarse desde el comienzo y durante todo el proceso de desarrollo; o sea, que la realización de las necesidades no sea la meta, sino el motor del desarrollo mismo” (Neef, 1993).

Esta teoría se concentra y sustenta en la satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, la generación de auto dependencia y la persona como sujeto del desarrollo. Así entendido, el desarrollo a escala humana no excluye metas convencionales como crecimiento económico, pero trasciende posiciones convencionales, colocando al ser humano como el ente promotor de su propio desarrollo, así como del desarrollo local, regional y nacional.

De forma general la realidad en la que vivimos se ve en la necesidad de promover un desarrollo orientado a la satisfacción de las necesidades humanas, es una teoría que trasciende las posiciones convencionales tanto económicas como sociales, políticas, culturales, porque visualiza al ser humano como el ente primordial y motorizado de su desarrollo, y este desarrollo debe estar articulado al plan global de cada nación.

4.1.3.2 Desarrollo comunitario:

“Comunidad es un lugar cálido, un lugar cómodo y acogedor. Es como un techo bajo el cual nos abriga más de la lluvia pesada como un hogar delante del cual calentamos las manos en

un día helado” (Cadavid Restrepo, 2008).

“El término comunidad” es un concepto más utilizado en las ciencias sociales, pero como ocurre con otra palabra que tiene amplio uso dentro de disciplina, hace referencia a un ambiente espacial de dimensiones relativamente reducidas, en el que existía una compenetración y relación particular entre territorio y colectividad, en un sentido lato, la palabra denota la cualidad de “común” o bien la posición de alguna cosa en común. Alude pues a lo que es privativo de uno solo, sino que pertenece o se extiende a varios” (Carvajal Burbano, 2011).

El término se utiliza para designar un pequeño grupo de personas que viven juntos con algún propósito en común; se puede hablar de la comunidad aludiendo a un barrio, pueblo, municipio, donde la palabra sirve para designar algún aspecto, rasgo o características y dimensión de ciertas comunidades.

Nicaragua está conformada por 15 departamentos que a su vez está dividido en municipio, donde cada uno tiene diferente rasgo, característica y longitud; donde hay una gran variedad de comunidades.

4.2 Asociación para la Diversificación y el Desarrollo agrícola Comunal (ADDAC)

“La Asociación para la Diversificación y el 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)

4.2.1 Misión

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

4.2.2 Visión

“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)

4.2.3 Ejes estratégicos

4.2.3.1 Desarrollo humano y local

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

4.2.3.2 Desarrollo organizativo con visión empresarial

“Es el desarrollo de un proceso para establecer modelos organizativos, alternativos, competitivos y eficientes dirigidos hacia la satisfacción de las necesidades y expectativas de las personas involucradas para hacer más efectiva las inversiones económicas de los programas institucionales y las organizaciones de productores que permita un desarrollo sinérgico de la institución y los sistemas productivos de las familias”. (ADDAC, SF)

4.2.3.3 Desarrollo agropecuario sostenible:

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

4.2.3.4 Fondos Revolventes Comunales

“La primera modalidad de crédito ensayada por ADDAC es la del financiamiento en especie, que más que crédito es para entonces una manera de canalizar insumos productivos a las

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

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

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

- Una lógica de pequeños préstamos de sobrevivencia (de dos a cinco mil córdobas) para problemas inmediatos menores (pago de mozos, semillas, cubrir costos de emergencia de salud, transporte, etc.) funcionando a la manera de una caja chica comunitaria y por lo tanto respondiendo a necesidades muy sentidas. Se puede afirmar que los fondos revolventes son un mecanismo de sobrevivencia comunitaria.
- A partir de lo anterior, desarrollo de una conciencia comunitaria de la disponibilidad de un fondo propio del cual pueden echar mano.
- Se fortalecen los vínculos y el sentido de solidaridad entre los miembros de la organización, además de que se construye un medio de lucha contra la pobreza de manera autónoma.
- Administración comunitaria con todas las flexibilidades y exigencias propias entre vecinos y por ello sin suponer costos administrativos. La confianza entre vecinos es lo que ha operado como garantía de los préstamos que se hacen entre ellos. Hay quienes piensan que es hora de pasar a una garantía efectiva.

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

- La alta morosidad (hasta un 5^o por ciento como promedio). En parte esta alta morosidad es un remanente de los tiempos iniciales en que operaron con créditos en especie.

-
- La alta rotación de líderes y personas de las comunidades.
 - La poca voluntad de productores que no se integraron a las cooperativas de reconocer las deudas cuando se decidió trasladar los fondos revolventes a las mismas.
 - La falta de un seguimiento adecuado desde la institución, se hizo difícil articular sinérgicamente los esfuerzos del programa de créditos con los de los equipos técnicos de base a veces se les daba a los deudores mensajes opuestos que no favorecieron en que estos expresaran su respuesta con el pago de sus deudas.

4.2.3.5 Caracterización del municipio de Waslala

“El municipio de Waslala, está situado en el extremo sureste de la región autónoma del atlántico norte por decretos administrativos y por la lejanía de su cabecera departamental, el Municipio, es atendido político y administrativamente por Matagalpa; cuenta con una extensión territorial de 1,329.51 kilómetros cuadrados” (ADDAC).

“Tiene 20 comarcas y 70 comunidades, la zona urbana cuenta con 10 barrios urbanizados; las comarcas que conforman el Municipio son: los Chiles, Yaró, Yaosca, Waslala, las Vallas, Zinica, Iyas, Cubalí, Sofana, Dudú, Kum, Ocote, Pijibaye, Boca de Piedra, el Naranja, Puerto Viejo, el Máncer, Kusuli, el Papayo, el Corozal, san Benito, Waslala Arriba y Yucumalí. Con una población rural de 36,801 habitantes equivalentes al 83 %, población urbana: 6,875 habitantes equivalentes al 17%, población total” (ADDAC).

4.3 Diagnóstico participativo y Problematicación.

4.3.1 Actividades

Esta investigación recopila una serie de actividades, que tienen como objetivo conocer todos los procesos que se llevaron a cabo en la primera etapa, la problemática de estudio, el aporte de FRC en el desarrollo de los usuarios integrados. Donde se realizaron reuniones con directivos de la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC), quienes son los principales interesados en conocer el funcionamiento de los fondos revolventes comunales que ellos mismos impulsan y los resultados encontrados en las comunidades estudiadas.

4.3.1.2 Revisión de fuentes primarias y secundarias para propuesta de investigación

En esta primera actividad tuvimos una entrevista con los representantes de la institución de ADDAC, con el sr. Julio cesar Gómez Martínez Director ejecutivo, sr. Aldo Márquez Responsable de crédito y sr. Giuseppe Aieta Asesor financiero, donde nos brindaban un perfil sobre el tema de investigación:

“Asociación para el Desarrollo y Diversificación Agrícola Comunal (ADDAC) es una ONG que se formó hace 23 años en la ciudad de Matagalpa, comenzó a trabajar con productores de bajo recurso e iniciamos con un modelo diferente de trabajo como son los Fondo revolvente comunales, que están ubicado en las comunidades desde 1998 y tenemos 15 años de trabajar con los fondos, como institución tratamos de no crear asistencialismo, ni paternalismo a los productores, donde buscamos crear capacidades, promover agricultura orgánica, crear conciencia sobre el uso racional y sostenible, promover la participación de las mujeres, la promoción de género, estabilizar a las familias en las finca, integrar a los jóvenes, además los fondos crean mecanismo que sirven para formar valores y consérvalo, donde los FRC son propio de la comunidad” (Gomez, Giusepe, & Marquez, 2013).

Los problemas que tenemos como institución en los FRC, es la mora que es un indicador para la evaluación financiera externa, pero es relevante para nosotros, porque tenemos errores en el funcionamiento de los fondos y como institución queremos valorar si estamos cumpliendo con los objetivos y decidir si seguir con los fondo o detenerlos.” (Gomez, Giusepe, & Marquez, 2013)

Estos datos proporcionados en la entrevista nos permitieron conocer la problematización que la institución desea investigar, como es el impacto de los fondos en los usuarios, los fondos revolventes, el trabajo de la institución y valorar el uso de los fondos.

4.3.1.3 Reunión con los representantes de ADDAC

En nuestra segunda actividad nos reunimos con los representantes de ADDAC para dejar definido las variables a analizar, haciendo énfasis en las microfinanzas porque, para ellos, estas radican en la participación activa de los productores de bajos recursos, además es una forma de incentivar a la producción y mejorar su calidad de vida de los participantes. La forma para usar las finanzas los incentivo a utilizar créditos a través de un mecanismo

llamado Fondo Revolvente Comunal (FRC), que son sistemas financieros, diseñados para apoyar de manera sostenida, mediante créditos blandos, las actividades campesinas.

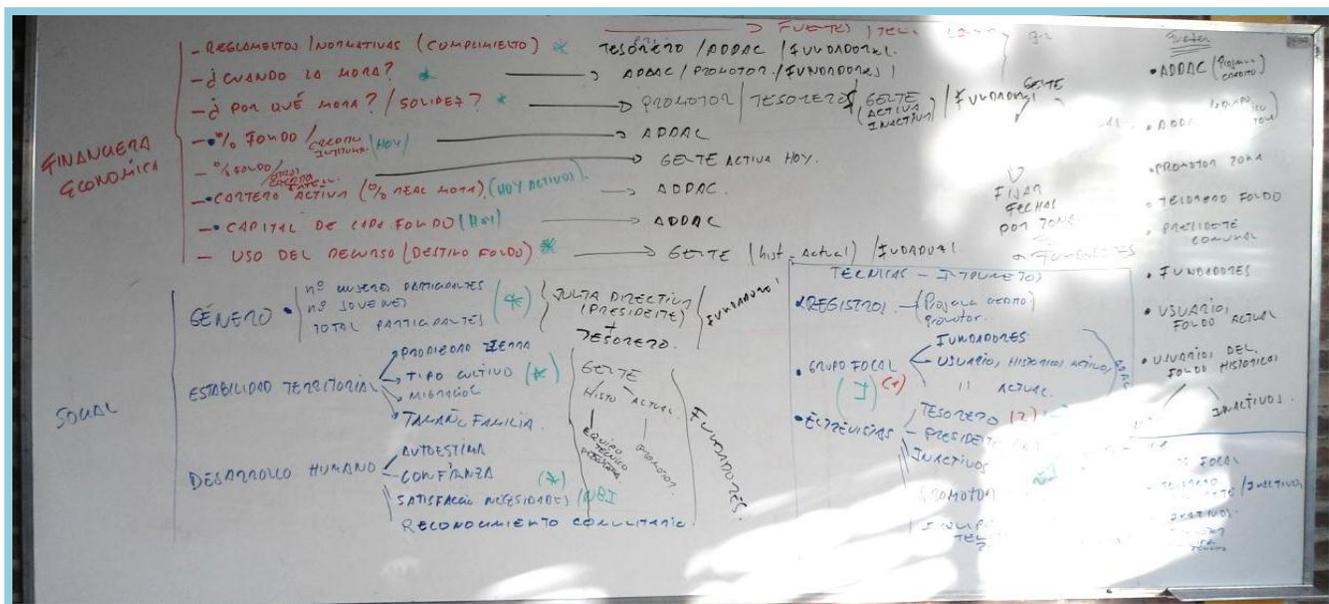
Se tomó en cuenta el desarrollo, como un proceso que permite elevar la calidad de vida de las personas, de satisfacer adecuadamente sus necesidades humanas fundamentales, para poder desarrollarse en el ámbito social comunitario. Dentro de nuestras variables incluimos a la institución de ADDAC como marco de referencia.

4.3.1.4 Operacionalización de variables

Luego de conocer las variables que la institución pide investigar, tuvimos que reunirnos como equipo de investigación, para realizar la operacionalización que definiera todos los aspectos que la institución de ADDAC quiere conocer en el estudio y presentar una propuesta de forma metodológica con las variables y subvariables. (Ver anexo 10)

4.3.1.5 Revisión la operacionalización con representante de la institución

Fotografía 1. Operacionalización con representante de ADDAC



Fuente: Grupo de investigación IAP a partir de entrevista con directivos de ADDAC.

En esta etapa nos reunimos y comenzamos un diálogo en conjunto para buscar cómo definir las variables que utilizaríamos en el proceso investigativo, quedando definido las variable financiero económico y social con sus subvariables; definiendo cuales serían nuestra fuente

de información, clasificando a los usuarios nuevos, fundadores, junta directiva de cada comunidad y por parte de ADDAC, el equipo técnico y promotores de las zonas y seleccionamos los instrumento que se aplicaría para cada fuente.

Al finalizar el dialogo, se comenzó el proceso de elaboración de instrumentos para la primera intervención en las comunidades, reuniéndonos el grupo de investigación y llevar acabo la actividad, luego realizar un pilotaje que valide los instrumentos.

4.3.1.6 Pilotaje para validación del instrumento

El pilotaje surge como idea de la institución, para validar los instrumentos y realizar una evaluación de ellos hacia nosotros, en la aplicación de los instrumento en las comunidades de “tres pinos”, que son los fondos de llano grande, el carrizo y piedra de agua, estos fueron los primeros en trabajar con los mecanismo de los fondos, nos acompañó como equipo de observación el promotor y equipo técnico.

Esta actividad nos permitió efectuar un ejercicio, para valorar los instrumentos que utilizaríamos en nuestra investigación, en cada una de las comunidades e identificar los errores cometidos en el proceso de aplicación y para mejorar la metodología.

4.3.1.7 Validación, mejoramiento de instrumento y recomendaciones a tomar en las comunidades

En este paso sostuvimos una reunión con los representantes de la institución que nos acompañaron en el proceso de aplicación de instrumentos como equipo de observación en las comunidades “tres pinos”, donde realizaron una valoración de los instrumentos que se aplicaron en las comunidades y nos recomiendan revisar el instrumento detalladamente.

Al revisar el instrumento del grupo focal dirigido a los usuarios y la entrevista a la junta directiva (JD), nos encontramos con varias preguntas repetidas, mal formuladas con leguaje muy técnico, que dificulta la comprensión y repuestas. Tuvimos que reformular los instrumentos para las aplicaciones en las comunidades.

Además el equipo de observación nos hizo recomendaciones que teníamos que usar en las comunidades, en donde se aplicaran los instrumentos, para que no haya sesgo en las respuestas de los usuarios que pertenecen a los fondos a investigar y mejorar como equipo

de investigación:

1. Orientar con claridad los instrumento y la actividad para lograr la plena participación en cada paso del proceso.
2. No formar grupos, ni dejarlo solos en el proceso.
3. Atenderlo en cada actividad.
4. Mantener la concentración de los usuarios con dinámicas, brindarle ayuda y estar pendientes.
5. Seguridad en lo que van hacer, estar claro y tener pendiente los instrumento paso a paso.
6. Evitar los momentos de silencio, intervenir todo el tiempo, si se da esta situación.
7. Motivar el espíritu de crítica por los usuarios.
8. Evitar redundar y hacer las mismas preguntas.
9. Aislar a la gente que está monopolizando las respuestas.

Todas esta recomendaciones brindada por el equipo de observación de la institución nos ofrece la oportunidad de evaluar y mejorar el desempeño que realizamos en las comunidades, contribuyendo al mejoramiento en las etapas siguiente de la investigación.

4.3.1.8 Visita a la finca de referencias

Fotografía 2. Finca de referencia propiedad de sr. Santos Laguna, Waslala.



Fuente: Equipo técnico a partir de visita a la finca de referencia.

Una de las primeras actividades que realizamos al llegar a Waslala, fue visitar con todo el

grupo de investigadores y el equipo técnico de la zona, una finca de referencia, propiedad de sr Santos, quien nos permitió conocer como el FRC le ha ayudado a mejorar su sistema productivo, gracias al crédito que le brinda la institución y las capacitaciones ofrecidas por los técnicos, que le han permitido desarrollar una finca de producción agrícola orgánica.

Es una finca de referencia porque utilizó los créditos y capacitaciones proporcionados en los fondos de una forma adecuada, en mejorar la calidad de vida de su familia, estabilizarse y diversificar su reproducción agrícola; en nuestra visita observamos que el sr. Santos tiene una producción variada de verduras, árboles frutales, café, cacao y áreas forestales, todo en base a la producción orgánica sin uso de fertilizantes, también crías de aves, cerdo y ganado el cual es alimentado con taiwán producido en la finca y de los mismos árboles frutales. Sirve de modelo para que los demás productores se incentiven hacer un buen uso de los FRC y los recursos existentes en sus propiedades.

4.3.1.9 Diagnóstico participativo con aplicación de instrumentos

En este paso se realizó la aplicación de instrumentos en las comunidades de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo del municipio de Waslala, con el debido procesamiento de la información suministrada por los usuarios, promotor y equipo técnico obtenida en el proceso, nos proporcionaron un diagnóstico de los logros, aprendizajes, dificultades y sugerencias que se habían presentado en esta primera visita a las comunidades.

A partir de ésta visita comenzamos apropiarnos más de nuestra temática, obtuvimos un mejor conocimiento del funcionamiento de los Fondos Revolventes Comunitarios y se procesó la información recolectada en cada una de las comunidades estudiadas.

4.3.1.9.1 Contratación de experiencias informe de estudio de Marco Fama (tesis doctoral)

A lo largo de este proceso de investigación tuvimos la oportunidad de trabajar con Marco Fama de la Escuela de Doctorado “André Gunder Frank” en Conocimientos e Innovaciones para el Desarrollo. Università della Calabria, Italia vino a Nicaragua a realizar su tesis, fue invitado a participar en el proceso de investigación y formó parte del equipo, donde visitó el municipio de Rancho Grande; realizó un informe que le llamo “Informe sobre los Fondos Rotativos Comunales promovidos por ADDAC (Asociación para la Diversificación y el

Desarrollo Agrícola Comunal)”, tuvimos la oportunidad de realizar una asamblea con el sr. Fama donde nos presentó el resultado de su estudio.

Realizó una reflexión sobre la lucha que existe en las escuelas que hacen uso de los métodos cuantitativos y cualitativos en sus investigaciones para descubrir la verdad sobre un hecho o hipótesis. Él se inclina por el método cualitativo que mide el nivel de satisfacción de forma personal y espiritual.

Él sr. Fama nos motiva para que sigamos investigado a profundidad los fondos revolventes, para que la institución tenga un perfil más amplio de la problemáticas y pueda tomar las medidas necesarias para su mejoramiento, ya que es un medio de desarrollo para las persona de bajo recurso.

4.3.1.9.2 Presentación de diagnóstico a directivos y equipo técnico de ADDAC.

Fotografía 3. Presentación de informes a representante de ADDAC



Fuente: propia a partir de presentación de informe a ADDAC.

Se realizó un informe de forma general por municipio, que se le presentó a la institución de ADDAC, se expusieron los aspectos más relevantes encontrados en Waslala, Rancho Grande, la Dalia y Pancasan, estando presentes el equipo técnico, el promotor y el cuerpo administrativo de la institución.

Se les presentaron tres preguntas que respondieron a la problemática: ¿por qué debería

seguir el FRC en waslala?, ¿Qué tendría que cambiar de los funcionamientos de los FRC? Y ¿critica a la institución? Surgiendo como iniciativa a partir de la experiencia vivida en las comunidades.

4.3.2 Metodología

Se utilizó una metodología proporcionada, por la investigación acción y participación (IAP), porque es “el proceso de investigación, se basó en la acción participativa, que es un procedimiento que se emplea para indagar, donde la técnica usada y que es fundamental utilizarla es el enfoque cualitativo que pretende, por su parte, dar protagonismo a la persona con la que se está investigando y recoger sus opiniones e imágenes respecto a la realidad social que se pretende conocer.” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001). Es un método que se emplea para la investigación con el objetivo de transformar una situación, ya que pretende interactuar para un mayor contacto con los participantes y así poder conocer la realidad social, para entenderla y teniendo en consideración el grado de compromiso que debemos tener como investigadores.

Para la recolección de datos cualitativos, se utilizaron las técnicas grupo focales, entrevista que son nuestra principal forma de medición, asimismo de la técnica de observación a los participantes, la cual es muy esencial en donde podremos estudiar las diferentes situaciones apoyándonos en la expresión corporal de los participantes, haciéndolos a ellos mismos los principales actores de nuestra investigación. También se incorporaron métodos cuantitativos para la medición del test Rosenberg.

La selección de la muestra fue definida por la institución, con un universo de ochenta fondos que trabaja ADDAC, 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.

La institución de ADDAC decidió trabajar con una comunidad “mala”, “regular” y una “buena”; pero las razones de esa valoración no fueron de nuestro conocimiento.

Esta metodología nos ayudó a conocer los logros y dificultades por los que han pasado estas

comunidades en función a los FRC y que a continuación mostraremos los procedimientos para seleccionar a los participantes:

De las comunidades el Papayo, San Benito y Waslala Arriba, teníamos que realizar nuestro trabajo en presencia de los usuarios fundadores y nuevos, la juntas directivas de cada comunidad, para recopilar la información de los fondos, es decir desde la fundación, hasta la fecha, utilizando grupos focales y entrevista como instrumento (ver anexo 2, 3).

El grupo focal:

Fotografía 4. Grupo focal a usuarios fundadores y nuevos.



Fuente: Equipo técnico a partir Grupo focal.

Se utilizó el grupo focal, a los usuarios nuevos y los fundadores, separado de la JD durante la asamblea comunitaria, para conocer las opiniones de las personas que está iniciando en el fondo, con un usuario que ya conoce todo el proceso, con el propósito que desde su punto de vista nos expresaran sobre el funcionamiento del fondo, de qué manera les ha ayudado y que sugerencias tenían a la junta directiva, equipo técnico e institución.

“La técnica de los grupos focales es una reunión con modalidad de entrevista grupal abierta y estructurada, en donde se procura que un grupo de individuos seleccionados por los investigadores discutan y elaboren, desde la experiencia personal, una temática o hecho social que es objeto de investigación. El objetivo fundamental es alcanzar o lograr el descubrimiento de una estructura de sentido compartida sobre un aspecto particular de

interés, si es posible consensualmente, o, en todo caso, bien fundamentada por los aportes de los miembros del grupo” (Monje Álvarez, 2011).

Terminando con los grupos focales, se pedía que en un dibujo explicaran el valor que tienen los FRC en sus comunidades y en sus vidas, dibujaron como sería si no existiera el FRC en la comunidad y que aspecto mejoraría del funcionamiento, seguido de la aplicación del test de Rosenberg de autoestima, se utilizó con el fin de evaluar su percepción de sí mismo (ver anexo 5).

Las entrevistas:

Fotografía 5. Entrevista a la junta directiva de los FRC



Fuente: Equipo técnico a partir de entrevista a junta directiva comunales.

La entrevista a la junta directiva se realizó con el objetivo de conocer su rol dentro del fondo, sus puntos de vista del funcionamiento de los FRC, ya que la directiva conoce y maneja muy bien el uso de los fondos. La reunión realizada fue corta ya que varias preguntas habían sido contestadas durante los grupos focales. Las variables o indicadores estudiados con las juntas directivas fueron: requisitos formales para integrarse al fondo, aspectos financieros y sociales y una evaluación institucional.

Por parte de la institución se entrevistó al equipo técnico y promotor, para que nos explicaran acerca de las funciones de los fondos, los logros alcanzados, cuáles han sido los pasos que implementaron para lograr el desarrollo de estos fondos, los problemas observados y

situaciones que impedían mejorar la organización y comunicación con los fondos en relación con la junta directiva. Los indicadores estudiados fueron similares a los de la junta directiva, se estudiaron; los requisitos formales, aspectos financieros y sociales y una evaluación institucional (ver anexo 4).

Las variables o indicadores estudiados en esta fase fueron aspectos personales como: desde cuando habita en la comunidad y motivos por el cual decidió integrarse a los fondos, aspectos sociales, estabilidad territorial, desarrollo humano y comunitario, aspectos financieros y económicos y por ultimo una evaluación.

La muestra fue intencional, ya que al informar a la institución sobre los instrumentos y a quienes iban dirigidos, se trató de propiciar que todos los usuarios llegaran a la reunión “Este tipo de muestreo se caracteriza por un esfuerzo deliberado de obtener muestras "representativas" mediante la inclusión de grupos supuestamente típicos” (Danae, 2008).

4.3.3 Aprendizajes

4.3.3.1 Aspecto común de las comunidades de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo

Entre los aspectos comunes de las comunidades, se hacen referencia a los requisitos para ser miembros FRC, el reglamento que se debe cumplir como socio activo de éste y las funciones de la Junta Directiva.

Requisitos para ser parte del FRC:

- Vivir en la Comunidad.
- Asistir a todas las asambleas, por seis meses, para ser miembro activo.
- Ser mayor de edad.
- Cotizar en las asambleas.
- Cumplir con el reglamento.

Reglamentos:

- Ser socios (a) y estar activo.
- Asistir a todas las asambleas.
- Pagar interés respecto al rubro.
- Ser puntual a las reuniones.
- Elegir y ser elegido.
- Asistir por seis meses a las asambleas para ser socio y optar a crédito.

-
- Solvente para recibir otro crédito.

Funciones de la Junta Directiva:

Presidente:

- Dirigir las actividades
- Llevar agenda de las reuniones.
- Animar a la gente a seguir organizado.
- Firmar documento y avales.
- Asistir a talleres y reuniones con ADDAC.

Secretario:

- Llevar lista de los socios.
- Escribir los acuerdos dentro de la junta directiva.

Tesorero:

- Informar sobre el fondo revolvente a la asamblea y JD.
- Llevar los registros sobre el fondo.
- Recibir solicitudes y hacer evaluaciones con el equipo técnico.
- Entregar recibo, descargar recibo codificado, dar de baja y brindar estado de cuenta (registro).

4.3.3.2 Comunidad de San Benito.

La comunidad de San Benito comenzó a trabajar con el fondo en el año 2008, en febrero del 2013 cumplió cinco años de estar funcionando el fondo en la comunidad. Inició con 42 socios y actualmente cuenta con los mismos números de miembros. Los principales motivos de integración de los usuarios fueron: los créditos, las herramientas, necesidades de trabajar con jóvenes, los beneficios, la asistencia técnica, colaboración en manejo agrícola, estar organizado, experiencia, las semillas y gestión para las necesidades de la comunidad.

Es una de las comunidades en la zona de Waslala que manejan muy bien los FRC; la principal motivación que tiene la comunidad es que tiene una junta directiva muy organizada, que desempeña todas sus funciones, el tesorero cumple con sus responsabilidades en tiempo y forma y los socios tienen el compromiso para el desarrollo de los fondos.

Los socios han adquiridos los siguientes aprendizajes: Mejor utilización de los créditos en la familia, nuevos conocimientos del uso y manejo del suelo y cultivos, aprender a llenar avales,

calcular intereses y como organizarse en la comunidad.

El desarrollo humano dentro de la comunidad es una de las razones más fuerte para el buen funcionamiento del FRC, esta contribuye en aspectos personales como: mayor seguridad de sí mismo, mejores relaciones sociales dentro y fuera de la comunidad, con el intercambio de experiencias con otras comunidades y el mejoramiento de las actividades productivas y mayores oportunidades de desarrollo familiar. La parte de la satisfacción de necesidades básicas del hogar está enfocada en la alimentación, mejora de las casas, herramientas para trabajar, compras de insumos y semillas agrícolas, en salud, educación, financiamiento para mejorar la cosecha, animales de granja y compra de útiles escolares.

La organización comunitaria dentro del desarrollo ha ayudado a mejorar las relaciones entre los habitantes de la comunidad, a tener mayor confianza entre los socios, compartir conocimientos agrícolas, lograr incentivar a las personas de la comunidad que son parte del FRC que paguen a tiempo sus créditos y los más importante es la unidad; en lo referente a la participación de la comunidad en el fondo, es buena hay muchos integrantes, porque está al alcance de todos los que se quieran integrar, ya que es accesible el crédito por su bajo interés y tienen acceso a este los hombres, mujeres y jóvenes.

A través del fondo se ha logrado incidir en la estabilidad territorial de la comunidad, todos tienen derecho posesorio de sus tierras. ADDAC ha promovido la diversificación de rubros y cultivos (Malanga, cacao, plátanos), granos básicos (arroz, frijoles, maíz), ganadería (cerdos y gallinas). En la comunidad los rubros más exitosos es el cacao, que genera ganancias económicas y mayor seguimiento del equipo técnico y el rubro menos exitoso es la malanga, que no tiene mercado, porque los precios son muy bajos y no se le da el debido seguimiento. Otro aspecto que es importante hacer referencia es la migración y la situación financiera que se ha dado de la comunidad, han emigrado por no pagar. Los socios cuentan con un promedio de 6 personas por familia, esto motiva a los hijos/as para continuar la labor de sus padres en el FRC.

Cuadro 1. Logros, dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad de San Benito con vista de ADDAC.

	Vista de la comunidad San Benito.	Vista de ADDAC
LOGROS	<ul style="list-style-type: none"> • Integración de jóvenes y mujeres al fondo. • Capacitaciones técnicas. • Organización. • Feria de la salud • Reducir los costos de producción a través de uso de abono orgánico. • Semillas y herramienta. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Llegar a las familias campesinas. ✚ Involucrar a los jóvenes y mujeres al uso del fondo. ✚ Promover la equidad de género y el desarrollo humano. ✚ Fuente de financiamiento. ✚ Mejorar el nivel de vida.
ELEMENTOS FACILITADORES	<ul style="list-style-type: none"> • Fácil acceso al crédito • Beneficios personales y comunales. • Comunicación de la comunidad con ADDAC. • Buen funcionamiento de la Junta Directiva. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Créditos. ✚ Capacitaciones. ✚ La organización. ✚ Obtención de semilla y especie. ✚ Obtención de herramienta. ✚ La necesidad.
DIFICULTADES	<ul style="list-style-type: none"> • El gran porcentaje de mora. • Falta de información del total del fondo. • Poca cantidad destinada de crédito en el fondo. • Los pagos retrasados de créditos. • No hay apoyo a obras sociales a la comunidad. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Problemas organizativos. ✚ Falta de seguimiento por la junta directiva. ✚ Alto % de mora. ✚ Roles o problemas con los socios. ✚ Conflictos entre los mismos socios.
ELEMENTOS OBSTACULIZADORES	<ul style="list-style-type: none"> • Poca interés en las reuniones por parte de los socios. • Grandes distancias para reuniones y cobros. • Mora sobre mora. • Mala administración de los fondos revolventes. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Poca participación de la junta directiva en las reuniones. ✚ Mal funcionamiento de la JD. ✚ Falta de interés de los socios por pagar (mora).

Fuente: Elaboración propia a partir de aplicación de instrumentos a la comunidad.

La comunidad también hace sugerencia a la institución para mejorar en:

-
- ♣ Mayores capacitaciones de uso y manejo de los Fondos Revolventes.
 - ♣ Visitar más seguido a la comunidad.
 - ♣ Incluir garantías en los reglamentos.
 - ♣ Guías de prácticas teóricas sobre el uso de los cultivos.
 - ♣ Que el equipo técnico acompañe a la Junta Directiva a la hora de los cobros.
 - ♣ Brindar estados de cuentas de los Fondos Revolventes.

4.2.3.3 Comunidad de Waslala Arriba.

Fotografía 6. Casa comunal de la comunidad de waslala arriba.



Fuente: propia a partir de visita a la comunidad.

La comunidad de Waslala Arriba comenzó a trabajar con el fondo en el año 2008, en febrero del 2013 cumple seis años de estar funcionando el fondo. Inició con 26 socios, actualmente cuenta 30 socios, las principales razones de integración al fondo fueron: la facilidad de crédito, la asistencia técnica, los beneficios de estar organizado, las capacitaciones, los proyectos de mejora de finca, adquisición de especies y semilla y el buen uso de los FRC.

La comunidad tiene problema de mora ya que muchos de los usuarios no han pagado sus créditos en tiempo y forma y otros han decidido retirarse; tienen la misma junta directiva desde su fundación. Poco a poco han venido eliminando la barrera del machismo al integrar a las mujeres al fondo e incluyéndolas en la JD. Entre los principales aprendizajes alcanzado por los socios están: la responsabilidad de pago de las deudas, a organizarse como comunidad, hacer consciente de la importancia de la naturaleza, administrar bien los recursos económicos y agrícolas y mejorar en las reuniones.

Las contribuciones del FRC obtenidas en lo referente a desarrollo humano esta:

- **Contribución del FRC en aspectos personales:** han aprendido hacer más responsable con las deudas, a organizarse con la comunidad, hacer consciente de la importancia de la naturaleza, administrar bien los recursos económicos y agrícolas, hacer puntual en las reuniones de la comunidad.
- **Contribución a la satisfacción de necesidades básicas:** como materiales para la producción (alambre, semilla, bomba, machete, zinc) y financiamiento de créditos y solventar necesidades, alimentarias, educativas y de salud.
- **Satisfacción de necesidades organizativas comunitarias:** lograr organizarse como comunidad, porque les ha ayudado mucho en aspectos de desarrollo comunitario y humano, ya que al estar organizados han recibido más beneficios que estando sin organizarse.
- **Es realmente participativo el FRC:** Es participativo porque todos tienen las mismas oportunidades (recibir capacitaciones), las cuales ayudan a los integrantes a ser más participativos y responsables.

Aporte del FRC a la estabilidad territorial de Waslala Arriba donde se tomaron en consideración:

1. **Situación legal actual de la propiedad de la tierra:** Tienen derecho posesorio, escritura legal y otros no tienen documentos legales.
2. **Rubros y cultivos promovidos por ADDAC:** Granos básicos (arroz, frijoles y maíz), hortalizas, cítricos, animales de granja (cerdo, gallina y ganado).
3. **Rubros más exitosos:** Frijoles, maíz y cacao, este último rubro, es el que más genera ingresos a los socios.
4. **Rubros menos exitosos:** La malanga y el arroz, no existe gran demanda en el mercado.
5. **Integrantes del FRC que han migrado de la comunidad:** Emigraron 6 socios de la comunidad por no pagar sus créditos y no usaron bien su dinero.
6. **Nº de miembros en cada familia (promedio):** promedio de 5 y 6 personas por familias.
7. **Motivación de parte de los hijos/as para continuar labor de los padres con recursos del FRC:** Si hay motivación para continuar trabajando con el fondo por el

beneficio que se recibe, esto motiva a que otras familias se integren o sean parte del fondo.

Cuadro 2. Logros, dificultades y obstaculizadores de la comunidad de Waslala Arriba con vista de ADDAC.

	Vista de la comunidad de Waslala	Vista de ADDAC.
LOGROS	<ul style="list-style-type: none"> • La organización de la comunidad y la Junta Directiva comunal. • Participación de productores de bajos recursos. • Herramientas para la producción. • Mejorar los ingresos familiares. • Cultivar sus propios alimentos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Llegar a las familias campesinas. • Involucrar a los jóvenes y mujeres al uso del fondo. • Promover la equidad de género y el desarrollo humano. • Fuente de financiamiento. • Mejorar los niveles de vida de las familias campesina.
DIFICULTADES	<ul style="list-style-type: none"> • Descontrol en el registro del Fondo. • Constantes cambios del equipo técnico. • Poca participación en las reuniones. • La mora. • Migración por no tener tierra o por no pagar los créditos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Problemas organizativos. • Falta de seguimiento por la junta directiva. • Alto % de mora. • Roles o problemas con los socios. • Conflictos entre los mismos socios
ELEMENTOS OBSTACULIZADORES	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de motivación. • Poca participación de jóvenes. • Poca participación de las mujeres (machismo). • No se cumplen los reglamentos. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Poca participación de la junta directiva en las reuniones. ➤ Mal funcionamiento de la JD. ➤ Falta de interés de los socios por pagar (mora).

Fuente: propia a partir de aplicación de instrumentos a la comunidad.

La comunidad también realizó a la institución recomendaciones:

- Mejorar las capacitaciones técnicas de uso y manejo de suelo y cultivo.
- Dejar a un solo técnico fijo en la comunidad.

-
- Que las capacitaciones brindadas sean dirigidas a todos los miembros de la Junta Directiva.

4.3.3.4 Comunidad el Papayo.

Fotografía 7. Casa comunal de la comunidad el Papayo.



Fuente: propia a partir de visita a la comunidad.

La comunidad del Papayo inició a trabajar con el FRC en el año 2002, en febrero de 2013 cumple 11 años de estar funcionando, siendo unos de los primeros fondos en Waslala, inicio a trabajar con 109 socios, actualmente cuenta con 20 socios.

El fondo tuvo problemas administrativos con la anterior junta directiva por su mal desempeño, dejándolo en mal estado financiero por pérdida de dinero y no pago de crédito a la institución, lo que originó un elevado índice de mora para la comunidad, también entregó a la institución, un monto considerable de dinero, para ser parte de la cooperativa, reduciendo así el fondo; esta situación provocó un cambio de junta directiva.

La comunidad tiene problema con el machismo, esta situación se ve reflejada en la poca participación de las mujeres, mala comunicación entre socios y directivos de la comunidad, los socios desconoce el monto total del fondo comunitario y poca participación de los promotores a las reuniones.

Entre los principales aprendizajes encontramos: uso y manejo del fondo y de los cultivos orgánicos, conocimiento de administración, mejor organización, preservar y conservar el

medio ambiente. Al igual que las dos comunidades anteriores se hizo énfasis en los aspectos de desarrollo humano. Para la comunidad el FRC ha contribuido en aspectos personales como: aprender hacer más responsables, organizados, saber administrar mejor los recursos económicos y agrícolas y mayor compromiso con la comunidad.

La contribución del fondo ha logrado la satisfacción de necesidades básicas como: salud, educación y necesidades del hogar, poner un negocio (pulpería), adquirir semillas, herramientas y dinero en efectivo, pagar mozo y compra de ganado. En la organización comunitaria, el fondo cuenta con pocos socios, pero el apoyo mutuo les ayuda a seguir organizados y hacer gestiones en la alcaldía con ayuda de la organización.

El FRC es participativo, porque todas las personas de la comunidad pueden integrarse, teniendo derecho de ser socio y optar a créditos. En la estabilidad territorial, se basa en situación legal actual de la propiedad de la tierra, todos los socios tienen derecho posesorio de ella, la institución de ADDAC promueve rubros y cultivos que ayudan a promover los alimentos saludables orgánicos como malanga, arroz, cacao, naranja, árboles frutales, cítricos y de reforestación, estos cultivos se han clasificado como rubro exitoso en la comunidad como es el cacao, porque mantiene el gasto y el beneficio económico y rubros menos exitosos árboles frutales y las hortalizas porque no es de interés para la comunidad.

En la comunidad del Papayo uno de los problemas más comunes del fondo, es que los socios han migrado (de la comunidad a otros lugares de waslala) por deudas, algunos también han vendido sus tierras para no cancelar su crédito, dejando en mora a los socios que participan del fondo. Además desconocen la situación financiera (mora) actual; porque no tienen informes financieros reales por la institución sobre la comunidad.

El promedio de familia de la comunidad del papayo es de 5 a 6 personas. Lo que motiva a los hijos/as para continuar la labor de los padres con los recursos del FRC son los beneficios recibidos por el fondo (créditos, adquisición de semilla y herramienta), porque a través de ellos se promueve las capacitaciones técnicas, la equidad de género y la inclusión de los jóvenes.

Cuadro 3. Logros, dificultades, elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad de papayo con vista de ADDAC.

	Vista de la comunidad el papayo.	Vista de ADDAC.
Logros	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La organización comunal. ▪ Comunicación y confianza con los socios. ▪ Conocimiento técnico y teórico del FRC. ▪ Materiales y especies. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Llegar a las familias campesinas. ✓ Involucrar a los jóvenes y mujeres al uso del fondo. ✓ Promover la equidad de género y el desarrollo humano. ✓ Fuente de financiamiento. ✓ Mejorar el nivel de vida de las familias campesina.
Elemento Facilitadores	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Acceso a créditos. ▪ Propiedad de la tierra. ▪ Participación. ▪ Voluntad. ▪ Deseo de superación. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Créditos. ✓ Capacitaciones. ✓ La organización. ✓ Obtención de semilla y especie. ✓ Obtención de herramienta. ✓ La necesidad
Dificultades	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Poca participación a las reuniones de jóvenes y mujeres. ▪ La mora. ▪ Falta de comunicación con los técnico. ▪ Perdidas de las cosechas. ▪ Emigraciones de los socios. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Problemas organizativos. ✓ Falta de seguimiento por la junta directiva. ✓ Alto % de mora. ✓ Roses o problemas con los socios. ✓ Conflictos entre los mismos socios.
Elemento obstaculizadores	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Machismo. ▪ Mala administración de la JD anterior. ▪ Faltas de interés de los jóvenes. ▪ Movimiento no pagos. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Poca participación de la junta directiva en las reuniones. ✓ Mal funcionamiento de la JD. ✓ Falta de interés de los socios por pagar (mora).

Fuente: propia a partir de aplicación de instrumento.

La comunidad también hace sugerencia a la institución para mejorar en:

- Dar capacitaciones de desarrollo humano.
- Mejorar las capacitaciones sobre el uso y manejo del FRC.
- Brindar información de la cartera de fondo.
- Mejorar los reglamentos del fondo.

4.3.3.5 Test de Autoestima (Test de Rosemberg)

Este test muestra una lista de afirmaciones de pensamientos y sentimientos, para explorar la autoestima de un individuo, en el cual se marcará la valoración de si mismo; la escala cuenta con diez ítems, frases que tienen cinco enunciados de forma positiva y cinco negativas para controlar el efecto de la aquiescencia y auto administrado. A partir de la aplicación del test en las comunidades, se procesó la información por comunidad, obteniendo promedios que representan el nivel de autoestima de los socios.

Cuadro 4. Resultado del Test de Rosenberg

Comunidad	Participante	Sumatoria de nota	Promedio
El Papayo	5	158	31.6
Waslala Arriba	5	180	36
San Benito	14	455	32.5

Fuente: propia a partir del Test de Rosenberg aplicado a las comunidades.

El resultado encontrado en la aplicación del test, a los usuarios de los fondos de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo, muestra que las comunidades tienen una autoestima elevada considerada como autoestima normal, esto a través de estar integrada al fondo, que ha permitido desarrollar capacidades de auto gestión, tomar decisiones, los conocimiento adquirido en capacitaciones y ser parte activo del fondo.

4.3.3.6 Resultado equipo técnico y promotor.

Los representantes de la institución de ADDAC en las comunidades, son el equipo técnico y el promotor que juega un papel muy importante dentro de los FRC y son los encargados de brindar asistencia técnica e información de los fondos, su visión de trabajo no se aleja mucho

de las comunidades.

Los aspectos que más llaman la atención son: que no le dan seguimiento a los créditos, ya que estos son utilizados de distintas maneras no directamente para la producción, la poca participación a las asambleas comunitaria, solo asisten cuando tienen actividad o transmitir información financiera, cambio constante de equipo técnico que disminuye la confianzas con los usuarios, uno de los aspecto similares entre equipo técnico y comunidades es el motivo de no pagar el crédito por razones como perdida de cosecha, no querer pagar los créditos, migraciones y por creer que son donado.

Las diferentes actividades que han realizado y que han beneficiado de gran manera a los participantes de los FRC son:

1. Fechas festivas.
2. Aniversarios comunales.
3. Ferias de salud.
4. Introducción de tecnología.
5. Visitas a la finca de referencia.
6. Capacitaciones a mujeres.
7. Jóvenes y demás usuarios que los motivan a seguir organizados.

De forma directa la institución ha cumplido muchos objetivos, han conseguido romper las barreras del machismo, las mujeres y los jóvenes tienen acceso al crédito, sus opiniones son tomadas en cuenta en la asamblea, formar parte de la junta directiva comunal es un beneficio, han logrado reducir el asistencialismo, han fortalecido la seguridad alimentarias de muchas familias campesinas, los mismos usuarios lograron capacidades de autogestión, mejorando la comercialización, y mayores conocimientos sobre la agricultura orgánica y aspecto financieros.

4.3.3.7 Informe de la zona de Waslala

El informe presenta 3 preguntas sobre el funcionamiento de los fondos revolventes, su incidencia en los usuarios y críticas a la institución de ADDAC, desde la mirada de las comunidades del municipio de Waslala. Se tomaron 9 comunidades de referencia en las cuales están: Hierba Buena, El Papayo, Los Chiles, San Benito, El Guabo, Barrial Colorado,

Waslala Arriba, Kasquita y Caño los Martínez donde se abordaron las siguientes preguntas:

¿Por qué debería seguir el FRC en Waslala?

Por qué consideramos que es una parte fundamental para el desarrollo de las zonas rurales, ya que es un medio de llegar a los productores campesinos y lograr que ellos accedan al micro financiamiento, que es muy difícil obtener en las comunidades de Waslala alejadas de la ciudad, además es un logro que ellos mismo lo manejen y decidan qué hacer con el fondo, es una manera de fomentar los valores comunitario como confianza, comunicación responsabilidad. Durante el estudio se llegó a conocer que ha contribuido a la salud y educación de las familias de los usuarios del FRC, además de ayudarse con el transporte, alimento, semillas, adquirir herramientas de producción, mejorar sus relaciones sociales en las comunidades y mejorar las organizaciones comunitarias, incluso llegar a promover entre ellas mismas la participación de la mujer y jóvenes para que puedan tener acceso al crédito, adquirir conocimiento básico sobre microfinanzas y formar valores de responsabilidad y respeto etc.

Con el uso de los fondos los usuarios han promovido la diversificación de cultivos y cuidado del medio ambiente que ayuda a priorizar la seguridad alimentaria en las comunidades. A pequeña escala los FRC, han ayudado a mejorar las comunidades y de poco a poco la vida de los usuarios que se apropian de este, por eso consideramos que debería seguir funcionando el fondo en Waslala.

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

La base que utiliza ADDAC con la implementación en los fondos revolvente está fundamentada con muchos años de aplicación y desarrollo en el proceso, además tiene una experiencia sólida. Una de las partes fundamentales para el buen funcionamiento del fondo es el reglamento, y para que realmente se cumpla, debería de modificarse, que se sienta un poco más exigente de modo que este se pueda mantener. Una de las partes que se debería agregar es el solicitar garantía; además una de las problemáticas dentro del fondo que se logró ver, fue que no se repartían muchos los roles en la JD (dejándole todo el trabajo al tesorero o presidente) y no cambiar a los miembros de junta directiva, por tanto se deberían hacer rotaciones seguidas exigiendo a los usuarios a participar y ser parte de la directiva

comunal, que los roles sean repartidos de acuerdo a su cargo y mejorar la comunicación entre el equipo técnico, promotor, junta directiva y usuarios. Además que proporcionen informes mensuales financieros sobre el estado del fondo por comunidad, ya que no tienen datos del porcentaje de mora y total del fondo y que el equipo técnico dedique más tiempo en el trabajo de campo, con el objetivo de lograr un mejor funcionamiento.

Critica a la institución:

- Que se hagan mejor registro en las cuentas respecto a la base de datos de los FRC que maneja la institución.
- Hacer un trabajo comprometido con el buen funcionamiento de los fondos, estableciendo con los socios una buena comunicación y confianza; ayudándolos a mejorar para que el FRC tenga un buen funcionamiento.
- Que no se cambien constantemente los técnicos para que no se den confusiones y malos entendidos a la hora de presentar el informe de los fondos.
- No se den créditos sobre créditos.
- Que se pueda diversificar los rubros a la hora de proporcionarles las semillas al productor para que no haya un solo producto en la zona y así estos puedan comercializarlo, ya que si se da solo un rubro se promovería la seguridad alimentaria y no el mejoramiento de calidad de vida de las familias campesinas.

También hay que destacar que a través del estudio se obtuvo una serie de resultados que se mostraran como logros, dificultades y aprendizajes que han obtenido los usuarios a través de cada fondo. De acuerdo a esto se obtuvieron los siguientes resultados.

¿Qué logros se han obtenido con el funcionamiento de los FRC en Waslala?

Según los usuarios de los FRC de Waslala el logro más significativo alcanzado es la organización, porque para ellos es algo que ha logrado unir a la comunidad, mejorando la comunicación, una mayor participación de todos y todas dentro de la comunidad, al igual con la organización se han alcanzado beneficios personales y comunitarios, como las capacitaciones, acceso al conocimiento agrícola y administración de sus recursos económicos y productivos. A partir de estar organizados ha permitido que las familias de los usuarios tanto hombres, mujeres y jóvenes se integren y participen activamente y trabajen para fortalecer las relaciones sociales. Además es importante mencionar que consideran,

que el acceso al crédito ha sido un logro fundamental porque están excluidos del sector formal financiero, y que a partir de los logros, han conseguido tecnificarse, producir diversos cultivos, y cubrir otros gastos.

Con la inclusión de los jóvenes, se está fortaleciendo el relevo generacional, que ellos aprendan a dirigir y conservar los valores aprendidos con la organización. La comunicación ha sido el eje fundamental para permanecer unidos, los logros personales que se han alcanzados a través de cada uno de ellos y ellas orientan e inspiran a los demás para integrarse y superarse, juntos trabajan para poder lograr reducir la mora, adquisición de herramientas, capital semilla, y cultivar sus propios alimentos.

¿Qué dificultades se ha presentado?

Cabe mencionar que a pesar de los logros obtenidos cada fondo presenta muchas dificultades, no todos los usuarios trabajan y se comprometen por igual, por tanto uno de las dificultades más frecuentes es el problema organizativo donde se presenta poca participación de ciertos usuarios, también en ciertas comunidades presentaron falta de comunicación entre la junta directiva y los demás usuarios (el caso del Papayo, El Guabo, El Chile), la mayoría de las comunidades se quejaron por falta de verificación del estado financiero actual de los FRC recalcando que los datos que tenía la comunidad no coincidían con los de la institución (El Guabo, Kasquita) y que en algunas de ellas se desconoce en totalidad el estado financiero de su fondo (El Papayo, Waslala Arriba, San Benito) por parte de la institución.

Los grandes porcentajes de mora dificultan que otros usuarios se integren o que reciban créditos, al mismo tiempo estos porcentajes de mora se deben a que los usuarios presentan obstáculos para poder pagar sus préstamos a tiempos, pero son conscientes de sus deudas. Otros porque migran debido a pérdidas de cultivos o problemas personales dentro de la comunidad. Al igual que otros consideraban que los créditos otorgados son muy bajos y que esto les sirve de muy poco.

Por otra parte expresaban que el continuo cambio del equipo técnico dificulta la comunicación, obstaculizaba los problemas y la confianza.

En algunas comunidades se presentaban poca integración y participación en las reuniones, también la falta de interés de los jóvenes es un problema.

Los aprendizajes obtenidos a partir del fondo:

Para los usuarios que participan en los FRC los aprendizajes obtenidos en el proceso de la integración han sido la adquisición de valores y conocimientos. Valores como la responsabilidad, puntualidad, honestidad, conciencia, respeto y equidad de género.

Conocimiento de término financiero, registró contables, organización, trabajo en equipo Y aprendizaje en diversificación de rubros, agricultura orgánica, capacitaciones en diversos temas, conservación del medio ambiente, también el buen uso y manejo del mismo fondo y la apropiación del FRC para sus vidas.

Luego de la exposición de los resultados encontrados en el trabajo de campo del estudio la institución de ADDAC quedo muy impresionada, por los datos recolectados y las críticas hechas a la institución y al equipo técnico, nos felicitó por el esfuerzo y nos invitó a una segunda etapa de investigación para darle seguimiento al tema.

4.4 Devolución reflexiva y sistematización comparativa.

“Nuestro reto como investigadores en el ámbito educativo es el de desarrollar estudios, que a partir de un problema detectado y abordado en la práctica, produzcan teorías pedagógicas emancipadoras que incidan en la transformación de la acción educativa generando una praxis (práctica consciente y reflexiva).” (Ortiz & Borjas, 2008)

Después de presentar los resultados, el impacto de los fondos en los usuarios, errores cometidos por la institución y los problemas de los fondos, encontrado en la problematización y diagnóstico participativo de IAP (Investigación, Acción Participativa) sobre los fondos rotativos comunales (FRC) promovidos por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC), la institución tiene la iniciativa de una segunda fase de investigación para evaluar cambio percibido después de la primera visita con énfasis en el impacto en el desarrollo humano y comunitario de los usuarios.

4.4.1 Actividades realizadas en la segunda intervención

La investigación, Acción Participativa (IAP) por sus características nos permite realizar una segunda intervención y mantener la colaboración de todas las entidades que participa, con

actividades similares a la primera fase, a fin de conocer cambios realizados en las comunidades y en la institución después de la primera visita realizada por el grupo de investigación.

4.4.1.1 Reunión con los representantes de la institución de DDAC

Se realizó una reunión con Ing. Julio Gómez (Director ejecutivo) y sr. Aldo Márquez (Responsable programa de créditos), donde nos agradecieron por la investigación, los resultados encontrados y las críticas, sugerencias a la institución, donde hicieron una propuesta para la segunda etapa de investigación.

En la conversación se rediseñó la problemática y se definieron las variables que se tomaría en esta etapa. Con énfasis en temas que despertaron el interés dentro de la institución, como es el desarrollo humano y desarrollo comunitario, 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 FRC, donde se trabajaría con dos comunidades catalogada de buena y mala. También se propuso una tercera etapa en donde se daría la oportunidad como investigadores de un nuevo encuentro con los integrantes de los fondos revolventes comunitarios.

4.4.1.2 Definir las variables y elaboración de instrumentos

Después de la reunión con los representantes de ADDAC el grupo de investigación con el tutor el Mrs. Juan Ignacio Alfaro, procedimos a seleccionar los indicadores que se tomaran en los nuevos instrumentos, con preguntas que puedan percibir los cambios que se han generado y logros alcanzados en desarrollo humano y comunitario, procediendo a la elaboración y validación de los instrumentos del grupo focal, entrevista a la Junta directiva y equipo técnico de la segunda fase (ver anexo 6, 7,8).

4.4.1.3 Entrevista al equipo técnico y promotor de la institución

Luego de terminar los instrumentos durante el mes de agosto, procedimos a realizar la entrevista al equipo técnico, que se realizó en la UNAN-FAREM Matagalpa en sala de postgrado, con el objetivo de conocer cambios percibidos y conocer mecanismo de registro y de información y cambios en sus funciones, para luego ser procesada la información

obtenida en el instrumento y realizar un consolidado por zona.

4.4.1.4 Trabajo de campo de la segunda fase

En esta actividad nos dirigimos a las comunidades de Waslala Arriba y el Papayo, comunidades ubicada en el municipio de Waslala, teniendo en cuenta los criterios propios de ADDAC que sería una comunidad exitosa y una no exitosa, con el fin de comparar, ayudar y motivar a las otras comunidades. 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.

4.4.1.5 Procesamiento de información

A partir de la aplicación de los instrumentos y método de investigación para recolectar la información a los usuarios de las comunidades, equipo técnico y promotor de las zonas, procedimos a procesar los resultados encontrado, creando una matriz de cambios percibidos, relación de los cambios con limitaciones, nuevas ideas percibidas y su relación con las sugerencias realizadas, a partir de los resultados obtenidos en las charlas con usuarios y juntas directivas y con un cuadro de logros, dificultades y aprendizajes .

Por último realizamos un esquema donde presentamos los factores que explican el buen funcionamiento de los FRC y factores que explican los errores cometidos, dividiéndolos en 2 partes: errores cometidos por la comunidad y errores cometidos por la institución.

4.4.2 Metodología

La metodología que se utilizó en esta fase es similar a la realizada en la primera fase, se utilizaron instrumentos de carácter cualitativo como los grupos focales y las entrevistas. En ésta fase los criterios para la selección de la muestra fueron considerados por los directivos de ADDAC, quienes seleccionaron para cada pareja de investigadores dos comunidades, una exitosa la comunidad de Waslala Arriba y una no exitosa la comunidad el Papayo.

Se realizó nuevamente el grupo focal que fue dirigido a los usuarios, con el fin de obtener su percepción de cambios en el funcionamiento de los fondos, obtener más información sobre el aporte de los fondos a su desarrollo humano y comunitario, y saber si ellos conocen el

funcionamiento del fondo. Esta vez no se realizó la misma dinámica como en la primera fase, dado que usuarios y junta directiva estaban al mismo tiempo en la asamblea, se decidió que cada investigador quedara con un grupo, realizando al mismo tiempo el grupo focal con usuarios y otro con la entrevista a la junta directiva.

Las entrevistas a la junta directiva, se dio para comparar (la visión del equipo técnico y promotor y JD sobre los cambio percibidos en la primera fase y ahora), se midieron las variables: cambios en funciones y participación, mecanismos información, aportes al desarrollo humano y comunitario, saneamiento de cartera.

La población en esta fase fue de 14 fondos, dos por parejas, la selección se debió a que estas comunidades ya se habían visitado; la muestra de la comunidad de Waslala Arriba fue de 32 socios y el Papayo de 18 socios.

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

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

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

4.4.3 Aprendizajes

4.4.3.1 Resultados encontrado entrevista a Equipo técnico y promotor

Luego de aplicar la entrevista al equipo técnico y promotor nos encontramos una serie de cambios que han tomado como iniciativa propia de trabajo, para mejorar los funcionamientos de los fondos dedicándoles más tiempo de trabajo y realizar agenda de los puntos más importante.

Cambios tomados por el equipo técnico y promotor:

1. Que las asambleas comunales presenten la cartera de créditos mensual.
2. Enseñar la hoja de crédito, que realicen en cada mes la comunidad y que quede estipulado en el reglamento.
3. Capacitar a todos los socios sobre el manejo del fondo revolvente.
4. En el reglamento interno: revisar el retiro de los socios y si quieren volver que inicien como socios nuevos, que tengan que pasar los seis meses sin recibir crédito.
5. Revisar la situación de crédito de los socios y actualizar lista de los socios por comunidad.
6. Realizar una clasificación de la cartera de mora por comunidad o saneamiento de los socios fuera de los FRC.
7. Conformar un comité interno entre promotor de crédito de los fondo y el promotor institucional para ver la situación de crédito para cruzar información financiera.
8. Darle prioridad a mejorar la cartera de crédito de los FRC.

Estos cambios incentivados por la institución de ADDAC que decidió darle prioridad a los fondos revolvente para mejorar, a partir del primer informe presentado por el grupo investigativo. Se encontraron logros y aprendizajes como:

- Mayor compromiso por parte del Equipo Técnico.
- Interés en iniciar el proceso de saneamiento de la cartera.
- Reactivación de algunos fondos.
- Tomar medidas para mejorar el funcionamiento del FRC.
- Mejor trabajo grupal (equipo técnico y junta directiva)
- Mejorar el procedimiento de registro.

- Conformación de un comité interno.
- Capacitar a todos los socios sobre la importancia y buen uso del FRC.
- No dar crédito sobre crédito.

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

Cuadro 5. Resultado del Equipo técnico de Waslala

Dificultades	Sugerencias	Medidas tomadas por equipo técnico
1.- Mucha carga laboral. 2.- Poca capacidad operativa. 3.- Rotación de técnico. 4.- Múltiple funciones.	1.- Fortalecer por ciclos y los componentes de trabajo de la institución para mejores resultados y reducir el desgaste del equipo técnico. 2.- Distribuir los roles para reducirla carga laboral del equipo técnico.	En Waslala Arriba: Se detuvo la entrega de crédito a la comunidad. Motivo: los créditos pagados al tesorero por usuarios no han pasado a la institución (retenido para uso del tesorero), la JD no toma medida ante el problema como si no fuera parte. Que las comunidades tienen que actualizar la lista de socios.

Fuente: propia a partir de entrevista equipo técnico y promotor de la zona.

4.4.3.2 Comunidad de Waslala Arriba

En la conversación con los usuarios del FRC de Waslala Arriba, obtuvimos una serie de cambios: los usuarios han mejorado la relación con la Junta directiva, pero tienen problemas con el tesorero por pérdida de pago de créditos, la JD no hace nada para cambiarlo y el equipo técnico corto los créditos a la comunidad por ese motivo, el tesorero tiene

características que afecta el funcionamiento del fondo, no sabe leer, ni escribir y se niega a dejar el cargo, el argumenta, que cuando llego a la institución a realizar los pago, el promotor no le dio los recibos o minutas.

La participación ha aumentado tanto en hombres, mujeres y jóvenes, pero no tienen la confianza para preguntar en las asambleas dudas que tienen y la junta directiva hace referencia que tiene buena comunicación y le transmite la información que respecta al fondo, pero a la hora de preguntar en la asamblea decían lo contrario, no transmite informe sobre el estado financiero. Queda demostrado que aunque el crédito este detenido los usuarios siguen reuniéndose y organizándose de forma rutinaria, esto los motiva a trabajar unidos.

4.4.3.3 Comunidad el Papayo

En esta comunidad nos encontramos con un caso diferente, el fondo no está funcionando desde hace mucho tiempo, prestaron una parte del dinero del fondo a la cooperativa que todavía no ha sido devuelto a la comunidad y algunos usuarios están trabajando con la cooperativa, pero la comunidad sigue manteniendo el rol, como si el fondo estuviera funcionando, se reúnen una vez al mes, los usuarios nos mencionaban que quieren que el fondo vuelva a reactivarse.

Los usuarios hicieron mención que la junta directiva es muy despreocupada y no buscaban la forma de hablar con la institución, para ver como reactivar el fondo; le preguntamos al equipo técnico sobre el tema, ellos nos respondieron que era una política que tenía la institución para iniciar a trabajar con la cooperativa, pero la directiva de la comunidad delego a un responsable que tomo la decisión de prestarlo y la JD no se acerca a preguntar que se puede hacer para reactivar el fondo. A partir de la segunda parte de la investigación en la ciudad de waslala en las comunidades Waslala arriba y el Papayo realizamos un consolidado de los cambios percibidos:

Cuadro 6. Cambios percibidos, con limitantes de las comunidades de Waslala Arriba y el Papayo.

Cambios percibidos	Relación cambio con las limitantes
<ol style="list-style-type: none"> 1. La participación de los usuarios (Waslala Arriba y el Papayo) a la asamblea creció. 2. Los usuarios de la comunidad el papayo tienen interés que el monto que posee la cooperativa regrese al fondo para la reactivación. 3. El interés del equipo técnico en mejorar el funcionamiento de los FRC. 4. Existe contradicciones entre la JD y los usuarios a la hora de responder el formulario(Waslala Arriba y el Papayo) 5. Problemas de funcionamiento de JD de waslala arriba con el tesorero afectando a los usuarios en los créditos. 6. Las acciones tomadas del equipo técnico de forma interna para mejorar los fondos. 7. El proceso de clasificación de los usuarios del fondo por equipo técnico. 8. Están actualizando la lista de los socios en las comunidades. 	<ul style="list-style-type: none"> • La comunicación entre la JD y los usuarios, no es buena porque no le trasmite la información financieras respecto al fondo de las comunidades. • Problemas en los tramites de pagos efectuado por parte usuarios al tesorero y la institución en waslala arriba. • Cortaron los créditos a los usuarios del fondo de waslala arriba. • Poco tiempo para dedicarle a los fondos por parte del equipo técnico.
Nuevas ideas	Rel. Nuevas ideas dif. ideas con sugerencia
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Por qué el fondo pasa un monto de dinero a la cooperativa sin consultar a los usuarios. ➤ ADDAC considera el fondo como primera etapa para luego formar las cooperativas. ➤ Cuanto tiempo trabaja ADDAC con los fondos. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Que el fondo no pase a la cooperativa que quede funcionando en la comunidad. ✓ Que la institución distribuya los roles para reducir la carga laboral del equipo técnico. ✓ El equipo técnico tramita la información sobre los aspectos financieros a la asamblea general.

Fuente: propia a partir de entrevista y grupo focales.

Esto fueron los cambios percibidos de las comunidades de waslala arriba, el papayo y el equipo técnico de forma general, que fueron evidente en la segunda fase de la investigación.

Se identificaron los factores que explican los errores cometidos por los usuarios y ADDAC en el proceso de investigación:

Cuadro 7. Factores que explican los errores cometidos en el FRC

Por la comunidades	Por ADDAC	Errores comunes
1. Falta de apropiación. 2. No cumplimiento del reglamento. 3. El gran porcentaje de mora y falta de pago de crédito (no pago). 4. Mala administración de la JD. 5. Problemas con el tesorero en el registro y la pérdida de dinero sin aclarar. 6. Falta de interés y motivación por algunos usuarios del fondo. 7. Poca participación a las asambleas. 8. Poca participación de jóvenes. 9. Sobre endeudamiento y migraciones de los usuarios. 10. Poca transmisión de información de la JD a los socios.	1. Falta de información y explicación de cómo funciona el FRC desde su inicio. 2. Pase de los FRC a la cooperativa 3. Falta de asistencia técnica en temas de Emprededurimo y cadenas de valor. 4. Constantes cambios del equipo técnico. 5. Falta de información mensual sobre el estado del FRC. 6. Falta de interés del equipo técnico e institución en mejorar el funcionamiento de los FRC. 7. Poca asistencia o visitas a las comunidades por parte equipo técnico y promotor. 8. Crédito sobre crédito. 9. Poca capacitación uso y manejo del registro a todos los usuarios. 10. Llevar a cabos varios proyectos a la vez descuidando el fondo. 11. Poco personal dedicado al manejo y control de los fondos. 12. No existe una persona que lleve el registro y control financieros de los fondos. 13. La poca comunicación con la JD	1. Formación de la Junta directiva sin que sus miembros tengan los estudios y conocimientos básicos. 2. Falta de mecanismo de información. 3. No realizar un buen registro contable (saneamiento).

Fuente: propia a partir de grupo focal y entrevista.

Factores que influyen en el buen funcionamiento de los fondos revolventes

- ✓ La eficiencia en el desempeño del tesorero y junta directiva: es uno de los factores más importante, porque la junta directiva y el tesorero son la cabeza del fondo de acuerdo a como realicen sus funciones así será su desempeño de la comunidad.
- ✓ Apropiación: compromiso a trabajar organizados con el FRC (si los usuarios se apropian y se compromete el trabajo del fondo, de muestran sus capacidades de uso adecuado y manejo, para su desarrollo personal y comunitario).
- ✓ La comunicación y confianza existente entre usuarios, junta directiva y equipo técnico: si los canales de comunicación funcionan, el fondo trabaja mejor y no hay información oculta o pérdidas en cada uno de los medios.
- ✓ Incorporación de jóvenes y mujeres dentro del FRC: es uno de los elementos fundamentales para el mantener el fondo en uso, con ideas innovadoras y con participación familiar.
- ✓ Responsabilidad de los miembros: en los pago de créditos, en las asistencia a las asambleas, que el fondo se desempeñe de forma permanente y continua, oportunidad a la incorporación de nuevos socios.
- ✓ Transparencia en el mecanismo de información y registro.
- ✓ Participación activa del equipo técnico y usuarios.
- ✓ Solvencia de los FRC: mantener los pagos en tiempo y forma ayuda a la rotación de los créditos comunitario
- ✓ Las Capacitaciones recibidas: con las capacitaciones los usuarios adquieren conocimiento de diferentes área agrícola y empresarial que le motivan a seguir formando parte del fondo.
- ✓ Intercambio de experiencias: Es un factor que tiene un impacto positivó por que los usuarios pueden intercambiar ideas, compartir su experiencia en manejo de rubro fallido, combatir enfermedades de animales y plantas y como mejorar su finca.
- ✓ Creación de fincas de referencia para la motivación de las demás comunidades: sirve de ejemplo a los usuarios que como puede ser su finca si utilizan de forma adecuada el fondo.
- ✓ Facilidad de acceso al crédito.
- ✓ Facilidad de comercialización de productos: además de producir productos que tienen valor en el mercado pueden comercializarlo en las cooperativas, con mejores precios.

-
- ✓ Bajas tasas de interés sobre el capital en comparación con los demás sectores financieros.

4.5 Taller de intervención.

La investigación acción y participación te permite ser parte del entorno que se está estudiando e interactuar con los principales agente, pero también te da la oportunidad de realizar una propuesta concreta, integradora, solidad, viable y consensuada con los actores implicado en el tema como forma la institución (ADDAC), la junta directiva de los fondos y los socios que son parte de los FRC.

4.5.1 Actividades

Después de haber concluido nuestra segunda fase de la investigación, nos reunimos nuevamente para plasmar los puntos que queríamos incluir en la tercera fase, los aspectos que tomarías en cuenta y que creímos convenientes para la propuesta de intervención a las comunidades de Waslala Arriba y el Papayo, teniendo presente los principales problema que tiene como comunidad, definiendo las actividades como juegos, dinámicas y socio drama o foros para debatir con el objetivo de lograr un cambio y mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes de la comunidades implicada.

Seguido de esto, nos reunimos como grupo de investigación acción participativa para discutir respecto a la propuesta de intervención de cada pareja, y así elegir y reforzar las actividades a realizar, las cuales luego fueron aprobadas por nuestro tutor (Guía) MSc. Juan Ignacio Alfaro Mardones.

4.5.1.1 Intervención a las comunidades con la propuesta

Diseñada y aprobada la propuesta, viajamos a las comunidades (misma de la segunda fase), con el fin de realizar talleres que refuercen el funcionamientos de los FRC. Realizando las actividades según el plan de trabajo, el cual antes fue enviado y revisado por el Ing. Julio Gómez presidente de la institución de ADDAC.

4.5.2 Metodología

Nuestra propuesta de acción e intervención, está orientada en dos trayectorias: a la junta directiva de los fondos revolventes comunitarios y a todos los miembros de la asamblea.

Para nuestra intervención, nos interesaba que todos los miembros del FRC de cada comunidad estuvieran presentes, insistiendo a la institución que nos ayudaran para tener la participación de todos los usuarios, para que todos pudieran entender y comprender el objetivo de actividad, a fin de mejorar el funcionamiento de los fondos. También se le informo la institución de la actividad que realizaríamos en las comunidades con las temáticas abordar, solicitándole su apoyo.

Cuadro 8. Actividades a realizar en las comunidades.

Comunidad	Waslala Arriba	El Papayo
Grupo meta	30	19
Horario	8 AM-12 PM	8 AM- 12 PM
Temática	1.- Explicarle en que consiste el fondo revolvente comunal, como funciona y su importancia. 2.- Crear el reglamento del fondo revolvente con los usuarios. 3.- Explicarle de manera sencilla el proceso de trámite de solicitudes de crédito y pago de crédito a los usuarios que todavía no saben. 4.- Explicarle el rol que juega la JD en los FRC y la comunidad. 5.-Valoracion del proceso IAP (investigación acción participación). 6.-Mecanismo de información.	1.- Como reactivar el fondo, decirle de manera sencilla que paso tiene que seguir y los tramites que tienen realizaran con la institución de ADDAC. 2.- Como recuperar el dinero de la cooperativa al fondo, explícale que tiene que hacer la asamblea y la JD pasa los tramite de recuperación. 3.- Como iniciar el proceso. de reactivación en la comunidad

Observación	Si ADDAC nos puede facilitar todo lo que tiene que ver con los FRC, carteras de créditos, el reglamento de las comunidades mencionadas, y como se realiza el proceso de trámite de las solicitudes de créditos, la mora de estas comunidades, el total del FRC de estas y como reactivar pueden hacer la JD para reactivar el fondo y recuperar el dinero prestado a la cooperativa.
-------------	--

Fuente: elaboración propia a partir de la problematización y diagnóstico participativo.

Para llevar a cabo las actividades del taller de intervención, se utilizaron dinámicas que motivaran a los usuarios e hicieran fácil la participación, creando un ambiente armonioso, de confianza, para cumplir con los objetivos de cada actividad y lograr la comprensión y cambio en los socios de las comunidades.

Los materiales utilizados para las actividades fueron: papelógrafos, cartulinas, marcadores. Se contó con la participación de la junta directiva y el tesorero en las actividades dirigidas a todos los miembros, en temas de los registros contables; que explicaran sus cargos, con un doble propósito, donde los socios puedan preguntar sus dudas, en los trámites y la JD pueda contestarlas y representar la eficiencia del trabajo en equipo entre otros.

El método en esta fase, será el mismo que las anteriores, siempre enfocados en una investigación IAP, con el propósito de realizar una propuesta de intervención que nos ayude a fortalecer las acciones de los agentes sociales involucrados (ADDAC y usuarios de los FRC). El tipo de enfoque es de carácter cualitativo, ya que abarcaran aspectos de mecanismos de información, reglamento, reactivación de fondo, explicación de roles de la JD y valoración de la IAP.

La población en esta fase fue de 14 fondos, dos por parejas, la selección se debió a que estas comunidades ya se habían visitado; la muestra de la comunidad de Waslala Arriba fue de 32 socios y el Papayo de 18 socios.

4.5.3 Aprendizaje

4.5.3.1 Comunidad de Waslala Arriba

Para la etapa de intervención en la comunidad se realizó un cronograma de actividades que seguiríamos (ver anexo 9), donde la comunidad invitó a todos los socios activos del fondo para que participaran del taller, con asistencia de todos los miembros de la junta directiva,

por primera vez, lo que facilitó el desarrollo de las acciones a realizar.

Fotografía 8. Participación de los usuarios del fondo de en taller de intervención.



Fuente: propia a partir del taller de intervención.

Actividades

Actividad 1. De relajación para los socios del fondo.

La práctica de la relajación, no requieren esfuerzo e introducen una serie de ejercicios que nos pueden proporcionar un descanso más profundo, aprender a utilizar la imaginación de forma que resulta muy útil, usar la imaginación para mejorar nuestro descanso y lograr la concentración en los usuarios del fondo.

Esta actividad se hizo con el propósito de que los usuarios que recorren grandes distancia para llegar a las asambleas, se relajen y fluyan más las ideas en su mente y participen de las actividades que tenemos en el plan de intervención.

Fotografía 9. Actividad de relajación.

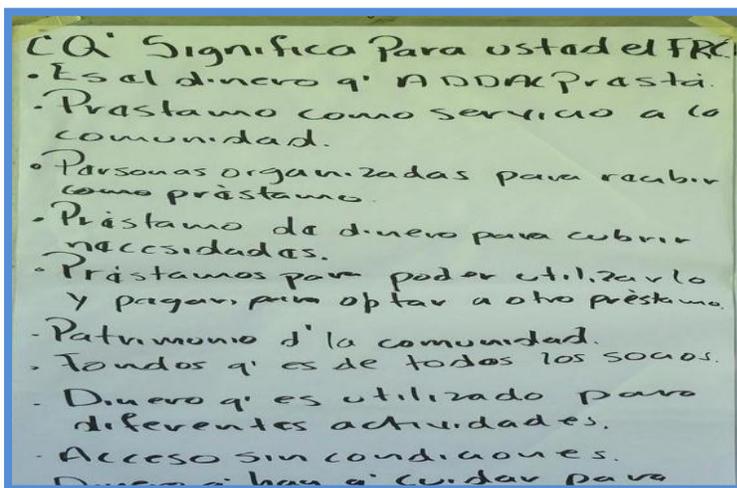


Fuente: propia a partir de actividad de relajación.

Actividad 2. Explicarle en que consiste el fondo revolvente comunal, como funciona y su importancia.

Se realizó a través de un plenario, donde se realizó una pregunta ¿Qué significa para usted el fondo revolvente?, Se logró, que todos participaran con sus opiniones, mientras copiamos las respuestas en papelógrafo y en base a esas respuestas, procedimos a explicarle que es el fondo, como funciona y su importancia. Es uno de los problemas encontrados en la fase de devolución reflexiva y sistematización comparativa, no se han apropiado de lo que es el fondo y que significa.

Fotografía 10. Donde los usuarios explican que significa el fondo.

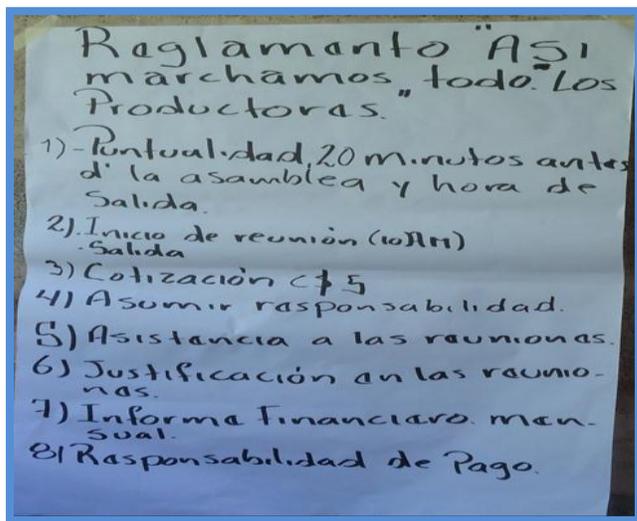


Fuente: propia a partir de actividad 2.

Actividad 3. Crear el reglamento del fondo con los usuarios, a través de una dinámica.

El nombre de la dinámica es “Que cambiaría o mejoraría de mí” para relacionarlo al reglamento” (que cambiaría o mejoraría del reglamento), consistió en que primero nos digan su nombre y luego una descripción de cómo andan vestido y después digan que cambiaría o agregarían al reglamento, copiar en el papelografo y dejarlo plasmado en la comunidad, donde sea visible por todos y así comprendan los socios y los que quieran integrarse que tienen que registrarse y cumplir con las normas que tiene el FRC, esta actividad se realizó con el propósito de darle a conocer el reglamento, ya que muchos desconocen el reglamento y dificulta el funcionamiento del mismo.

Fotografía 11. Creación del reglamento con los usuarios “así marcamos los productores” de Waslala Arriba.



Fuente: propia a partir de actividad de creación de reglamento.

Actividad 4. Explicarle de manera sencilla el proceso de trámite de solicitudes de crédito y pago de crédito a los usuarios y guarden los registro. Lo realizaremos a través de un socio grama utilizando a la JD.

Esta fue una de las mejores actividades realizada, porque los usuarios pudieron observar atentamente los pasos a seguir en el proceso de trámite y pago, y como la junta directiva juega un rol importante en estas acciones y dando origen a un plenario donde los socios preguntaron las dudas y la junta directiva respondía, hubo mucha participación.

Fotografía 12. Explicación a los usuarios el proceso de trámite.



Fuente: propia a partir de explicación de trámites.

Actividad 5. Explicarle el rol que juega la JD en los FRC y la comunidad, realizar una dinámica de cómo se organiza una asamblea como junta directiva.

Esta dinámica la realizó la JD con una mesa redonda, donde de manera sencilla ellos realizaban el rol que desempeña en el fondo, cuáles son sus funciones y después se realizó un plenario donde se respondieron muchas dudas y realizaron críticas constructivas de la asamblea a la JD que no se hacían por miedo a represaría y aprovecharon el momento.

4.5.3.2 Comunidad del Papayo

Para el taller de intervención a la comunidad el Papayo, nos reunimos con el objetivo de realizar las acciones que llevábamos plasmada en el cronograma de actividades, pero como mencionábamos en nuestra segunda fase de la investigación en esta comunidad, los FRC no estaban funcionando desde hace ya mucho tiempo; cambiando el esquema de trabajo. (ver anexo 9).

Fotografía 13. Participación de los usuarios del fondo en taller de intervención.



Fuente: propia a partir del taller de intervención en la comunidad.

Realizamos 2 actividades:

Actividad 1. Relajación de los socios del fondo

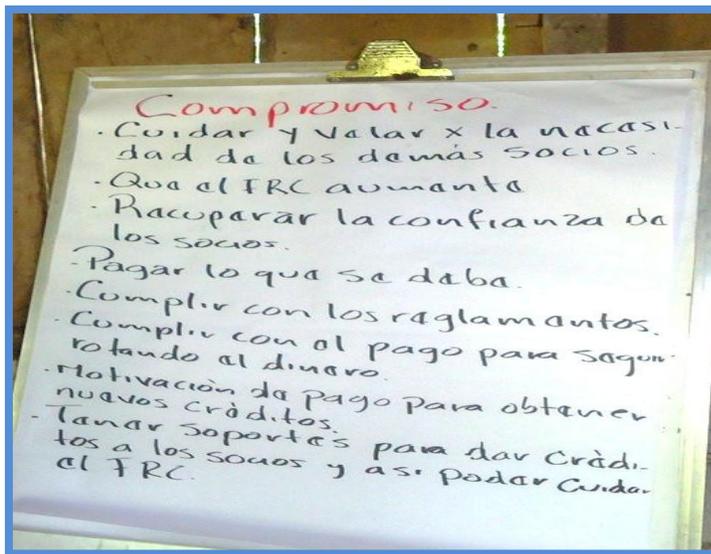
- **1. Que cerraran sus ojos e inhalaran y exhalaran por diez veces:** con el objetivo que se sintieran relajados y se concentraran en las actividades que efectuaríamos en conjunto con ellos.

Actividad 2. Refuerzo sobre el fondo, su importancia y beneficios.

- **2. Se les Hablo de los FRC a los participantes:** su importancia, las oportunidades y beneficios que brinda a los socios y la comunidad en estar integrada al fondo.

En base a lo explicábamos a los participantes, ellos opinaron es trascendental que los FRC vuelvan a funcionar en la comunidad, ya que hicieron mención que desde que iniciaron hace 11 años los socios integrados (109) y se sienten mejor trabajando con el fondo, por las experiencias vividas, las capacitaciones recibidas, el financiamiento y la valoración que tiene la mujer, antes de pasar hacer parte de la cooperativa, esta decisión conllevó a que muchos socios se retiraran del fondo y solo quedáramos 20 socios. Ellos están trabajando con la cooperativa, lo importante de nuestra intervención, fue que los socios decidieron que quieren que se reactive el fondo en el Papayo, para que se pueda volver a reactivar hicieron un compromiso detallado en la foto a continuación.

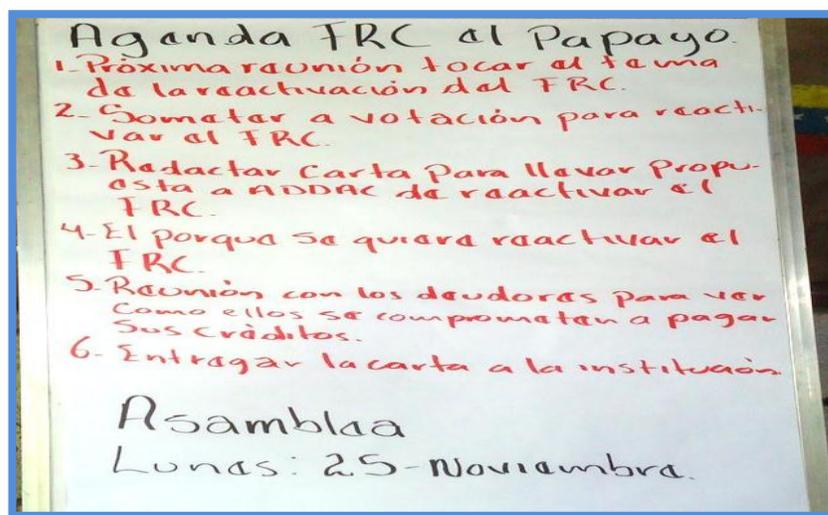
Fotografía 14. Compromiso comunitario para reactivación de fondo comunidad el Papayo.



Fuente: propia a partir de actividad de realizar un compromiso comunitario.

Este compromiso los motivo a realizar una agenda para fijar fechas y debatir este tema con todos los miembros de la asamblea y una reunión con los representantes de ADDAC Waslala para presentarle la propuestas del porque quieren que se reactiven los FRC en su comunidad, la agenda que se propuso se muestra en la siguiente foto.

Fotografía 15 Agenda para reactivación del Fondo comunidad el Papayo.



Fuente: propia a partir de actividad de realizar una agenda para reactivación del fondo.

4.6 Evaluación del proceso.

El proceso de investigación acción participación, te permite ser evaluado por los principales actores de la temática, los socios y socias de las comunidades estudiadas y equipo técnico de la institución, con sus críticas, sugerencias y valoración, a través de una dinámica, para lograr la participación de todos los socios del fondo y una entrevista.

4.6.1 Por comunidad:

4.6.1.1 Valoración del proceso IAP por la comunidad de waslala arriba.

Como investigadores estamos sujetos a cometer errores y que agradables, es escucharlo de quienes estuvieron con nosotros, a lo largo de este proceso de investigación, donde se obtuvo la siguiente Valoración de los usuarios: muy bonita la actividad, aprendimos más sobre los fondos, lo valoramos en un 90%, buenas acciones para mejorar la comunidad y el liderazgo, estamos muy agradecido, son los líderes que necesitamos aquí, ayudaron a mejorar muchas cosas entre otras.

Fotografía 16. Valoración del proceso IAP, a través de dos árboles comunidad de waslala arriba.



Fuente: propia a partir de actividad de valoración de proceso IAP.

4.6.1.2 Valoración de Investigación IAP por la comunidad el Papayo

En nuestras tres intervenciones a la comunidad el Papayo, creímos conveniente que los participantes del FRC, valoraran el proceso de nuestra investigación, a través de sugerencias, punto de vista, que le gusto y que no, donde tuvieron la oportunidad de evaluar

nuestro desempeño y el trabajo de las actividades con los instrumento aplicados.

Fotografía 17. Valoración de la IAP, a través de un árbol comunidad del Papayo.



Fuente: propia a partir de actividad valoración IAP.

Donde se obtuvo la siguiente valoración: Esta bien por que poco a poca aprendemos más, nos ayuda a mantenernos informado, esta capacitación fue de importancia, buena para seguir luchando hacia delante, las exposiciones muy bien, nos ayudara para el futuro, aprendemos como organizarnos, estuvo bueno para reactivar el fondo.

4.6.2 Valoración de la IAP por Equipo técnico

La valoración la hizo el Ing. Franklin Talavera encargado del equipo técnico de waslala, según sr. Talavera: “Es una oportunidad que ha tenido la institución, hecho de trabajar con estudiante de la carrera de economía dentro de la zona de trabajo, porque nosotros como ingenieros agrónomos trabajamos de forma integral y a veces no somos especialista en todos, siempre es bueno tener una visión externa y un estudio de un grupo de estudiantes donde son capaces de esculcar, encontrar los problemas que tiene el funcionamiento del fondo, debilidades el procedimientos del fondo y va hacer interesante ver el resultado final de la investigación, para marcar una pauta en el trabajo institucional nuestro, que nos permita sentarnos y establecer una estrategia de aquí en adelante para mejorar la situación de los fondos.” (Talavera, Valoracion IAP, 2013)

4.6.3 Aprendizaje de forma personal IAP

A lo largo de proceso investigación como agente investigador hemos adquirido una serie de aprendizaje:

- El investigador tiene que ser parte y involucrarse del fenómeno de estudio.
- Utilizar métodos y técnica que puedan, tomar las ideas de todos los relacionados al estudio.
- Que se puede contribuir al cambio, o mejoramiento de la problemática.
- Que las investigaciones acción participación, pueden tomar una dirección diferente y cambiar toda tu estructura en tu estudio.

Como estudiante tener la oportunidad de trabajar la institución (ADDAC) que está interesado en mejorar el trabajo que se están realizando en el campo, con el uso de los fondos revolvente comunales y tener una visión externa de un grupo de estudiante, fue una experiencia muy enriquecedora, por las constantes particiones realizadas en la temática, a fin de mejorar la investigación, sus aporte y su sugerencias, abiertos a las críticas hechas por el grupo de investigación y ver los cambio tomado luego de presentarles resultados en la primera etapa de Problematización y diagnostico participante demuestra que van a mejorar en su trabajo.

Como investigadores convivir con la problemática, compartir con los usuarios en tres ocasiones de nuestro proceso de estudio y tener la oportunidad de ser agente de cambio para mejorar el funcionamiento de los fondos, es una experiencia única y muy satisfactoria.

4.7 Cuadro 13. Matriz de correlación objetivos-fases.

Tabla N° 13 Matriz "De correlación Objetivos - Fases "			
Objetivos	Resultado encontrados en las fases		
	Diagnóstico participativo y Problematicación	Devolución reflexiva y sistematización comparativa	Taller de intervención
I. Describir el funcionamiento de los fondos revolventes comunales (FRC).	<ul style="list-style-type: none"> • Origen y motivos. • Requisitos. • Mecanismo de información, registro. • Reglamentos. • N° de integrante. • Funciones. • mora/ solvencia. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento. • Participación (control democrático). • Mora. • Solvencia y Saneamiento. • Mecanismo contable. • Mecanismo de información 	<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento • Mecanismo de registro y solicitudes
II. Valorar las contribuciones del FRC al desarrollo humano y comunitario.	<ul style="list-style-type: none"> • Estabilidad territorial. • Genero. • Migración. • Satisfacción de necesidades personales y organizativas. • Relevo generacional • Autoestima 	<ul style="list-style-type: none"> • Salud. • Educación. • Vivienda. • Alimentación. • Organización. • Participación. • Beneficio. • Comunitario. • Relación Comunitaria • Valores y Principios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Participación. • Organización • Relación comunitaria
III. Identificar los factores explicativos del funcionamiento de los fondos revolventes comunales.	<ul style="list-style-type: none"> • Requisito. • Reglamento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Organización. • Participación. • Relación comunitaria. • Mecanismo de información, registro contable. • Valores y Principio. • Funciones. • Reglamento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Organización. • Participación. • Relación comunitaria
IV. Comparar las	<ul style="list-style-type: none"> • Organización. • Beneficios 	<ul style="list-style-type: none"> • Organización. • Beneficios 	<ul style="list-style-type: none"> • Organización.

visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los usuarios de los FRC.	<p>personales y comunitarios.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Relación comunitaria. • Participación. • Reglamento. • Funciones. • Participación. 	<p>personales y comunitarios.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Relación comunitaria. • Participación. 	
V. Acompañar el proceso para la transformación de los fondos.	<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento. • Participación. • Funciones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento. • Funciones. • Mecanismo de información, registro contable. 	<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento. • Funciones. • Participación. • Mecanismo de información, registro contable.

Fuente: Elaboración propia a partir de IAP.

La tabla matriz de correlación objetivos – Fases muestra los indicadores medidos en cada una de las fases con relación a cada uno de los objetivos tomado en el estudio, al ser una investigación emergente es sujeto a cambio que se pueden percibir.

En cada una de las fases los objetivos fueron tomando relevancia uno más que otros pero con el mismo propósito de la investigación; la información de las fases fueron conocer como manejan los FRC las personas, funciones, conocer ciertos aspectos informativos, contable, el impacto en el desarrollo humano y comunitario y un taller de intervención con los aspecto que presentaba debilidad y obstaculizaba un desarrollo pleno en los FRC.

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

Conclusiones

Los fondos revolventes comunitarios promovidos por ADDAC son fundados a partir de la entrega de capital semilla, que sería pagada en efectivo y la cual quedaría en un fondo común en la comunidad, manejado por los miembros de la comunidad y coordinado por una junta directiva constituida en asamblea, los que gestionan el proceso de desembolso de capital, acompañado por la institución en capacitaciones, talleres, intercambios de experiencias y determinando la aprobación crédito.

Los FRC han contribuido al desarrollo de los socios y socias de forma personal y comunitaria, a través de las experiencias compartidas en capacitaciones, inculcando valores como respeto, confianza, responsabilidades entre otros, introduciendo a mujeres y jóvenes al proceso productivo, eliminando barreras sociales como el machismo y el asistencialismo, organizándolos como comunidad. Así mismo formando capacidades de autogestión, donde la comunidad es protagonista y agente participativo. Permitiendo de este modo alcanzar mejores niveles de vida y auto sostenibilidad productiva.

Los factores que han facilitado el buen funcionamiento de los fondos en las comunidades son: La eficiencia en el desempeño de la junta directiva, la apropiación (compromiso a trabajar organizados), comunicación y confianza entre usuarios, junta directiva y equipo técnico, incorporación de jóvenes y mujeres en el fondo, transparencia en el mecanismo de información y registro, participación activa del equipo técnico y los usuarios, solvencia de los FRC, las capacitaciones recibidas, intercambio de experiencias, creación de fincas de referencia para la motivación en las demás comunidades, facilidad de acceso al crédito, bajas tasas de interés sobre el capital.

La visión comunitaria y la visión institucional están estrechamente relacionadas sobre el aporte que hacen los FRC al desarrollo, tanto humano como comunitario, ambas visiones fundamentan los logros alcanzados como persona y como comunidad y los errores cometido de ambos, con la implementación de los fondos, saben que tienen responsabilidades en los procesos, para que haya un funcionamiento positivo o negativo y que de ellos depende sus continuos progresos.

A partir de la apropiación de nuestro tema y seguimiento del estudio, se decidió realizar talleres de intervención para mejorar el funcionamientos de los fondos de las comunidades

de Waslala Arriba y el Papayo en los aspectos que presentan debilidades, a través de actividades encaminado a la corrección de los errores y enderezar el rumbo de estos, para la transformación de los fondos, que garantice la continuidad y cambiar la realidad en que se está desarrollando.

Conclusión general:

Los fondos revolventes comunitarios impulsados en las comunidades de San Benito, Waslala Arriba y el Papayo por ADDAC, han generado las condiciones satisfactorias de desarrollo humano y comunitario, es decir que es una alternativa.

Bibliografía:

- ADDAC. (2009). 20 años de luchas y esperanzas. ADDAC, 20.
- ADDAC. (2011). Microcreditos y creditos rurales.
- ADDAC. (2013). ADDAC. Recuperado el 10 de Mayo de 2013, de www.addac.org.ni
- ADDAC. (2013). Sistematizacion 1989-2010. Matagalpa, Nicaragua: ADDAC.
- ADDAC. (s.f.). Asociacion para la diversificacion y el desarrollo agricola comunal. Quienes somos. Matagalpa, Matagalpa, Nicaragua: Brochure elaborado por ADDAC.
- Balladores Lopez , C. L., & Castillo, Z. J. (2012). influencia del programa mujer autoempleada del FUMDEC en el desarrollo empresarial y empoderamiento de las mujeres afiliadas matagalpa 2 semestre 2012. matagalpa.
- Escobar, J., & Bonilla Jimenez, F. (01 de Abril de 2011). Universidad El Bosque. Recuperado el 14 de Noviembre de 2013, de GRUPOS FOCALES: UNA GUÍA CONCEPTUAL Y METODOLÓGICA:
http://www.uelbosque.edu.co/sites/default/files/publicaciones/revistas/cuadernos_hispanoamericanos_psicologia/volumen9_numero1/articulo_5.pdf
- Basagoiti, M., Bru, P., & Lorenzana, C. (2001). Investigacion Accion Participativa de bolsillo. Madrid: Acsur-Las segovias.
- Cadavid restrepo, R. (2008). Desarrollo Comunitario GUÍA DIDÁCTICA Y MÓDULO. Colombia.
- Carvajal Burbano, A. (2011). Apunte sobre el desarrollo comunitario. Malaga: Eumed.net.Univesidad malaga españa.
- Castells, D. (noviembre de 2007). "Otro concepto de desarrollo" en Contribuciones a la economia. Obtenido de EUMED: <http://www.eumed.net/ce/2007b/dc-0711.htm>
- 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>
- Espinoza, E. (18 de Septiembre de 2010). Tesis para optar al grado de maestría. Impacto socioeconómico de las microfinanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el municipio del Cuá. Matagalpa, Matagalpa, Nicaragua: UNAN.
- Fama, M. (2013). Informe sobre los fondo rotativos comunales promovido por ADDAC(asociacion para la diversificacion y desarrollo agricola y comunal). Matagalpa.
- Flores, v., & Moreno, A. M. (2009). Bancos Comunales: su organización y funcionamiento.

- Gomez, J. C., G. A., & Marquez, A. (17 de enero de 2013). (R. Mendoza, & F. Miranda, Entrevistadores)
- Hernandez, R., Baptista, P., & Fernandez, C. (2010). Metodologia de la investigacion. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- IDH. (1990). CAPITULO I Definición y medición del desarrollo humano.
- Ledgerwood, J. (2010). Manual de microfinanzas Sustainable Banking with the POOR. Washington, D.C.
- Lopez Aldana, W. C., & Palma Vargas, J. M. (2012). Impacto cooperativo en el desarrollo empresarial y humano desde las socias (as) de las cooperativas cooperativas RL y cooperativas RL integradas a PROCABAL-IDR en los municipios de Sebaco, Dario Departamento de Matagalpa. Matagalpa.
- Lopez, T. K., & Urbina, C. M. (2013). Analisis del desarrollo empresarial y humano desde las cosas de la UCA Paula Casitillo en el municipio de Terrabona Matagalpa, integrados al proyecto de inversión en cadenas de valor, (PLCU-Horticultura) del IR en el segundo semestre del 2012. Matagalpa-Nicaragua.
- Maurizio, R. (2010). Enfoque de género en las instituciones laborales y las políticas del mercado de trabajo en América Latina. Santiago, Chile .
- Mejia, R., & Benitez, R. (1997/98). Banco Comunes en el Programa Regional Forestal para Centro America (PROCAFOR). Reino Unido.
- Monje Álvarez, C. A. (2011). METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA. Colombia.
- Morales, A., Sanchez, B., Morales, J., & Figueroa, J. (2005). Licenciatura en Contaduría, apuntes para la asignatura Finanzas 1 (Finanzas Básicas). Mexico: Fondo Editorial, FCA.
- Neef, M. (1993). DESARROLLO A ESCALA HUMANA Conceptos, aplicaciones y algunas reflexiones. Barcelona, España: Editorial Nordan-Comunidad.
- Organización de Naciones Unidas. (2000). Naciones Unidas- centro de información México, Cuba y República Dominicana. Recuperado el 13 de junio de 2013, de Naciones Unidas- centro de información México, Cuba y República Dominicana: http://www.cinu.org.mx/ninos/html/onu_n5.htm
- Ortiz, M., & Borjas, B. (2008). La Investigación Acción Participativa: aporte de Fals Borda a la educación popular. Venezuela.
- Padilla, P. (agosto de 2008). Revista Envío. Recuperado el 14 de mayo de 2013, de Revista Envío: <http://www.envio.org.ni/articulo/3845>

portal microfinanzas. (16 de Junio de 2013). portalmicrofinanzas. Recuperado el 16 de Junio de 2013, de portalmicrofinanzas: <http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.23255/#Quéclasedeinstituciones>

REDAMIF red centro americana de microfinanzas. (2009). Las microfinanzas en centroamerica compedio regional. Centroamerica.

Roja Luquez, I. L., & Rivas Vallejos, M. M. (Enero 2009). Modelo asociativo impulsado por la asosacion para la diversificaion y el desarrollo agricola comunal (ADDAC) como alternativa campesina para el desarrollo rural y a escala humana. Matagalpa-Nicaragua: -.

Talavera, F. (2 de diciembre de 2013). Valoracion IAP. (R. A. Mendoza Muñoz, & F. J. Rivas Miranda, Entrevistadores)

Talavera, F. (5 de noviembre de 2013). Valoracion IAP. (D. A. Suarez, & J. N. Amador, Entrevistadores)

UAM. (2008). DESARROLLO Y ORDENACION RURAL Concepto de desarrollo rural y fundamentos desde la teoría.

Valensuela Montenegro, G. A., & Castillo, C. A. (2009). Modelo Asociativo impulsado por ADDAC como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala Humana. Matagalpa, rancho grande.

Valenzuela, J. R. (martes de 26 de febrero de 2013). Entrevista dirigida a Jose Ramon valenzuela,promotor de credito. (R. A. Mendoza Muños, & F. J. Rivas Miranda, Entrevistadores)

Villalobos, I., Sanders, A., & de Ruijter de Wildt, M. (2003). Microfinanzas en centroamericas:avances y desafios. santiago de chile.

Zamor, R., Morin, S., & Avilez, A. (2003). METODOLOGIA DE CREDITO en instituciones con predominancia de mujeres. Managua, Nicaragua.

ANEXOS

Anexo 1 Operacionalización de Variables

Cuadro 7. Operacionalización de variable de la I, II fases e indicadores tomado en la segunda fase de color rojo.

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

Fuente: Elaboración Propia del equipo de investigación.

Anexo 2 Guía para Grupo Focal Primera Fase



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

GUÍA DE GRUPO FOCAL (GENERAL)

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando una investigación con el objetivo de: Analizar el impacto socioeconómico, humano y ambiental de los Fondos Revolventes impulsado por Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunitario (ADDAC) en el departamento de Matagalpa en el período 2013.

Datos:

Municipio: _____

Comunidad: _____

Fecha: _____

Fondo: _____

Actividades:

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

Cuestionario:

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

1. ¿Desde cuándo habita usted en esta comunidad?
2. ¿Cuándo inició ADDAC a trabajar en su comunidad?

3. ¿Desde cuándo recibe apoyo y asesoría de ADDAC?
4. ¿Desde cuándo participa en los Fondos revolventes que impulsa ADDAC?
5. ¿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				

6. ¿Han existido cambios en el número de integrantes en el Fondo revolvente? ¿A qué se debe?
7. ¿Considera usted que existe igualdad de oportunidades para hombres y mujeres en el Fondo revolvente y en la comunidad?
8. ¿Cómo valora usted el grado de participación de las mujeres en el fondo revolvente? ¿Por qué?
9. ¿Cuál ha sido el rol de las mujeres y jóvenes en el Fondo revolvente?

2. **Estabilidad territorial (Trabajar en subgrupo con relatoría)**

10. ¿Cuál es su situación legal actual en cuanto a la propiedad de la tierra?
 - Propiedad
 - Derechos reales
 - Derecho posesorio
11. ¿Qué tipos de rubros ha promovido ADDAC para fomentar la estabilidad territorial? Especifique.
12. ¿Cuáles han sido los rubros más exitosos? ¿Cuáles han sido los menos exitosos? Explique.
13. ¿Cuántas personas de las integrantes del FRC han migrado de la comunidad?

14. ¿Cuál es su situación financiera (de solvencia) respecto al Fondo Rotativo Comunitario?
15. ¿Considera usted que el FRC ha contribuido a la retención migratoria en la comunidad? ¿En qué medida? ¿De qué manera?
16. ¿Cuáles han sido los motivos de migración?
17. ¿Cuántos miembros conforman su familia? (Para estimar promedio)
18. ¿Cuál es el grado de participación y colaboración de sus hijos y familiares respecto a las actividades desarrolladas con el Fondo revolvente?
19. ¿Existe motivación alguna por parte de sus hijos para continuar con las labores que usted desarrolla con recursos obtenidos a partir del FRC? Explique.

3. Desarrollo humano (Test personal y trabajo subgrupos con relatoría)

Autoestima (Test de Rosemberg) - **Personal** (Cuestionario por persona)

20. ¿Considera usted que el FRC ha contribuido a mejorar el nivel de confianza tanto individual como comunitario?
21. ¿De qué manera? ¿Considera usted que con este FRC ha logrado satisfacer sus necesidades básicas? Especifique. ¿De qué tipo son éstas?
22. ¿Considera usted que el FRC ha contribuido a satisfacer sus necesidades organizativas y comunitarias? ¿De qué manera?
23. ¿De qué forma ha contribuido el Fondo Rotativo en aspectos personales y comunitarios?
24. ¿Considera usted que este FRC ha contribuido a mejorar las relaciones sociales en la comunidad? De qué forma
25. ¿Es realmente participativo el FRC? ¿De qué manera? Ejemplifique
26. ¿Cuáles son sus consideraciones sobre el FRC y su aporte a la participación en la toma de decisiones?
27. ¿Considera usted que los FRC han contribuido a promover la igualdad de oportunidades para ocupar puestos en la junta directiva comunitaria?

4. Aspectos financieros y económicos (Trabajar en subgrupo con relatoría)

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

29. ¿Qué normas, artículos o estatutos considera usted que se han incumplido en el proceso de desarrollo del Fondo revolvente? ¿Por qué?
30. ¿Qué problemas han tenido sus fondos revolventes?
31. ¿Cuál es la situación de la mora en su Fondo revolvente?
32. ¿En qué período se comenzó a registrar porcentajes de mora en el Fondo revolvente que usted participa?
33. ¿Cuáles considera usted que son las principales motivos que han generado estos porcentajes de mora?
34. ¿Cuáles considera usted que son los principales motivos que han generado estos porcentajes de solvencia en su Fondo revolvente?
35. ¿Cuáles han sido los fines para los que han empleado los recursos del Fondo revolvente?
36. ¿Qué ha sido lo mejor de su fondo revolvente?

Evaluación (En plenaria sobre paleógrafos)

37. ¿Cómo valora usted el apoyo y asesoría brindado por ADDAC?
38. ¿Qué aprendizajes ha obtenido al participar en Fondo Revolvente? Explique.
 - Empresariales
 - Financieros
 - Organizativos comunitarios
 - Otros
39. ¿Cuáles han sido sus logros al integrarse al Fondo revolvente? ¿Qué fortalezas ha identificado en su Fondo revolvente?
40. ¿Qué problemas ha identificado en su Fondo revolvente?
41. ¿Recomendaría usted a nuevos participantes, integrarse en el fondo? ¿Por qué?
42. ¿Qué recomendaría a los demás participantes activos del fondo?
43. ¿Qué sucedería si el Fondo revolvente desapareciera el día de hoy? ¿De qué forma impactaría en su vida? ¿Qué actividades no podría realizar? (Desarrollar mediante un dibujo) ¿Si existiera la posibilidad de retornar al pasado, qué aspectos del desarrollo del FRC, en el que participa, cambiaría?

Anexo 3 Entrevista a Junta Directiva Primera Fase

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 en el humano de los fondos revolventes en los usuarios impulsados por la asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunitarios (ADDAC) en el departamento de Matagalpa en el periodo 2013.

Datos:

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.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGLAPA



Entrevista al equipo técnico y promotor de crédito

Estimado Sres.

Somos estudiantes de quinto año de carrera de economía de UNAN-MANAGUA, FAREM-MATAGALPA estamos realizando una investigación sobre los fondos revolventes comunales como una estrategia de desarrollo humano, comunitario por lo que le solicitamos su colaboración en contestar de manera sincera las siguientes preguntas.

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 Test de Autoestima

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.				



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

GRUPO FOCAL

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando nuestro seminario de graduación cuyo objetivo general es: Analizar comparativamente la influencia de los FRC impulsados por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunitario (ADDAC) en el desarrollo y el empoderamiento de las comunidades waslala arriba y el papayo de agua desde un enfoque de género, durante el II semestre del año 2013. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo cual agradecemos su colaboración.

Datos:

Municipio: _____

Comunidad: _____

Fecha: _____

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?
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 Junta Directiva Segunda fase

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

ENTREVISTA J.D

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando nuestra Seminario de graduación cuyo objetivo general es: Analizar comparativamente la influencia de los FRC impulsados por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunitario (ADDAC) en el desarrollo humano y comunitario de las comunidades Waslala arriba y el Papayo durante el II semestre del año 2013. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo cual agradecemos su colaboración.

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?

J. 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?

K. 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?

L. 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 a Equipo Técnico y Promotor de la zona de Waslala, Segunda Fase

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

UNAN FAREM-MATAGALPA



ENTREVISTA A EQUIPO TECNICO

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 2013.

I. Funciones:

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

II. Reglamento:

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

III. Participación:

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

IV. Saneamiento:

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

V. Mecanismo de registro:

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

VI. Mecanismo de información:

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

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

16. Que... existe como equipo técnico

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

VII. Desarrollo comunitario

- Organización:

17. ¿Cómo valoran la organización entre la junta directiva y usuarios?
18. ¿Qué mecanismo utilizan para lograr la organización comunitaria?
19. ¿Qué acciones se han tomado o tomarían para mejorar esta relación?

- Relación comunitaria:

20. ¿Se toman en cuenta las aportaciones de todos los usuarios para trabajar en equipo para el bienestar comunitario?
21. ¿Cómo valoran la relación entre los usuarios? Basado en la comunicación, coordinación y confianza.

- Participación:

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

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

VIII. Desarrollo humano

- Educación:

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

Anexo 9 Taller de intervención

Taller de intervención a las comunidades de waslala arriba

Fecha: 3 de noviembre del 2013

Hora de inicio: 8.00 am

Hora de finalización: 12.00 pm

Horarios y cronogramas de actividades a realizar.

1.- Iniciaremos con una dinámica de relajación (8.00am – 8:20am).

- I. Que todos estén sentados y cómodos.
- II. Que cierren sus ojos por diez minutos.
- III. Que respiren profundo y ex salen diez veces (buscando que cada uno de ellos concentren y se relajen).
- IV. Mientras les hablamos y lo remontamos al pasado y lo conectamos con la naturaleza.

2.- Crear el reglamento del fondo con los usuarios. (10 am – 10:30 am) a través de una dinámica.

El nombre de la dinámica es “Que cambiaría o mejoraría de mí” pero en esta actividad del reglamento”, consiste en que primero nos diga su nombre y luego una descripción de cómo anda vestido y que nos diga que agregar, cambiaría o mejoraría o al reglamento.

- I. Explícale en que consiste la dinámica, con un ejemplo: mi nombre es Raúl y ando vestido de pantalón negro, camisa blanca y zapato negro y me gustaría (cambiar y agregar)
- II. Que participen todos.
- III. Copiar todo en papelógrafo.
- IV. Dejar los papelógrafo en la casa como un reglamento que ellos mismo crearon y participaron en su elaboración.

3.- Procederemos a Explicarle en que consiste el fondo revolvente comunal, como funciona y su importancia. (9:20am – 10am).

- I. Con un Plenario.
- II. Haremos una pregunta: ¿Qué significa para usted el fondo?
- III. Que participen todos.
- IV. Mientras vamos copiando las respuestas en papelografo.
- V. En base a las repuestas de los usuarios procederemos a realizar nuestra intervención.

4.- Explicarle de manera sencilla el proceso de trámite de solicitudes de crédito y pago de crédito a los usuarios y que guarden el registro. (10:30 am – 11:00 am) Lo realizaremos a través de un socio grama utilizando a la JD.

- i. Que la JD de las comunidades se organice y planee el socio grama (10 minutos).
- ii. Que presente el socio grama.
- iii. Preguntas por dudas en los procesos.

5.- Explicarle el rol que juega la JD en los FRC y la comunidad. (11:00am 11:30 am) que hagan una dinámica de como dirigirían una asamblea como junta directiva.

- i. los reuniremos en grupo para que ellos escojan a los de la JD como un simulacro, para saber de qué forma ellos tomarían las responsabilidades y como dirigirían a los socios del FRC.
- ii. Preguntas sobre la actividad realizada
- iii. Sugerencias.
- iv. En que podemos mejorar.

6.- Valoración del proceso IAP. (11:30am – 11:50 am) atraves de dos arboles

Dejaríamos libre el plenario a los participantes para:

- Sus valoraciones de nuestro trabajo.
- Criticas.
- Sugerencias.

Intervención en la comunidad del papayo

Tercera etapa de la IPA

Intervención a las comunidades del papayo

Fecha: 4 de noviembre del 2013

Hora de inicio: 9.00 am

Hora de finalización: 12.00 pm

Horarios y cronogramas de actividades a realizar.

1.- Iniciaremos con una dinámica de relajación:

- I. Que todos estén sentados y cómodos.
- II. Que cierren sus ojos por diez minutos.
- III. Que respiren profundo y ex salen diez veces (buscando que cada uno de ellos concentren y se relajen).
- IV. Mientras les hablamos y lo remontamos al pasado y lo conectamos con la naturaleza.

2.- Realizar un compromiso comunitario para reactivación de fondo:

- I. Preguntarle a los usuarios si le gustaría reactivar el fondo revolvente comunal
- II. Porque le gustaría reactivarlo.
- III. Realizar un compromiso de los usuarios para la reactivación del fondo en papelografo que quede en la comunidad

3.- Realizar una agenda con los paso para la reactivación del fondo:

- I. Que cada uno se los usuarios propusieran las actividades para la reactivación.
- II. Que la junta directiva participara con los paso a seguir en la institución.

4.- Valoración del proceso IAP a través de dos arboles

Dejaríamos libre el plenario a los participantes para:

- Sus valoraciones de nuestro trabajo.
- Criticas.
- Sugerencias.

Anexo 10 Cronograma de actividades

17 de enero

- Reunion con directivos de ADDAC (Julio Gomez Y Giuseppe Aieta)

- 22, 23, 24 de enero : Reuniones Grupo de Investigacion Accion- Participativa (operacionalizacion e instrumentos)

- 29 de enero: reunion ADDAC, revision de instrumentos, logistica de pilotaje y viaje a zonas

- 31 de enero : Reunion en UNAN, mejora de instrumentos

- 11 de febrero: viaje de Pilotaje a Tres pinos (Llano Grande, El carrizo y Piedra de Agua)

- 12 de febrero: Reunion en ADDAC con el equipo tecnico de Tres Pinos (entrevista a Junta Directiva)

- 15 de febrero: Reunion con Giuseppe Aieta en UNAN , observaciones y recomendaciones al viajar a zonas e implementar GF y Entrevista

- Del 18 al 22 de febrero viaje a zonas atendidas (Waslala, Rancho Grande, Pancasan y La dalia)

- 26 de febrero: entrevista a equipo tecnico de las zonas atendidas

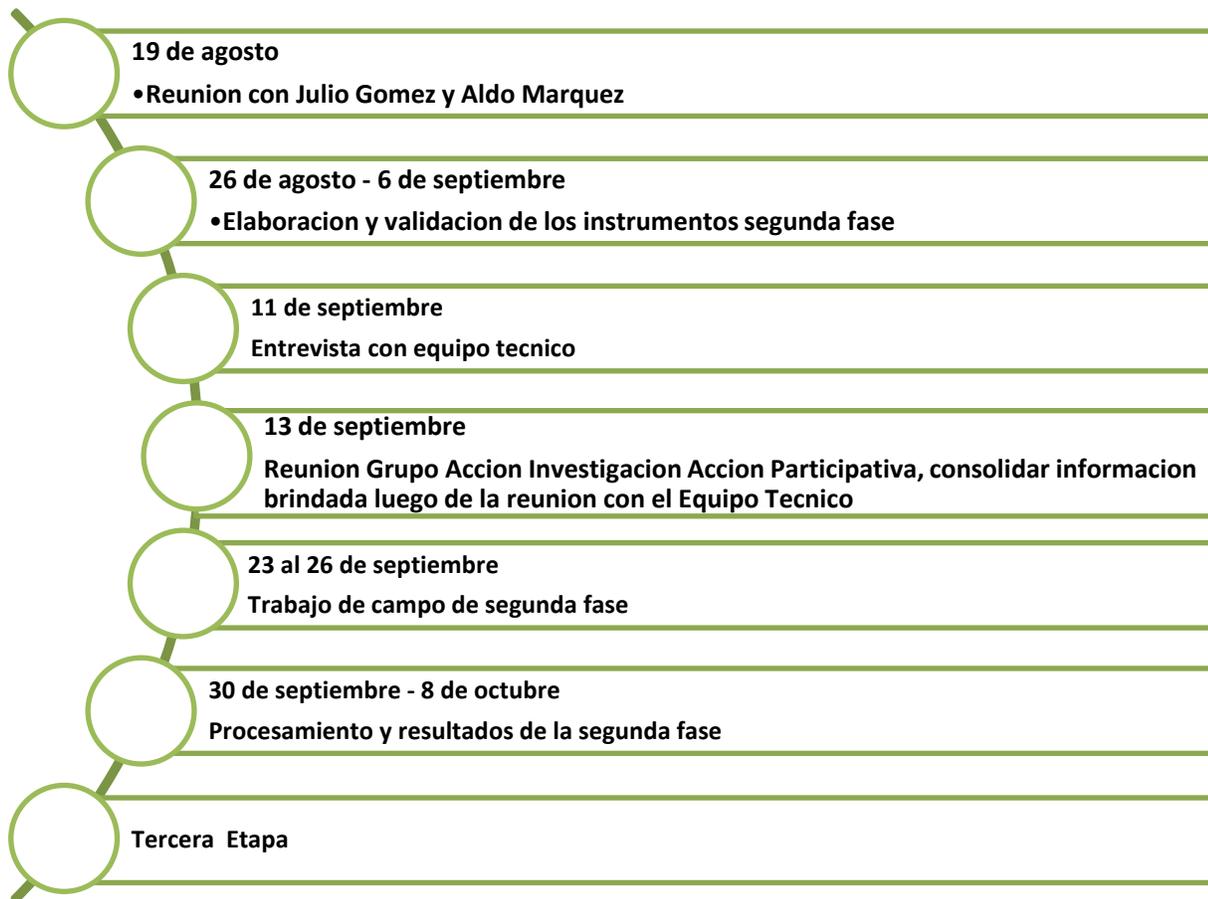
- 20 de marzo a 12 de abril procesamiento de datos recolectados en las zonas

- 25 de abril entrega del primer informe (Logros, Aprendizajes, Dificultades y sugerencias)

- 2 de mayo : entrega diagnostico de los Fondos revolventes de la zona de Waslala

- 5 de agosto : presentacion Diagnostico a equipos tecnicos y directivos de ADDAC

Cronograma de actividades de devolución de información, análisis y diagnóstico reflexivo:



Cronograma de actividades del taller de intervención:

