

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA,  
MANAGUA Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa  
(UNAN MANAGUA-FAREM-Matagalpa)



**MONOGRAFIA PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIATURA EN ECONOMÍA  
GENERAL**

**Tema**

Fondos Revolventes Comunitarios (FRC) impulsados por ADDAC, como alternativa socioeconómica para el Desarrollo Rural desde un enfoque de Género, en las comunidades de Yahoska y Achiotte Arriba del municipio de Rancho Grande, 2013.

**Autores**

Ronaldy José Meza Tórrez

Sara Del Carmen Navarrete Guevara

**Tutor**

Dr. Jorge Luis Icabalceta Mairena

**Abril, 2014**

## **DEDICATORIA**

A Dios por el simple hecho de permitirme la existencia, por que ilumina con mucha Sabiduría mis pensamientos y cada uno de mis actos, por ser el maestro más importante en mi vida que me ha guiado y me ha iluminado todo el camino en el que he recorrido y también haber permitido que se nos abrieran todas las puertas necesarias para llevar acabo nuestro estudio.

A mis padres Santos Arminda Guevara y Cesar Concepción Navarrete Bucardo, por ser los principales inspiradores de lucha en la vida, así como de credibilidad de que todo aquello que nos propongamos lo podemos cumplir, además de todo el apoyo, solidaridad, comprensión, amor que me han motivado para alcanzar mis metas.

A mis hermanos: Ada Francis y Luis Ramón Viscay Guevara, Melida Adelina, Luis Enrique, Cesar Antonio, Alejandro José y Emelina Aracely Navarrete Guevara que de una u otra forma me han dado su apoyo incondicional.

**Sara Del Carmen Navarrete Guevara**

## **DEDICATORIA**

Al Padre Celestial por darme la oportunidad de vivir, en darme sabiduría para tomar decisiones a lo largo de mis cinco años de estudio y por la inteligencia que me brindo para salir bien en todas mis clases y por ayudarme a luchar por mis sueños y aspiraciones.

A mi madre María Auxiliadora Tórrez González por ser la persona que más me ha apoyado incondicionalmente con amor, cariño, comprensión, por ser una madre que ha luchado por sacar a delante a todos sus hijos.

A mis hermanos Dayana Mercedes, Julia Esperanza y Carlos Andrés por su comprensión y ayuda que me han brindado.

**Ronaldy José Meza Tórrez**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a la Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua-FAREM-Matagalpa por ser mi segunda casa de enseñanza. A nuestros maestros por haber sido los que permitieron que llegara hasta este punto, también por cada uno de sus conocimientos que aportaron a mi educación, a sus consejos y recomendaciones durante mis cinco años de la carrera, en especial agradezco a los maestros Juan Ignacio Alfaro y Roger Kühn por ser unos maestros dedicados y más cuando solicitaba de sus apoyo, por cada uno de sus consejos que me brindaron durante mis cinco años de la carrera y por estar hasta el final de mis estudios, gracias.

Mis sinceros agradecimientos a la Asociación para el Desarrollo y Diversificación Agrícola Comunal (ADDAC) por ser el principal promotor de este estudio, el cual brindó los recursos y las condiciones para que este se diera. A don Julio Gómez, Aldo y Equipos técnicos que también fueron los que nos guiaron y aportaron mucho de sus conocimientos para que este estudio fuera más importante y de gran valor. Agradezco de manera muy especial a todas y todos los socios de los Fondos Revolventes Comunitarios de las comunidades: Yahoska y Achiote Arriba. Por habernos brindado su hospitalidad, su colaboración y su tiempo, ya que sin ellos hubiera sido imposible realizar esta investigación.

A mis padres por ser los principales promotores de mi formación personal y profesional gracias a sus diversos esfuerzos para permitirme que este hasta donde he llegado así como demás familiares, a mis amigos Ronaldy Meza, Erwin Ponce, Rubén Cruz por la perseverancia que me transmitieron día con día, por esa unión que mantuvimos durante nuestros cinco años de la carrera y agradezco a cada uno de mis compañeros de la carrera ya que de una u otra forma me transmitieron conocimientos para contribuir al aprendizaje de mi carrera.

**Sara Del Carmen Navarrete Guevara**

## **AGRADECIMIENTOS**

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, FAREM-Matagalpa por haberme brindado los conocimientos necesarios para la formación profesional, por ser parte de mi educación personal y en brindar valores para ser una mejor persona; y a los profesores que impartieron cada una de las materias ya que cada uno de ellos me enseñaron conocimiento y valores.

Se le Agradece a la Asociación para el Desarrollo y la Diversificación Agrícola Comunal (ADDA), por brindar recursos para realizar este documento, por darnos la oportunidad de conocer su trabajo en desarrollo rural, por la experiencia inolvidable de trabajar con las personas de las comunidades y por todos los conocimientos adquiridos, a cada uno de los miembros del equipo técnico en su atención y ayuda.

A todos los hombres y mujeres que fueron parte de este proceso, por ser los principales protagonistas en trabajar de la mano con nosotros como investigadores, gracias por brindarnos su valioso tiempo, dedicación e interactuar con ustedes.

A mi madre por ayudarme a llegar a mis estudios profesionales y ser una persona íntegra de costumbres y valores; a mis amigos y compañeros que estuvieron siempre conmigo en los buenos y malos momentos de todo este proceso profesional a Erwin Nairis Ponce Ríos, Sara del Carmen Navarrete Guevara y a Rubén Cruz Hernández gracias mis amigos.

**Ronaldy José Meza Tórrez**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA,  
MANAGUA Facultad Regional Multidisciplinaria,  
Matagalpa (UNAN-FAREM Matagalpa) Departamento de  
Ciencias Económicas y Administrativas.**

---

## **OPINION DEL TUTOR**

En mi calidad de tutor del trabajo monográfico **“Fondos Revolventes Comunitarios (FRC) impulsados por ADDAC, como alternativa socioeconómica para el Desarrollo Rural desde un enfoque de Género, 2013”**, de los autores Brs. **Ronaldy José Meza Tórrez** y **Sara Del Carmen Navarrete Guevara** para optar al título de **Licenciado en Economía**, opino que cumple con los requisitos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico Estudiantil en su TITULO IV Del Trabajo Científico y de la culminación de Estudios, Capítulo III, De las Formas de Culminación de los Estudios, del artículo 44 al 48.

Este trabajo monográfico puede, por lo tanto, ser sometido al escrutinio de un jurado examinador para la evaluación colegiada del mismo.

---

Dr. Jorge L. Icabceta, PhD  
Docente UNAN-FAREM-Matagalpa  
Tutor de Monografía

## Sigla de Referencia

ADDAC	Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal.
ADAM	Asociación de Desarrollo Agrícola y Micro Empresarial.
AEE	Alianza para el Empoderamiento Económico
ALANEL	Asociación Pro-Desarrollo Integral de la Mujer
ASDIC	Asociación Solidaria Difundimos Tu Casa
AVE-CEVE	Asociación de la Vivienda Económica-Centro Experimental de la Vivienda Económica.
FRC	Fondos Revolventes Comunitarios.
FCA	Fondos comunitarios de Ahorro.
PRODERQUI	Programa de Desarrollo y Reconstrucción en el Quiché

## RESUMEN

La Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) es el principal impulsador de los fondos revolventes en las zonas del norte de Nicaragua, uno de ellos es en la comunidad de Yahoska y Achiote Arriba del Municipio de Rancho Grande. A partir de la presente problemática presentada por la misma institución (ADDAC) surge la idea de realizar un análisis de los fondos revolventes comunitarios, a través del funcionamiento y los aportes en el Desarrollo Rural con enfoque de género desde lo Humano y Comunitario en las dos comunidades de estudio. Como metodología aplicada, se utilizó un tipo de investigación descriptiva; con un enfoque cualitativo y los métodos aplicados son el teórico con información secundaria y el empírico con la aplicación de los instrumentos como la entrevista grupal y entrevistas. Los resultados fueron notables en el funcionamiento, Desarrollo Comunitario y Humano resaltando más en la comunidad de Yahoska debido a que hay mejores relaciones personales entre los hombres y mujeres, como también beneficios comunitarios y participación, sin dejar atrás los otros elementos que fueron estudiados como la organización, valores/principios, subsistencia, afecto, protección, etc. El fondo revolvente comunitario de la comunidad de Achiote Arriba ha aportado en el desarrollo humano y comunitario pero no tan relevante como en la comunidad de Yahoska. Se recomienda a ADDAC que siga proporcionando financiamiento a través de los fondos revolventes, pero con un mayor seguimiento y que los socios se apropien, que tengan más compromiso y responsabilidad con el fondo revolvente comunitario.



## INDICE

I.	INTRODUCCION.....	1
II.	ANTECEDENTES.....	3
III.	JUSTIFICACION.....	15
IV.	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
V.	OBJETIVOS.....	17
	5.1. Objetivos General.....	17
	5.1.1. Objetivos Especificos.....	17
VI.	PREGUNTAS DIRECTRICES.....	18
	6.1. Pregunta General.....	18
	6.1.1. Preguntas Específicas.....	18
VII.	MARCO TEÓRICO.....	19
	7.1. Microfinanzas.....	19
	7.1.1. Conceptualización.....	19
	7.1.2. Importancia de las microfinanzas rurales.....	19
	7.1.3. Microcrédito.....	21
	7.1.3.1. Concepto.....	21
	7.1.3.2. Objetivo de los créditos.....	22
	7.1.3.3. Características de los créditos.....	23
	7.1.3.4. Metodologías de crédito .....	24
	7.1.3.5. Microcrédito y género en Nicaragua.....	25
	7.1.4. Fondos Revolventes Comunitarios.....	25
	7.1.4.1. Conceptualización.....	25
	7.1.4.2. Objetivos del Fondo Revolvente.....	26
	7.1.4.3. Administración del Fondo Revolvente Comunitario.....	26
	7.1.4.4. Conceptualización de elementos determinantes del funcionamiento de los Fondos Revolventes Comunitarios.....	28
	7.1.4.4.1. Participación .....	28
	7.1.4.4.2. Reglamentos.....	28
	7.1.4.4.3. Mora .....	28
	7.1.4.4.4. Solvencia .....	29
	7.1.4.4.5. Mecanismos de Información .....	29

7.2.	Desarrollo Rural.....	29
7.2.1.	Concepto de Desarrollo Rural.....	29
7.2.2.	Origen del Desarrollo Rural.....	30
7.2.3.	Objetivo del desarrollo rural.....	31
7.3.	Desarrollo a Escala Humana.....	31
7.3.1.	Conceptualización.....	31
7.3.2.	Características de desarrollo a escala humana .....	32
7.3.3.	Necesidades y Satisfactores.....	33
7.3.4.	Conceptualización de elementos determinantes del Desarrollo Humano.....	34
7.3.4.1.	Autoestima.....	34
7.3.4.2.	Subsistencia.....	35
7.3.4.2.1.	Acceso a Servicios Básicos.....	35
7.3.4.3.	Entendimiento.....	36
7.3.4.4.	Protección.....	36
7.3.4.5.	Afecto.....	36
7.4.	Desarrollo Comunitario.....	37
7.4.1.	Conceptualización.....	37
7.4.2.	Plan de desarrollo comunitario.....	39
7.4.3.	Conceptualización de elementos determinantes del desarrollo comunitario.....	39
7.4.3.1.	Organización.....	39
7.4.3.2.	Relaciones comunitarias.....	40
7.4.3.3.	Valores.....	41
7.4.3.4.	Principios.....	41
7.4.3.5.	Beneficios comunitarios.....	41
7.5.	Género.....	44
7.5.1.	Definición.....	44
7.5.2.	Igualdad de género.....	45
7.5.3.	Equidad de Género.....	45
7.5.4.	Acceso a Recursos.....	46
7.5.5.	Control de Recursos .....	46
7.6.	Sumario.....	47
VIII.	DISEÑO METODOLOGICO.....	48

IX.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	52
9.1.	Generalidades de los Fondos Revolventes Comunitario.....	52
9.2.	Funcionamiento del Fondo Revolvente Comunitario de la comunidad de Yahoska.....	54
9.2.1.	Participación.....	54
9.2.2.	Reglamento.....	56
9.2.3.	Saneamiento.....	56
9.2.4.	Mora.....	57
9.2.5.	Solvencia.....	57
9.2.6.	Mecanismos contable.....	57
9.2.7.	Mecanismos de Información.....	58
9.3.	Funcionamiento del Fondo Revolvente Comunitario de la comunidad de Achiote Arriba.....	58
9.3.1.	Participación.....	58
9.3.2.	Reglamento.....	59
9.3.3.	Saneamiento.....	61
9.3.4.	Mora.....	61
9.3.5.	Solvencia.....	62
9.3.6.	Mecanismos contables.....	62
9.3.7.	Mecanismos de Información.....	62
9.4.	Desarrollo Rural Con Enfoque de género.....	64
9.4.1.	Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo Humano de la comunidad de Yahoska.....	64
9.4.1.1.	Subsistencia.....	64
9.4.1.1.1.	Servicios básicos.....	66
9.4.1.2.	Entendimiento.....	67
9.4.1.3.	Protección.....	68
9.4.1.4.	Afecto.....	70
9.4.2.	Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo Humano de la Comunidad de Achiote Arriba.....	72
9.4.2.1.	Subsistencia.....	72
9.4.2.1.1.	Servicios Básicos.....	73
9.4.2.2.	Entendimiento.....	75
9.4.2.3.	Protección.....	75

9.4.2.4. Afecto.....	76
9.4.3. Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo comunitario de la Comunidad de Yahoska.....	78
9.4.3.1. Organización.....	78
9.4.3.2. Relaciones Comunitarias.....	79
9.4.3.3. Valores/principios.....	79
9.4.3.4. Beneficios Comunitarios.....	80
9.4.4. Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo comunitario de la Comunidad de Achiote Arriba.....	82
9.4.4.1. Organización.....	83
9.4.4.2. Relaciones Comunitarias.....	83
9.4.4.3. Valores/principios.....	84
9.4.4.4. Beneficios comunitarios.....	84
9.4.5. Perspectiva de Género en el fondo revolvente de la comunidad de Yahoska.....	85
9.4.6. Perspectiva de Género en el fondo revolvente de la comunidad de Achiote Arriba.....	86
X. CONCLUSIONES.....	89
XI. RECOMENDACIONES.....	91
XII. BIBLIOGRAFIA.....	93
XIII. ANEXOS.....	98
Anexo N°1. Operacionalización	
Anexo N°2. Entrevista Grupal	
Anexo N° 3. Entrevista a la Junta Directiva	
Anexo N°4. Entrevista al Equipo Técnico	
Anexo N°5. Escala de Autoestima de Rosemberg	
Anexo N°6. Metodología del test de Rosemberg	
Anexo N°7. Administración de los Fondos Revolventes	
Anexo N°8. Matriz de las necesidades y Satisfactores	
Anexo N°9. Reglamento Interno por Comunidad	

## INDICE DE FOTOS-FIGURAS

Foto N°1. De los socios/as de Yahoska.....	54
Foto N°2. Delos socios/as de Yahoska.....	54
Foto N°3. Socios y socias del fondo revolvente de la comunidad de Achiote Arriba.....	59
Figura N°1. Puntos del Reglamento.....	60
Foto N°4. Casa Comunal de Yahoska.....	64
Foto N° 5. Casa comunal de Achiote Arriba.....	72
Foto N° 6. Socios del fondo revolvente de la comunidad de Achiote Arriba.....	82

## ÍNDICE DE TABLA

Tabla N° 1: Herramientas del Modelo Administrativo de FAC.....	27
Tabla N°2: Integrantes y participantes de los fondos de Yahoska y Achiote Arriba.....	51
Tabla N° 3. Hombres y Mujeres participantes en la aplicación de instrumento.....	51
Tabla N° 4. Consolidado en Repuesta al Primer Objetivo.....	63
Tabla N° 5. Resultado del Test de Rosemberg de la comunidad de Yahoska.....	71
Tabla N° 6.Resultado del Test de Rosemberg de la comunidad de Achiote Arriba.....	77
Tabla N° 7. Consolidado en Repuesta al Segundo Objetivo.....	81
Tabla N° 8. Consolidado en Repuesta al Tercer Objetivo.....	85

## I. INTRODUCCIÓN

La investigación realizada abarca un punto muy importante de la Microfinanzas, en el caso particular los microcréditos porque, “las Microfinanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos” (Ledgerwood, 2010). Hoy en día en Nicaragua las Microfinanzas son un medio para proveer recursos financieros a los hombres y mujeres, grupos y comunidades. Los fondos sirven para solventar algunas necesidades que estos tienen y como un medio alternativo para 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” (Max-Neef, 1993). Las Microfinanzas se están enfocando en dimensiones económicas, sociales y culturales, en este estudio se reflejan la convergencia de las Microfinanzas en los aspectos del funcionamiento de la soberanía de las mujeres y hombres integrados a los Fondos Revolventes Comunitarios (FRC).

Según Valenzuela Montenegro & Calero Castillo (2009) el desarrollo rural con un enfoque de género tiene como objetivo fundamental mejorar las condiciones de vida de la población rural. Esto amplía las posibilidades de opción en los distintos aspectos de la vida en las generaciones presentes y las futuras. Esto se hace en armonía ecológica y social, con equidad de género u valoración intergeneracional respetando y potenciando los valores culturales propios y la diversidad de etnias y culturas. Es entonces que este estudio refleja el desarrollo rural con enfoque de género, ya que se pretende analizar los aportes que tienen los fondos revolventes comunitarios, pero en el desarrollo humano y comunitario de las zonas donde se realizó el estudio.

Los fondos revolventes comunitarios han sido implementados en la Zona Norte de Nicaragua, por lo que están trabajando con una parte de las comunidades de los municipios de Waslala, Rancho Grande, Pancasan, La Dalia, Tres Pinos y San

Ramón del departamento de Matagalpa. Estos fondos impulsados por ADDAC están presentes en 80 comunidades. Se trabajó con dos comunidades de Rancho Grande. Estos fondos revolventes incorporan a hombres y mujeres. Son fondos que brindan microcréditos con un menor monto de recursos financieros y un medio de organización y aprendizaje para la comunidad.

Estos fondos revolventes impulsados por ADDAC incorporan las relaciones de género desde el momento en que se fundaron. Por eso pretenden que las mujeres y hombres hagan uso de sus derechos en la toma de decisiones y la participación. Esta institución desde los años 90 nació como una asociación civil que promueve el desarrollo rural de las comunidades. ADDAC se enfoca en la promoción del desarrollo agropecuario, la agricultura orgánica, lo comercial y asociativo sustentable.

Los fondos revolventes comunitarios representan una fuente de financiamiento, a su vez son una forma de organización comunitaria, que permite el desarrollo de las comunidades. En el presente estudio se realizó un análisis del desarrollo rural indicado en el desarrollo humano y comunitario de las comunidades de Yahoska y Achioté Arriba y la descripción del funcionamiento de los fondos revolventes, en el análisis se verá las relaciones de género, sirviendo el documento a la institución ADDAC, UNAN FAREM-Matagalpa, a estudiantes e investigadores y a los/as socios/as de las comunidades de estudio.

En este documento se presentan estudios y teoría sobre microfinanzas, desarrollo rural, género, desarrollo humano y comunitario, también se presentan las técnicas e instrumentos de la investigación como lo es la aplicación de entrevistas grupales al equipo técnico de la zona de Rancho Grande y a los socios y miembros de la junta directiva de la comunidad de Yahoska y Achioté Arriba, donde se describe el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios y los aportes en el desarrollo humano y comunitario de las comunidades, en los resultados obtenidos del estudio se encontró que la comunidad de Yahoska tiene un mejor funcionamiento. Los 2 fondos revolventes han aportado en el desarrollo humano y comunitario de las comunidades de Yahoska y Achioté Arriba.



## II. ANTECEDENTES

“Las organizaciones que atienden el microfinanciamiento en América Latina tienen una acción ya de más de 30 años, y las que atienden al sector de microempresas ya sean urbanas o rurales, de más de 50 ó 70 años, dependiendo de los países. En esta revisión se sacan conclusiones acerca de las experiencias recientes de América Latina.”(Gutiérrez A., 2004)

Las Microfinanzas tienen años de estar sirviendo a la población no solo a nivel nacional sino que también a nivel de América Latina por lo que es muy importante que estas tengan una gran influencia al momento de que cada país quiera mejorar su situación económica. Por lo tanto las Microfinanzas cumplen con sus objetivos de llegar a los países más pobres; como es en el caso de los países más pobres entre ellos tenemos (Nicaragua), al igual que otros países Nicaragua necesita de financiamiento para cubrir ciertas necesidades o contrarrestar los déficit presupuestario.

“Uno de los retos que enfrenta Centroamérica es el “combate a la pobreza”. A su vez en términos de políticas de desarrollo, el fortalecimiento de las Microfinanzas, entendida como el aumentar el acceso a servicios financieros (ahorros, crédito, seguros, transferencias de recursos, entre otros) por parte de los sectores de bajos recursos, ha sido visualizado como una estrategia viable de combate a la pobreza.”(Villalobos, Sanders, & Ruijter Wildt, 2003)

Es de gran importancia reconocer que para reducir la pobreza se tienen que tomar muchos factores, por lo que estos brindan un fortalecimiento a las Microfinanzas al momento que estas quieran, ya que contribuyen en la disminución de la pobreza. En la actualidad las Microfinanzas tienen muchas estrategias para combatir la pobreza y más en las zonas rurales del país donde estas fomentan el ahorro, instan a las personas que soliciten créditos para que las personas puedan invertir y así sus ingresos puedan mejorar, además incentivan la equidad de género para que todos tengan beneficios por iguales.

“El problema de acceso al crédito por parte de los sectores más pobres de la población y de las áreas rurales, continúa sin ser resuelto.”(Villalobos, Sanders, & Ruijter Wildt, 2003)

Los créditos en las áreas rurales han tenido un gran problema ya que estos en términos de recuperación no han sido muy buenos ya que las personas no pagan los créditos en el tiempo estipulado, por lo que el acceso al crédito a venido disminuyendo y pocas de las personas pueden acceder a él, por su récord crediticio que poseen y porque sus prendas cubren el monto de solicitud. Cada uno de los pequeños productores no poseen garantías para respaldar un créditos y si lo tienen no es suficiente para respaldarlos es en caso que los productores o pequeñas empresas no tienen acceso a un crédito.

“El acceso al crédito puede mejorar la productividad y la incorporación tecnológica del sector agrícola, y de esta manera contribuir al desarrollo productivo del sector.”(Gutiérrez A., 2004) Es muy importante tener en claro en que será invertido el dinero que es otorgado en forma de préstamo por parte de las Microfinanzas ya que al tener claro en que será ocupado este tendrá unos buenos resultados de la inversión, en la actualidad la mayoría de las personas de las zonas rurales que ocupan este servicio es invertido en la agricultura, por lo que han sabido invertir y administrar el dinero, teniendo como resultado mejoras en lo que se han dedicado (negocios: venta de pan, ropa cuajada; producción de granos básicos y verduras).

“Las primeras experiencias de microcrédito en Nicaragua se dieron en el área rural en los años70, a través de la formación de cooperativas de servicios agrícolas (RL). Este tipo de Cooperativas no presentaba problema alguno de sostenibilidad hasta llegar a la mitad de la década de los 80, cuando sufrieron un desgaste producto del proceso hiperinflacionario”.(Zamor, Morin, & Aviles, 2003)

Gutiérrez A. (2004) presenta sobre las microfinanzas lo siguiente “Las microfinanzas comenzaron como una preocupación de donantes y de instituciones que fueron llegando a la conclusión que era necesario “enseñar a pescar más que entregar peces” y que había un cierto desencanto con las instituciones públicas

financieras nacionales en el campo de las finanzas como banca de primer piso. Desde el punto de vista de los donantes, se quería llegar a los pobres, de manera rápida, con costos operacionales bajos y que pudieran tener resultados efectivos. Las microfinanzas es un tipo de institución que tiene en su origen una preocupación social por la reducción de la pobreza. La esencia del microcrédito consiste en prestar pequeños montos de crédito a clientes pequeños, microempresarios, para que puedan mejorar sus negocios y sus condiciones de vida.”

Se puede observar que las personas donantes no tenían un interés lucrativo ni de manera egoísta. Su principal objetivo era ayudar a los hombres y mujeres más pobres, para que pudieran trabajar a través del préstamo. De manera que podrían comenzar a desarrollar sus capacidades y habilidades para mejorar su calidad de vida.

“Los microcréditos nacen para solucionar el problema de la falta de financiación con el que se enfrentan la gran mayoría de los pobres y de las microempresas del sector informal de las sociedades del tercer mundo”. (Lacalle Calderón, 2001).

Muchas teorías tradicionales del desarrollo han tratado de demostrar que uno de los principales motivos por los que en muchos países subdesarrollados no se iniciaba un proceso de crecimiento económico sostenido era porque una gran parte de sus recursos humanos no estaban dispuestos a trabajar. Hoy se sabe que esto no es cierto. Los pobres del tercer mundo llevan mucho tiempo luchando por salir de la pobreza, situación en la que se encuentran atrapados fundamentalmente a un motivo: “la falta de acceso a las fuentes de financiación”. (Lacalle Calderón, 2001)

En los países subdesarrollados hay millones de personas que, al no encontrar ninguna posibilidad de empleo en el sector estructurado de la economía, debido a su falta de preparación, tratan de crear sus propias fuentes de ingresos. Cada día un mayor número de personas pobres producen una amplia variedad de bienes en

talleres improvisados. Todos estos pequeños “negocios” o microempresas, que dan ocupación muy precaria a una gran parte de la población de menores ingresos, conforman un singular sector de la economía conocido como el Sector Informal.

Ahora bien, para que estos micronegocios prosperen, para que puedan aprovechar las oportunidades económicas que se les presentan, necesitan tener acceso a una fuente de financiación. Necesitan capital para la adquisición de las materias primas y otras necesidades, y la falta de financiamiento resulta ser un gran obstáculo.

Por un lado, el crédito de la banca oficial siempre les ha sido negado a los más desfavorecidos, al no cumplir los requisitos de garantía. El lema de la banca oficial siempre ha sido: “Los pobres carecen de recursos suficientes para sobrevivir, por lo tanto, no se les puede otorgar un crédito” (Lacalle Calderón, 2001). Al carecer de acceso a los servicios financieros formales, la única salida de muchos era acudir a las fuentes informales. Otros piden ayuda a sus familiares o acuden a los prestamistas individuales, también conocidos como usureros.

En cuanto a los recursos prestados por los familiares o amigos, dado que éstos provienen de su reducido patrimonio, muchas veces no se dispone de las cantidades suficientes como para poder prestar dicha ayuda. Así, en la mayoría de las ocasiones, los más pobres y los microempresarios encuentran grandes dificultades para adquirir el capital necesario, perdiendo así las oportunidades para el crecimiento de sus actividades y la posibilidad de mejorar su bienestar y el de sus familias.

Según Valenzuela Montenegro & Calero Castillo (2009), el desarrollo rural en los años 80 los países Latino Americanos con un modelo económico comienzan a priorizar la comercialización de los productos agrícolas para la exportación, considerando que esto permitirá un mayor y mejor desarrollo a nivel nacional de la

población de las zonas rurales del país, sin embargo esto trae un gran problema para los campesinos ya que la misma población comienza a emigrar a las ciudades para trabajar en el procesamiento de sus productos en fábricas en donde les dan valor agregado a sus productos para poder venderlos en el exterior. Esto provoca que se dé un descuido total de las zonas rurales, así como el desabastecimiento de los mismos productos para la población de dichos lugares. Generando de esta manera mayores niveles de pobreza y extrema pobreza ya que la gente se va a las ciudades en busca de empleos en dichas industrias, dejando sus tierras ociosas e improductivas debido a que es el hombre el que tiene la capacidad para trabajarlas en vista que en sus hogares solo queda la esposa , los hijos y las personas mayores, ya que el núcleo familiar se desintegra, porque se quiere alcanzar el tanto prometido desarrollo que promueve el modelo neoliberal que ocasiona todo lo contrario para esta gente. Dicha situación se vive hoy en día en muchos lugares en el mundo y podemos considerarlo como algo realmente alarmante, ya que los países eminentemente agropecuarios se ven cada vez mas sumergidos en la pobreza y con un existencial atraso económico y precarias condiciones de vida para la población campesina.

Según Echaverria (2005), el desarrollo rural de América Latina está absolutamente marcado por decisiones políticas trascendentales que han tenido impacto clarísimo en la vida de los territorios y en la vida de la sociedad rural. Cuando a mediados del siglo pasado se estableció un modelo sustitutivo basado en el tema de la industria y urbanización de nuestros países y se tomaron decisiones que tuvieron que ver con la inversión pública, con un traslado de recursos desde el mundo rural hacia el mundo urbano, con un imaginario donde se planteó y aceptó por todos que lo rural era pre moderno y lo urbano era moderno y se desarrollaron por un conjunto de decisiones un proceso de migración rural urbano que no tiene antecedentes en la historia del mundo por lo que en ninguna otra parte se ha dado lo que ha sido el traslado de recursos, energía y seres humanos del mundo rural al mundo urbano como en América Latina y eso fue producto de una política donde los países de América Latina dijeron no queremos ser rurales, queremos llegar al

mundo moderno y volvernó urbanos. Hoy en día la mayoría de las personas de las zonas rurales tienen más comunicación con el área urbana. Y ya no existe mucha diferencia entre el área rural y el área urbana. La mayoría de las personas emigran a las zonas urbanas a trabajar y cuando regresan a sus lugares regresan con un estilo diferente, olvidándose verdaderamente de su cultura por optar otra.

Según Muñes (2000), a partir de los años ochenta las economías rurales y regionales entraron en una profunda “crisis” que ha sacudido sus cimientos esto como resultados de las políticas de ajuste estructural puestas en marcha con mayor o menor intensidad en la gran mayoría de los países latinoamericanos, permitiendo a dar paso a un fenómeno global en donde el sistema causó el desprovisionamiento total de los territorios rurales integrados por los campesinos, en donde cada vez se minimizaban las diferentes oportunidades tanto en el ámbito económico, social y político entrando en un estancamiento lo cual les hacía ver menos esperanza de sobre vivencia en las zonas rurales. Hoy en día las crisis se mantienen pero con un mejor antifaz ya que las oportunidades también se han disminuido tanto en la economía, en la sociedad como en las políticas.

“En cualquier país de Centroamérica, basta con observar las condiciones en que viven las poblaciones rurales, para concluir que son las personas más excluidas de las promesas del desarrollo”.(Valenzuela Montenegro & Calero Castillo, 2009). El sector rural durante muchos años ha estado desprovisto, de cualquier forma de desarrollo pues los gobiernos no sienten la necesidad de promover alguna política que este dirigida a esta área lo que ha acarreado el desprovisionamiento total de quienes lo habitan, por lo tanto esto ha generado descontento en el área rural y a su vez una serie de problemática que restituyen el orden económico y social, tal es la falta de los recursos necesarios para producir como el capital que cada vez es más escaso para los productores, esto por la distorsión de las funciones de las fuentes de financiamiento, como los bancos que se dedican al financiamiento comercial y no al productivo a esto se le suma la falta de técnicas agrícolas que vendrían a mejorar la producción lo que genera en su totalidad el empobrecimiento

rural y por lo tanto de esta forma se violentan los derechos de los habitantes del sector rural puesto que es obligación del gobierno satisfacer las necesidades básicas de todos los habitantes del país sin exclusión alguna.

Según Valenzuela Montenegro & Calero Castillo (2009) la agricultura de Centroamérica se construye sobre bases que no son las que sustentaron su crecimiento en el transcurso de las décadas, los procesos de democratización, integración, apertura económica, liberalización del comercio, la preocupación por los impactos ambientales y una infraestructura institucional local, nacional y regional más diversificada, expresan parte de los grandes cambios que viven los territorios. Todas estas son medidas adoptadas por gobiernos que afectaron la agricultura y las familias rurales, ya que ahora se impulsa mucho lo que es la introducción de muchos químicos, pesticidas, semillas mejoradas que dan lugar a productos transgénicos desplazando a los productos agrícolas tradicionales y de esta manera afectando mucho al suelo y trayendo consigo un deterioro en la salud de las personas, lo cual es uno de los factores que más fue afectando a las economías rurales, ocasionando más pobreza en el área rural.

Según Valenzuela Montenegro & Calero Castillo (2009), durante las últimas décadas en Nicaragua el desarrollo rural ha experimentado un cambio drástico. Algunos gobiernos pusieron gran énfasis en el papel de las agencias estatales sobre el comercio, el crédito, los servicios de extensión y el programa de reforma agraria. La mayoría de los servicios y el soporte agrario, fueron desmantelados y privatizados y las membrecías de cooperados cayeron agudamente. La situación general de estancamiento económico redujo el poder de compra y por lo tanto, las perspectivas de comercialización de los agricultores, a la par la crisis legal e institucional hizo más difícil el acceso al crédito. Hoy en día el desarrollo rural en Nicaragua continúa teniendo cambios, pero estos no son tan notables cuando se refiere en beneficio de las personas de esta zona ya que hoy día las zonas rurales han venido siendo afectadas por empresas privadas que sola buscan sus beneficios.

En la investigación se realizó una revisión bibliográfica y se encontraron una serie de estudios, donde los más afines a esta investigación se exponen de fondos Revolventes comunitarios, microcréditos, desarrollo rural y género a continuación.

García Velásquez et al (2005) mencionan que el fondo revolvente promovido por PRODERQUI en la comunidad Salinas Magdalena del municipio de Sacapulas del departamento del Quiche-Guatemala se manifiestan los siguientes resultados. Después de tres años de constitución del Fondo Revolvente los socios continúan siendo treinta; de los cuales 28 son hombres y 2 mujeres. Actualmente los miembros de la Junta Directiva son seis, elegidos democráticamente por la Asamblea con todos los socios. Al producirse el relevo, los miembros salientes entregan cuentas a los entrantes y practican los procedimientos tradicionales de agradecer la confianza depositada y al mismo tiempo le ofrecen su apoyo a la nueva junta luego de entregar los resultados de la gestión traducidos en una buena administración del sistema de riego y el fondo revolvente. Todos los miembros en acto solemne y dirigidos por una persona generalmente un anciano, juramentan al grupo y se ponen a la orden en forma solidaria. La Junta Directiva siguiendo los patrones establecidos en el reglamento interno, se reúne dos veces por mes para conocer los problemas tanto del sistema de riego como la situación del Fondo Revolvente. Si algún caso de más alcance exige una decisión colectiva, convocan a la Asamblea con quince días de anticipación en forma verbal mediante un pregonero; señalando el sitio, la hora y el asunto. Puntualmente en la fecha y hora indicada; el Presidente con el resto de la Junta Directiva abre la sesión expresándose en el idioma Quiché; realizan un rito religioso mediante una oración y luego conforme a una agenda se van agotando los puntos. Leen el acta anterior y los acuerdos, actividad que está a cargo del secretario.

Las reuniones tienen larga duración y finalizan hasta llegar a un acuerdo de consenso en los puntos planteados como agenda del día. Al final de la reunión se elabora el acta, se lee y es firmada por todo. La firma o huella se respeta y se



cumple. Las decisiones son de obligatorio cumplimiento para todos, a fin de mantener la disciplina, el orden y el control.

Cuando el caso lo demanda, se aplican con sanciones decididas en forma consensuada. Esto los mantiene unidos y alertas logrando un sistema de auditoría social efectiva. Ejemplo de ello fue cuando el mismo socio (ex presidente de la Junta Directiva por varios años) que había propuesto la suspensión del riego por incumplimiento de pago del crédito, cayó en mora, la Asamblea General le obligó a buscar por otros medios el dinero para honrar su deuda, sino su servicio de agua sería cortado.

Los recursos (mano de obra y dinero) provenientes de las sanciones, son invertidos en materiales necesarios para el mantenimiento del sistema de irrigación. Existen registros en cuadernos y libros de notas de todas las aportaciones de los socios y de su utilización.

El sistema de riego está funcionando sobre la base del reglamento donde se indican los turnos de riego, el tiempo de riego y las sanciones a que se hacen acreedores por romper el proceso o violentar el orden establecido. Todos lo conocen, respetan y practican hoy tal como lo hacían sus antepasados, lográndose un manejo eficiente del recurso común (agua).

Sin embargo también existe el lado humano y cuando el caso así lo determina también existen espacios de defensa que usa el asociado en donde hace valer sus derechos cuando considera que no se le hace justicia.

El personal del Proderqui asignado a la subsede de Sacapulas acompaña al grupo en la comunidad en temas relacionados con el fondo revolviente, el mini riego, enfoque de género, medio ambiente y apoyo a la organización.

De acuerdo a Bosio (2007) se elaboró un programa de Micro-crédito constituido como fondo revolvente y Auto-sostenible. El objetivo era poner en análisis la herramienta del Micro-Crédito, como uno de los componentes importantes para facilitar los procesos populares de obtención de vivienda. Se articuló entre el financiamiento y el asesoramiento técnico adecuado, apoyando a los protagonistas de los procesos sociales. Lo que se pretenderá demostrar el funcionamiento de esta herramienta a través de una experiencia concreta, diseñado e implementado por profesionales de AVE-CEVE (Asociación de la Vivienda Económica-Centro Experimental de la Vivienda Económica), de Córdoba, Argentina. Más de 800 familias han participado de este Programa. El programa no sólo aporta recursos financieros sino también asesoramiento técnico a familias, para soluciones habitacionales progresivas, sin violentar sino fortaleciendo sus rasgos esenciales. Se busca atender a los sectores que por esfuerzo propio y en forma aislada se encuentran desprovistos de herramientas financieras para acelerar el proceso de construcción.

Para Cheaz et al. (2013) en Guatemala, el Proyecto Alianza para el Empoderamiento Económico (AEE) ha sistematizado tres experiencias innovadoras de desarrollo rural que han implicado cambios relevantes tanto al interior de los actores involucrados, como de sus relaciones con otros actores que tienen relación directa con ellos. En esta ocasión, el Proyecto AEE presenta la sistematización de la experiencia del Proyecto “Alianzas para el desarrollo de cadenas de valor en el altiplano de Guatemala”.

Este proyecto es una iniciativa de la Asociación de Desarrollo Agrícola y Micro empresarial (ADAM) de Guatemala que junto a actores relevantes en la cadena de producción y comercialización de vegetales y a otros de la cooperación externa, promueven la integración de pequeños/as productores/as agrícolas de esa región a cadenas de valor multinacionales de producción, procesamiento y abastecimiento de alimentos. Su objetivo es que esa integración logre contribuir a incrementar los beneficios de éstos/as, crear nuevos emprendimientos rurales y reducir la pobreza.

Los informes de ejecución del proyecto apuntan a la existencia de una proporción notable de mujeres en la producción, aunque la mayoría sigue siendo hombres. Una presentación de ADAM sobre el proyecto indica que, en el caso de la producción de brócoli, de un total de 180 productores, 53 eran mujeres. Esto es poco menos de un 30% del total de productores/as. Adicionalmente, en los talleres y las reuniones de campo sostenidas por AEE para la sistematización de esta experiencia, la presencia de mujeres fue notable, así como su participación en las directivas de las asociaciones. Es el caso, por ejemplo, de la ASDIC, cuya Presidente es una mujer indígena que no habla castellano. Más aún, ALANEL, la asociación que se involucró en la producción de pilones (plántulas) para proveer de insumos al resto de las asociaciones, es una constituida exclusivamente por mujeres cultivadoras de brócoli.

Valenzuela Montenegro y Calero Castillo (2009), mostró las diferencias o similitudes que existían entre: estar asociado en una cooperativa y el no estar asociado. Para medir el desarrollo a escala humana se tomó como referencia la matriz de necesidades y satisfactores de Elizalde et al (1986), en la cual se dividen las necesidades básicas a escala humanas en dos categorías: necesidades según categorías axiológicas y necesidades según categorías existenciales. Así mismo ellos para poder lograr determinar la situación del Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala Humana se crearon dos índices: el Índice Compuesto de Desarrollo Rural y el Índice Compuesto de Desarrollo a Escala Humana. Se demostró que los socios superaron a los no socios en cada una de las comunidades de las dos cooperativas que fueron objeto de este estudio. Por las diferentes razones que encontraron, se aceptaron la hipótesis que se plantearon, la cual dice que el cooperativismo es una alternativa exitosa para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala Humana.

Hidalgo (2002) utilizó el Método Multifactorial de Empoderamiento, el cual consiste en una herramienta teórica-metodológica con el propósito de identificar los factores impulsores, inhibidores, los cambios, los conflictos y las negociaciones o compensaciones que intervienen en el proceso de empoderamiento de las

socias y socios de las cajas de ahorro. Este expone la experiencia de una organización de mujeres que en un principio nació para satisfacer una necesidad específica (acceso a recursos materiales) y que se desarrolla con la reflexión de sus intereses estratégicos como género, para acceder a espacios públicos y políticos. Permitiendo abordar una obra que con claridad y objetividad, nos enseña que las cajas de ahorro son una estrategia efectiva de desarrollo rural y de empoderamiento de las mujeres en la medida que incluyan al “Género” como categoría transversal en todos sus planes, proyectos y acciones.

### III. JUSTIFICACIÓN

Los Fondos Revolventes Comunitarios (FRC) representan una fuente de financiamiento flexible y dinámico, que marcan la diferencia de los créditos normales y clásicos de las fuentes financieras. De esta manera se da lugar al desarrollo de las comunidades rurales que trabajan con los mismos Fondos Revolventes Comunitarios (FRC). Estos fondos revolventes comunitarios son creados de acuerdo a las necesidades que presente un país, región o zona. El propósito es que estos cumplan los objetivos que se plantean en el momento que son creados y que así conlleven a mejorar la situación de cada lugar y de las y los ciudadanos que están siendo beneficiados.

En el presente estudio se realizó un análisis del desarrollo rural con enfoque de género en las comunidades de Yahoska y Achiote Arriba. Al analizar los aportes de los fondos Revolventes en el desarrollo rural, se retoma como puntos de análisis al desarrollo humano y comunitario con un enfoque de género, la intención no es separar ni medir el género como una variable independiente, si no que se plantea verlo dentro del análisis del desarrollo rural de las comunidades estudiadas. El estudio intenta aportar elementos claves del funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios, como también los aportes en el desarrollo Rural con enfoque de Género, desde lo humano y comunitario.

Se brindará información a la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) por ser el principal impulsador de dichos fondos revolventes comunitarios en las comunidades de Yahoska y Achiote Arriba. Esta investigación también servirá de referencia a la UNAN FAREM-Matagalpa, a estudiantes e investigadores externos, Organizaciones, como también a los socios y socias que fueron el principal objeto de estudio.

#### IV. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Los Fondos revolventes comunitarios (FRC) están dirigidos a las comunidades. La primera modalidad de crédito ensayada por ADDAC fue la del financiamiento en especie. Para ese entonces, más que otorgar crédito era una manera de canalizar insumos productivos a las familias para que pudieran ampliar su capacidad instalada de rubros en sus parcelas (diversificación). De esta manera se intentaba garantizar una variedad suficiente de medios para la subsistencia en general y la seguridad alimentaria en lo particular. Seguidamente los fondos revolventes empezaron a trabajar con recursos financieros, pero de manera general se presentó una morosidad de un 50% como promedio de los fondos revolventes.

La Institución no tenía un documento formal para determinar o evaluar el funcionamiento de los fondos revolventes, la tasa de morosidad y si realmente estos fondos estaban contribuyendo en el desarrollo humano y comunitario de las comunidades.

“El acceso al crédito puede mejorar la productividad y la incorporación tecnológica del sector agrícola, y de esta manera contribuir al desarrollo productivo del sector.”(Gutiérrez A., 2004). El acceso al crédito por parte de las Microfinanzas permite que los productores/as puedan satisfacer su necesidad de financiamiento, ellos pueden mejorar la producción con la incorporación de tecnologías, mejorando sus sistemas productivos y su calidad de vida con la intervención de los hombres y mujeres como la base principal del desarrollo comunitario y humano. Los Fondos Revolventes comunitarios (FRC) con todo y sus limitaciones han logrado prevalecer hasta la fecha. Según ADDAC, los fondos no han sido una experiencia financieramente exitosa, pero tampoco un fracaso, pues su fuerza deriva de su capacidad de responder a las necesidades comunitarias. Por lo tanto cabe la pregunta ¿Los fondos revolventes comunitarios presentan un funcionamiento adecuado, que permite aportes en el desarrollo rural desde un enfoque de género en las comunidades de Yahoska y Achiote Arriba del municipio de Rancho Grande?

## **V. OBJETIVOS**

### **5.1. Objetivo General**

Analizar los Fondos Revolventes Comunitarios (FRC) impulsados por ADDAC, como alternativa socioeconómica para el Desarrollo Rural y con un enfoque de Género, en las comunidades de Yahoska y Achiote Arriba del municipio de Rancho Grande, 2013.

#### **5.1.1. Objetivos Específicos**

- ✓ Describir el funcionamiento de los Fondos Revolventes Comunitarios como alternativa socioeconómica en la comunidad de Yahoska y Achiote Arriba del municipio de Rancho Grande.
  
- ✓ Analizar los aportes de los Fondos Revolventes Comunitarios como alternativa socioeconómica al desarrollo humano desde un enfoque de género de la comunidad de Yahoska y Achiote Arriba del municipio de Rancho Grande.
  
- ✓ Analizar los aportes de los Fondos Revolventes Comunitarios como alternativa socioeconómica en el desarrollo comunitario desde un enfoque de género de la comunidad de Yahoska y Achiote Arriba del municipio de Rancho Grande.

## **VI. PREGUNTAS DIRECTRICES**

### **6.1. Pregunta general**

¿Los Fondos Revolventes Comunitarios, como alternativa socio-económica al desarrollo rural con enfoque de género, han presentado tanto a nivel comunitario como humano, un desarrollo en las comunidades de Yahoska y Achiote Arriba, durante el 2013?

#### **6.1.1. Preguntas específicas**

¿Cómo es el funcionamiento de los Fondos Revolventes Comunitarios de las comunidades de Yahoska y Achiote Arriba del Municipio de Rancho Grande, Departamento de Matagalpa, durante el 2013?

¿Cuáles han sido los aportes de los Fondos Revolventes Comunitarios como alternativa socioeconómica en el desarrollo humano desde un enfoque de género de la comunidad de Yahoska y Achiote Arriba, Departamento de Matagalpa, durante el 2013?

¿Cuáles son los aportes de los Fondos Revolventes Comunitarios como alternativa socioeconómica en el desarrollo comunitario desde un enfoque de género de la comunidad de Yahoska y Achiote Arriba, Departamento de Matagalpa, durante el 2013?



## **VII. MARCO TEÓRICO**

### **7.1. Microfinanzas**

#### **7.1.1. Conceptualización**

Blondeau citado por Espinoza (2011), define las microfinanzas como “El suministro de un conjunto de productos financieros a todos aquellos que están excluidos del sistema financiero formal, va más allá del microcrédito incluyen ahorro, servicios de seguro, y transferencias de dineros, productos financieros adoptados a las necesidades y realidades de las familias pobres de África, América Latina o Asia, pero también en Europa y EE UU.”

Las microfinanzas les permiten a los hombres y mujeres de bajos recursos económicos que accedan a un financiamiento ya que muchos no cumplen con los requisitos estipulados para acceder a un crédito en los bancos formales. Las microfinanzas se presentan como una oportunidad para todos y todas las personas que solicitan de este servicio y sobre todo a las personas que habitan en el campo o en zonas lejanas a la ciudad. Esta opción permite mejorar sus ingresos y brindándoles la oportunidad de invertirlo en sus trabajos o negocio que poseen.

Hoy en día las microfinanzas en Nicaragua están dirigidas hacia los pequeños/pequeñas y medianas/medianos productores de acuerdo al rubro que se dediquen, como también a las MIPYMES. De esta manera, ellos pueden desarrollarse de tal manera que aumenten el volumen de producción, como también poder mejorar los procesos productivos y que puedan llegar a alcanzar y mejorar sus niveles de inversión.

#### **7.1.2. Importancia de las microfinanzas rurales**

Robinson citado por Espinoza (2011), argumenta que “El microfinanciamiento es importante porque: incrementa las opciones y la confianza en sí mismos de los pobres al ayudarlos a expandir sus empresas y añadir otras, o disminuir los riesgos, a facilitar el consumo, a obtener ganancias mayores sobre la inversión, a

mejorar el proceso de administración e incrementar su productividad e ingreso, a guardar la liquidez sobrante y obtener rendimientos de sus ahorros. La calidad de sus vidas mejora. Los niños van a la escuela y disminuye el trabajo infantil. Mejora también la vida y la salud. Además, los pobres económicamente activos que tienen la posibilidad de expandir sus actividades económicas a menudo crean empleo para otros.”

Las microfinanzas rurales son una iniciativa de desarrollo rural, porque estas microfinanzas vienen a mejorar la economía familiar y comunitaria de las zonas rurales. Hay que reconocer que el microfinanciamiento hace que todas las mujeres como los hombres que están asociados piensen en sus propios planes de inversión, pero de tal forma que las decisiones que ellos y ellas tomen, contribuyan al crecimiento económico del país como también de las zonas donde ellos habitan. Esto permite que los hombres y mujeres puedan llegar a optar a un financiamiento más grande en los bancos y que estos sean respaldados por sus propios planes de inversión.

El propósito de las microfinanzas rurales está relacionado con la reducción de la pobreza. Esto sucede a través de un adecuado control y un importante y cuidadoso suministro de los servicios financieros. Esto permite que se reduzca la debilidad en las comunidades rurales, contando con mayores recursos y mejores oportunidades para los hombres y mujeres de las zonas rurales.

En Nicaragua son muy pocas las zonas rurales que son atendidas con programas de crédito, los bancos comunales y los grupos solidarios que se han conformado en las mismas zonas. Estos son los que han tenido un acceso a créditos. No obstante aún falta mucho por hacer en estas zonas rurales del país, ya que son zonas donde tanto hombres como mujeres demandan de un crédito para poder satisfacer las necesidades que se les presentan. Nicaragua es un país que cuenta con amplio territorio en las zonas rurales, pero con grandes cantidades de hombres y mujeres que necesita de un financiamiento. De tal manera que si estos hombres y mujeres aprendieran a trabajar con el financiamiento y que puedan

confiar en ellos mismos y en sus diferentes planes de trabajos que se plantean, sus oportunidades se ampliarían y su situación económica mejoraría.

### **7.1.3. Microcrédito**

#### **7.1.3.1. Concepto**

“El acceso al crédito puede mejorar la productividad y la incorporación tecnológica del sector agrícola, y de esta manera contribuir al desarrollo productivo del sector.”  
(Gutiérrez A. 2004)

Gutiérrez A. (2004) menciona que “...Al hablar de desarrollo productivo en el sector rural interesa destacar que el microcrédito tiene consecuencias benéficas sobre la reducción de la pobreza. El mecanismo de operación es que el microcrédito rural permite aumentar las oportunidades de mercado y productivas de los agricultores y de las actividades rurales, con lo cual los ocupados en los sectores rurales pueden mejorar su productividad y, por ende, sus ingresos y de esta manera reducir sus niveles de pobreza...”

Si es cierto que se quiere lograr un desarrollo productivo en la zona rural, entonces el micro financiamiento tendría que ir acompañado, no solo con un programa de capacitación y charlas, sino que también con programas que incentiven a los productores y productoras a mantener una diversificación de sus cultivos. Esto es para que los hombres y mujeres tengan más oportunidades a los momentos de solicitar un microfinanciamiento. En las zonas rurales existe una elevada tasa de analfabetismo y esto pone en desventajas a los hombres y mujeres al momento de una solicitud de crédito. Es por eso que las familias de las zonas rurales necesitan que se les enseñe la manera más adecuada de cómo administrar el microfinanciamiento. Esto para que las probabilidades de hacer un trabajo muy beneficioso con el microcrédito no sea mínimas.

Gutiérrez A. (2004) menciona que “...Las actividades agrícolas si bien son un componente esencial de la actividad y los ingresos rurales son parte y no el total de los ingresos rurales. De manera creciente hay fuentes adicionales de ingreso

en el sector rural en el comercio, en el turismo rural, en pequeñas manufacturas, en el empleo estacional urbano, lo cual hace que el acceso al financiamiento no es solamente una cuestión de desarrollo productivo agrícola, sino también de actividades complementarias...”

El acceso al financiamiento es de gran importancia en las familias y en el país ya que de una u otra forma generan ingresos y dinamizan la actividad económica del país. Muchos hombres y mujeres hacen referencia al sector agrícola del país, como uno de los más importantes generadores de ingresos a las familias de las diferentes zonas donde se dedican a este tipo de actividades. Pero sin duda alguna no hay que dejar de un lado las diferentes actividades complementarias que son importantes. Entre ellas se encuentran, por ejemplo, las que están vinculadas al comercio de granos básicos, las diferentes artesanías que se producen, la venta de abarrotes, ropa, calzado, y en los diferentes lugares que también son fuentes de ingreso a las familias.

#### **7.1.3.2. Objetivo de los créditos**

Sáenz Martínez et al. (1994) menciona que los objetivos del crédito se estructuran de la siguiente forma.

- 1- Proporciona a los demandantes los recursos financieros de forma oportuna y eficiente con el objeto de incidir en el incremento de la producción de bienes y servicios.
- 2- Ser la simiente para mejorar la estabilidad económica y social de las personas que demandan los créditos y procuran la combinación más eficiente que influya en la transformación y desarrollo.
- 3- Fomentar algunas actividades y promover créditos de servicios para complementar el crédito, como asistencia técnica, aplicación de tecnología, etc.
- 4- Relacionar a los diferentes sectores de economía con diversas fuentes de financiamiento.

- 5- Generar utilidades por concesión del crédito a través de los intereses generados por este.
- 6- Participar en el proceso de planificación de la economía, a través de la utilización de las políticas monetarias y crediticias que sean dictadas.

Como cada uno de los servicios que se presta a las personas y a la sociedad en general, el microcrédito tiene que tener sus objetivos claves que determinan cuáles son sus metas o lo que van hacer como servicios públicos y privados.

### **7.1.3.3. Características de los créditos**

Las principales características de los microcréditos provienen de su propio nombre ya que de acuerdo a Lacalle Calderón (2001) son “La reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeñísimas cantidades de dinero.” Estas características permiten conocer que es un micro crédito, ya que son fuentes de financiamiento con monto de asignación menor y con una reducida capacidad para otorgar créditos, En Nicaragua estos micro créditos son de un monto de C\$ 3,000.00 y C\$ 5,000.00.

Otra característica es que “Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior a un año.” (Lacalle Calderón, 2001). Hay que tener en cuenta que la mayoría de los microcréditos son prestados a plazo mayor de un año. Por eso hay que tener en cuenta a qué tipo de rubro se dedica el hombre o la mujer, y que si este cuenta con el respaldo para poder respaldar el crédito que se le otorgue. Hoy en día en Nicaragua los plazos del crédito están en dependencia de la zona, el rubro al que se dedique el hombre o la mujer que solicite un crédito.

Otra de las características de los microcrédito se da por “los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o mensual.” (Lacalle Calderón, 2001). La devolución irá en dependencia de cómo formulen sus reglamento o políticas de la institución,

como es el caso de los fondos revolventes comunitarios donde estos tienen sus propios reglamentos de cómo regresar la cantidad que se les prestó más los intereses, y estos no son regresados semanalmente, sino que se regresa cuando se ha sacado la cosecha o en otros casos que se entregan antes de sacar la cosecha es que tanto los hombres como las mujeres tienen de respaldo algún rubro.

Una característica más es que, “Los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.”(Lacalle Calderón, 2001). El resultado de hacer un préstamo es para invertir en actividades que los solicitantes ya tienen planeada, estas pueden ser como por ejemplo en cosechas, compras de equipos para las cosechas, insumos, materiales para mejoras de vivienda, entre otros.

En Nicaragua hay un gran problema, el cual consiste en que no todos los hombres y mujeres que solicitan un financiamiento, lo dedican a lo que ellos argumentan o sostienen que será invertido. Al no ser invertido el financiamiento en lo planificado ha ocasionado dificultad para obtener crédito.

#### **7.1.3.4. Metodologías de crédito**

Salgado y Pasos (2009) plantean que “A la fecha en la mayoría de las instituciones microfinancieras prevalece la utilización de la metodología de crédito Individual. Hay unas pocas organizaciones que se especializan en metodología de Banca Comunal y varias que utilizan metodología individual y metodología de grupo solidario, pero con predominancia de la primera.”

Hoy en día la metodología de crédito en nuestro país va en dependencia de las políticas que tenga cada institución, y dependiendo de estas políticas es así como se determina de qué manera serán otorgados los créditos, muchas instituciones realizan préstamos grupales, donde consiste en grupos conformados la mayoría de las veces por mujeres, esto sucede más en la zona urbana, mientras que en las

zonas rurales muy poco se acostumbran este tipo de créditos, aquí surgen más los créditos individuales ya que estos son utilizados para fines diferentes, como son de producción.

#### **7.1.3.5. Microcrédito y género en Nicaragua**

Deugd, M. (2003) plantea que “Tradicionalmente el crédito en Nicaragua ha estado dirigido hacia los hombres. Los bancos estatales y los grandes bancos no visualizaron a las mujeres como sujeto de crédito, debido a la falta de garantía y recurso. Con el crecimiento de las IMF en los años 90, muchas de ellas con la misión de aportar al mejoramiento del nivel de vida de la población, se ha mejorado considerablemente el acceso del crédito para las mujeres. Muchos de estos programas diseñaron nuevas políticas con el propósito de beneficiar a las mujeres, especialmente a las políticas relacionadas con las garantías prendarias, las garantías de terceros y en algún caso garantías solidarias.”

Cabe reconocer que a pesar del mejoramiento del acceso al crédito para las mujeres los montos continúan siendo mayores, para los clientes hombres, por lo que indican que todavía existen obstáculos que limitan una distribución equitativa entre mujeres y hombres especialmente en las zonas rurales. Por ejemplo las razones principales mencionada por las IMF para aclarar las brechas entre los monto otorgados a mujeres y hombres son: -Falta de garantía en caso de las mujeres, -Falta de empleo y actividades productivas para las mujeres en sectores rurales, -La mujer no cuenta con recurso suficiente que le permitan respaldar el desarrollo de una empresa, -Los hombres realizan actividades agropecuarias pero lo cual se necesitan inversiones.

#### **7.1.4. Fondos Revolventes Comunitarios**

##### **7.1.4.1. Conceptualización**

Según Zapata Álvarez (2003), los 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. Un fondo consiste en tener un depósito comunal que esté disponible para cualquier emergencia o necesidad que sus usuarios tendrían.

Hoy en día en Nicaragua se han creado diferentes tipos de fondos revolventes, ya sea en las zonas urbanas como también en las zonas rurales, como es el caso de los fondos revolventes comunitarios que promueve ADDAC. “Estos se crean con los objetivos de capitalizar a las familias, promover la diversificación, mantener una seguridad alimentaria, etc. Aunque los montos son pequeños estos han contribuido mucho en los hombres y mujeres de las zonas donde estos fondos revolventes están funcionando, de tal manera que han satisfecho algunas necesidades, han podido diversificar sus parcelas o fincas, han contribuido al desarrollo personal como comunitario” (ADDAC, 2013).

#### **7.1.4.2. Objetivos del Fondo Revolvente**

ADDAC (2006) y Blandón López<sup>1</sup>argumenta que los principales objetivos de los fondos revolventes comunitarios son los siguientes.

- Fortalecer la organización de la comunidad
- Capitalizar a las pequeñas unidades económicas (diversificación)
- Garantizar los alimentos
- Sostenibilidad de los fondos revolvente.

En la actualidad los diferentes fondos que se han creado y más en Nicaragua poseen distintos objetivos y diferentes fines. Los actores principales son los hombres y mujeres de la zona donde se implementan cada fondo.

#### **7.1.4.3. Administración del Fondo Revolvente Comunitario**

Zapata Álvarez (2003) menciona que “...Según la herramienta utilizada para la administración efectiva de cada Fondo, es una herramienta estandarizada para



todos los Fondos comunitarios de ahorro (FCA) la cual permite llevar un adecuado control de los recursos. El Modelo administrativo de (FCA) consta de un maletín que contiene 14 herramientas probadas y utilizadas en campo, diez de las cuales se consideran como indispensables para llevar un control adecuado y garantizar transparencia y confiabilidad...”

Es importante tener en cuenta de que manera son administrados los fondos revolventes comunitarios para así poder determinar si es la manera más adecuada de administración. En el presente en Nicaragua no existe una base legal para los fondos revolventes o rotatorios que operan. Lo que hacen muchas de las organizaciones es que se rigen por reglamentos de bancos comunales o a través de instituciones financieras o también de acuerdo a la situación en que se encuentra la zona donde está operando el fondo revolvente comunitario. Hay otros casos donde se crean cuentas de capital, las cuales son utilizadas para microcréditos en las comunidades donde se implementan dichos fondos.

“En Nicaragua no existe una base legal para los fondos revolventes o rotatorios que puedan operar; lo que hacen las organizaciones es que se rigen por reglamentos de bancos comunales o a través de instituciones financieras; creando cuentas de capital, las cuales son utilizadas para microcréditos en las comunidades” (Zapata Álvarez 2003).

La tabla 1 muestra el Modelo Administrativo de los Fondos comunitarios de ahorro (FCA).

**Tabla 1.Herramientas del Modelo Administrativo de FCA**

<b>Tipo</b>	<b>Herramienta</b>	<b>Prioridad de uso</b>
Normativa	Acta Constitutiva	Indispensable
	Reglamento Interno	Indispensable
	Libro de Actas	Indispensable
Control por socio	Carta de Designación de Beneficiario	Indispensable
	Libreta de Ahorro y Préstamo	Indispensable
	Tarjetas Par del Secretario	Indispensable
	Lista de Asistencia	Indispensable

Control integral FCA	Libro Diario	Indispensable
	Libro de Control de Préstamos	Indispensable
	Libro de Control de Ingresos y Egresos	Indispensable
Complementarios	Ficha individual de Socio	Recomendado
	Certificado de Aportación	Opcional
	Pagaré	Recomendado
	Libro de Caja	Recomendado

Fuente: (Zapata Álvarez, 2003)

#### **7.1.4.4. Conceptualización de elementos determinantes del Funcionamiento de los Fondos Revolventes Comunitarios**

##### **7.1.4.4.1. Participación**

De acuerdo al diccionario Larousse versión 2006 la participación es la intervención en un suceso, en un acto o en una actividad. Es la intervención que realiza una determinada persona al momento de un tema en discusión. Hoy en día la participación de la ciudadanía está siendo más importante ya que esta participación permite a que las ideas sean mejor formuladas y con un mayor fundamento por la participación.

##### **7.1.4.4.2. Reglamentos**

De acuerdo al diccionario Larousse versión 2006 el reglamento es un conjunto de reglas o normas que regulan la aplicación de una ley, el régimen de una corporación. Los reglamentos son medios para mantener el orden en un determinado lugar o para que las personas se rijan bajo estos y que la función que realiza sea eficiente.

##### **7.1.4.4.3. Mora**

De acuerdo a Andersen (1999) la mora es la tardanza en el cumplimiento de una obligación que tiene como consecuencia la aplicación del correspondiente interés de moratoria.

La altas tasas de mora se debe porque algunas de las personas que tienen un crédito, no realizan los pagos de sus cuotas que le son detalladas en un tiempo determinado, es por ende que al final del tiempo se detalla como un incumplimiento de la obligación de pagos.

Hoy en día hay hombres como mujeres que se encuentran en esta situación, lo cual no es muy favorable para los hombres y mujeres ya que su record se vuelve no muy confiable, además los micros financieros no tendrán la misma confianza para otorgarle un préstamo a dicho hombre o mujer que se encuentre en mora.

#### **7.1.4.4.4. Solvencia**

De acuerdo al diccionario Larousse versión 2009 la solvencia es la capacidad de las personas para hacer frente a sus obligaciones económicas. Hay que reconocer que es de gran importancia que tanto los hombres como las mujeres estén en solvencia, ya que tendrán muchas más oportunidades a la hora de una solicitud de un crédito.

#### **7.1.4.4.5. Mecanismos de Información**

De acuerdo al diccionario Larousse versión 2006 los mecanismos de información son una acción y efecto de informar. Los mecanismos de información son los diferentes medios por lo cual son informadas las personas. En la actualidad se encuentran muchos mecanismos para informarse (radio, televisión, perifoneo, etc.) por lo que permite una mayor difusión para las personas.

### **7.2. Desarrollo Rural**

#### **7.2.1. Concepto de Desarrollo Rural**

El desarrollo rural se encamina hacia esfuerzos colectivos enraizados en los territorios, que valoriza sus especificidades locales mediante acciones de empoderamiento comunitario. (Rojas López, 2007)

El desarrollo rural es más que todo un camino que guía los esfuerzos colectivos de las diferentes actividades que son realizadas en las zonas rurales por los hombres y mujeres que habitan en la zona. El desarrollo no solo son los esfuerzos colectivos, sino que también el empoderamiento comunitario que debe de tener cada hombre y mujer de la zona donde ellos viven.

### **7.2.2. Origen del Desarrollo Rural**

Etxazarreta citado por Valenzuela Montenegro y Calero Castillo (2009) menciona que “En los setenta, la preocupación por el medio rural crece ligeramente. Se comienza a percibir que el despoblamiento del ámbito rural conduce a una deficiente utilización de recursos. Genera la desertificación de amplias áreas del territorio y por otra parte en el medio urbano la congestión industrial, planteando problemas graves y altos costos económicos y sociales”.

La preocupación del medio rural surge con el despoblamiento de las personas que habitan en las zona rurales, generando el abandono del campo a la ciudad en busca de mejores perspectivas de vida, lo que por consiguiente ocasiono una sobrepoblación de hombres y mujeres en la ciudad, aumentando el costo de la vida traducido en mayores problemas socioeconómicos como baja producción, desempleo, inflación, reducción salarial, entre otros.

En la actualidad hay personas que migran de las zonas rurales a la ciudad, provocando que se asientan en los lugares periféricos de las zonas generando problemas sociales como la delincuencia y drogadicción.

“El desarrollo rural básicamente se espera que retenga a la gente en el campo al mismo tiempo deseablemente se utilizara mejor los recursos existentes y se lograra un modelo de sociedad más equilibrada”. Etxazarreta, citado por Valenzuela Montenegro & Calero Castillo, (2009)

El desarrollo rural básicamente ayuda a que se restablezca el campesinado en las zonas donde ellos habitan, ya que esto hace que la producción se reactive obteniendo resultados de productividad lo que mejora la situación económica con resultados de oportunidades para toda una sociedad en general.

### **7.2.3. Objetivo del desarrollo rural**

Valenzuela Montenegro y Calero Castillo (2009) menciona que de acuerdo a un enfoque cualitativo y cuantitativo “El desarrollo rural tiene como objetivo fundamental mejorar las condiciones de vida de la población rural, ampliando sus posibilidades de opción en los distintos aspectos de la vida en las generaciones presentes y las futuras, en armonía ecológica y social, con equidad de género e intergeneracional respetando y potenciando los valores culturales propios y la diversidad de etnias y culturas.”

Se entiende por desarrollo rural a aquel que de las pautas para que las personas tengan la oportunidad de acceder a todas aquellas condiciones adecuadas para un mejor vivir de las personas, es decir poder satisfacer las necesidades básicas de la gente tales como servicios básicos (Salud, educación, nutrición, agua potable, transporte, etc.) tanto para la población actual como a la venidera. Hay que considerar que dichas acciones no vayan a afectar al entorno así como al Medio Ambiente. Para ello se requiere de la participación tanto de mujeres como hombres en la formulación y ejecución de proyectos que generen beneficios para la sociedad en cuestión, sin importar la raza, el credo, etnia, etc de las personas involucradas en el mismo. Se requiere del apoyo de instituciones públicas o del estado de cada país para que les brinde todas las herramientas que impulsen mejorar la calidad de vida de las personas en las zonas rurales. Se debe de potencializar todas aquellas riquezas con las que cuenta el campo para darle lugar a un desarrollo a nivel tanto interno como externo contribuyendo así al mejoramiento de la economía de las personas o de la nación en sí.

## **7.3. Desarrollo a Escala Humana**

### **7.3.1. Conceptualización**

Para Elizalde et al (1986) “...El Desarrollo a Escala Humana se concentra y sustenta en la satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, en la generación de niveles crecientes de autodependencia y en la articulación orgánica de los seres humanos con la naturaleza y la tecnología, de los procesos globales

con los comportamientos locales, de lo personal con lo social, de la planificación con la autonomía y de la Sociedad Civil con el Estado...”

El Desarrollo a Escala Humana se centra especialmente en la satisfacción de las necesidades de todas las personas, para que tanto hombres y mujeres puedan ser autodependientes y se desarrollen como personas. En el desarrollo a escala humana están involucrados otros factores como la tecnología y la naturaleza, ya cuando los hombres y mujeres implementan proyectos de desarrollo tienen que tomar en cuenta las consecuencias de dichas decisiones sobre la naturaleza. Las malas decisiones y el mal uso de tecnologías afectan de manera directa el desarrollo de los hombres y mujeres.

### **7.3.2. Características de desarrollo a escala humana**

Para Elizalde, et al (1986) las características de desarrollo a escala humana indican que “...El Desarrollo a escala Humana, orientada hacia la satisfacción de las necesidades humanas alcanza en la auto dependencia su condición su medio y su valor irreductible. En el plano de la práctica, tal opción requiere, como impulso inicial, una política de movilización de la Sociedad Civil. Para promover cambios estructurales la movilización debe asumir dos desafíos: a) Potenciar el uso de recursos no convencionales en la construcción de proyectos colectivos de vida encaminados al logro de la auto dependencia y a la satisfacción de las necesidades humanas y b) potenciar los desarrollos locales para que su influencia trascienda las limitaciones espaciales y puedan participar en la construcción de una nueva hegemonía en el ámbito nacional. Para que las diversas prácticas locales o micro- espaciales se constituyan en una realidad social nueva deben articularse en un proyecto con exigencia de globalidad...” (Elizalde, Hopenhayn & Neef, 1986).

La teoría se orientan a la satisfacción de las necesidades, al auto dependencia y a la importancia que está dentro del desarrollo a escala humana, también involucra a toda la sociedad civil, donde se pueden plantear políticas dirigidas a la

intervención de los hombres y mujeres, llegando a la conclusión de que las prácticas de desarrollo humano deben ser de manera global.

### **7.3.3. Necesidades y Satisfactores**

Para Elizalde et al (1986) “Se ha creído, tradicionalmente, que las necesidades humanas tienden a ser infinitas, que están constantemente cambiando, que varían de una cultura a otra y que son diferentes en cada periodo histórico. Nos parece que tales suposiciones son incorrectas, puesto que son producto de un error conceptual. El típico error que se comete en la literatura y en el análisis acerca de las necesidades humanas es que no se explica la diferencia fundamental entre lo que son propiamente necesidades y lo que son satisfactores de esas necesidades. Es indispensable hacer una distinción entre ambos conceptos.”

Se argumenta que necesidades y satisfactores son mal interpretados o que se tiene un concepto errado de estos dos términos. Parece que se confunde las necesidades con lo que no es necesidades. Se satisfacen cosas que no son importantes y no otras de mayor importancia. Por ejemplo, ante estos errores que se comentan: que se realiza un proyecto de financiamiento a los productores y el proyecto se dirige a las entrega de insumos y financiamiento. Tal vez el financiamiento en si no era la necesidad y el satisfactor no era el indicado a la situación. Tal vez la necesidad verdadera era el mal manejo de recurso y el satisfactor es mejorar la administración de los recursos. Esto indica una mala percepción de las necesidades y una forma inadecuada de satisfacer las necesidades de los hombres y mujeres.

Para Elizalde et al (1986), “Las necesidades humanas pueden desagregarse conforme a múltiples criterios y las ciencias humanas ofrecen en este sentido una vasta y variada literatura. Se combinan dos criterios posibles de desagregación: según categorías existenciales y según categorías axiológicas. Esta combinación permite operar con una clasificación que incluye, por una parte, las necesidades de ser, tener, hacer y estar; y por la otra, las necesidades de subsistencia,

protección, afecto, entendimiento, participación, ocio, creación, identidad y libertad. Dicho en otras palabras las necesidades siempre son las mismas en las personas lo que varía es el tiempo y los medios por el cual satisfacerlas; pero cualquier persona siempre tendrá necesidad de afecto, protección, subsistencia entre otras.”

Es importante que en programas o estrategias de desarrollo como el Fondo Revolvente Comunitario se tomen en cuenta estas necesidades para luego identificar las aportaciones de dichas estrategias en el bienestar social o comunitario. En dichos conceptos planteados existenciales y axiológicas deben ser muy tomados en cuenta, cuando hablemos de desarrollo humano.

Para Elizalde et al (1986) tanto las categorías existenciales como las categorías axiológicas pueden combinarse con la ayuda de la siguiente matriz (ver anexo N° 8). De la clasificación de subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, ocio, creación, identidad y libertad, se desprende que, por ejemplo, la alimentación y el abrigo no deben considerarse como necesidades, sino como satisfactores de la necesidad fundamental de subsistencia. Del mismo modo, la educación (ya sea formal o informal), el estudio, la investigación, la estimulación precoz y la meditación son satisfactores de la necesidad de entendimiento. Los sistemas curativos, la prevención y los esquemas de salud, en general, son satisfactores de la necesidad de protección.

#### **7.3.4. Conceptualización de elementos determinantes del Desarrollo Humano**

##### **7.3.4.1. Autoestima**

Para Elizalde et al (1986) el auto estima es “Transición de la inactividad a la frustración y de allí a un estado final de apatía donde la persona alcanza su más bajo nivel de autoestima”. La autoestima condiciona el aprendizaje hasta límites insospechados, adquisición de nuevos conocimientos está subordinada a nuestras actitudes básicas; de esta depende que los umbrales de la percepción estén abiertos o cerrados, que una red interna dificulte o favorezca la integración de la



estructura mental de las personas, o que se generen energías más intensas de atención y concentración.

#### **7.3.4.2. Subsistencia**

Según Elizalde et al (1986) la subsistencia es “La carencia de las necesidades que posee el ser humano en poseer alimentación, educación, comprendidas en un amplio sentido, y no de manera limitadas.

Todo ser humano sea hombre o mujer tiene derecho a tener una subsistencia digna, como lo es tener una vida larga y saludable, un trabajo, realizarse en sus estudios. A como nos indica Elizalde todo esto es para asegurar y mejorar las condiciones de vida de los hombres y mujeres.

De manera que el fondo revolvente es una forma de subsistencia ya que permite recursos a las familias, lo que a la vez genera el propio empleo de hombres y mujeres que trabajan con el poco financiamiento que este brindad.

##### **7.3.4.2.1. Acceso a Servicios Básicos**

“Contar con los servicios básicos eleva el bienestar de las personas, y su calidad de vida. En una vivienda digna hay más higiene y mejores condiciones físicas y sociales para llevar a cabo las diferentes actividades de las y los integrantes del hogar” (Palmas Vargas & López Aldana, 2013).

El acceso a servicios básicos es un elemento fundamental para que los seres humanos tengan un nivel de vida optimo, en el área rural están el acceso a energía eléctrica, agua potable, infraestructura vial, y transporte.

A través de una cooperativa el acceso a ellos se puede fomentar con generar las condiciones económicas de sus asociados, al maximizar el nivel de producción y reducción de costos de producción.

#### **7.3.4.3. Entendimiento**

Para Elizalde et al (1986) el entendimiento es el que indica “Las formas de entendimiento, según sea la cultura y sus recursos, tales como libros, instrumentos de laboratorio, herramientas, computadoras y otros artefactos”.

La capacidad de entendimiento que se debe poseer es importante para cada hombre y mujeres, porque a través de este se pueden experimentar diferentes experiencias y la oportunidad de crear los conocimientos. La capacidad de entendimiento para cada hombre y mujer son diferentes, ya que tanto uno como el otro puede captar con mayor rapidez o puede suceder lo contrario.

Hoy en día las mujeres y los hombres cuentan con diferentes habilidades y capacidades para lograr comprender las diferentes situaciones en que se encuentran, o que estos puedan tener un juicio en las diferentes actividades en que se encuentren en una determinada sociedad.

#### **7.3.4.4. Protección**

“En materia de políticas concretas al Desarrollo a Escala Humana auto dependencia en América Latina, un elemento decisivo es el de la generación y asignación de recursos destinados a fortalecer organizaciones locales que operan con la racionalidad contra hegemónica (solidaria, sinérgica, participativa) y a incrementar la auto dependencia de estas organizaciones”. (Elizalde et al, 1986).

De manera que lograr utilizar, asignar y administrar los recursos indica protección para cualquier organización o país y los que los componen; donde se protegen para prevalecer, lo que a la vez genera una autodependencia entre sí para mantenerse en una organización y llegar a la protección de los involucrados.

#### **7.3.4.5. Afecto**

Para Elizalde et al (1986) el afecto es “La generación de sentimientos a través de las personas.”

Este término de afecto es más muy íntimo y personal de cada hombre y mujer; donde se demuestra lo que sentimos por ella o él, y también puede ser un objeto o

un animal que tengamos como mascota, hacemos que esa persona o mascota se sienta bien con uno mismo dándoles un buen trato, atención y protección, en el caso de ser un objeto tratamos de cuidarlo porque es preciado, valioso y tiene un significado de recuerdo etc.

Con las personas cuando respetamos a nuestros padres y somos obedientes, entre amigos cuando somos solidarios y buscamos ayudar sin nada a cambio, con los objetos cuando somos celosos y no los prestamos, los cuidamos los mantenemos limpios (la bicicleta, el auto la moto, el televisor, reloj etc); con la mascota le damos de comer, jugamos con él, le damos cariño y hasta le ponemos nombres.

## **7.4. Desarrollo Comunitario**

### **7.4.1. Conceptualización**

Delgadillo (2007), menciona que el desarrollo rural o comunitario es el ámbito geográfico con una historia propia y una base común de recursos naturales, donde no sólo tiene lugar la agricultura, sino también relaciones socio-culturales, Valores-principios, tecno-económicas, beneficios al espacio geográfico y político-institucionales, que vinculan a los actores sociales entre sí, con su medio natural, con las actividades rurales no agrícolas y con los asentamientos urbanos.

El desarrollo comunitario no solo es el ámbito geográfico, también es un espacio específico donde se encuentra una serie de recursos naturales como también valores, principios, cultura, beneficios, políticas entre otros, donde estos se vinculan entre el medio ambiente y lo que les da la naturaleza de una zona determinada.

Delgadillo (2007), argumenta que el desarrollo comunitario ya no responde a la clásica concepción geográfica, esto es, sino que también a un espacio ecológico fijo, delimitado y controlado por una determinada soberanía o forma institucional de apropiación, sino una porción del espacio geográfico individualizado por un

tejido sociocultural y formas propias de producción, organización, intercambio, relaciones y consumo, regido por instituciones formales y no formales y modos de organización social también particulares.

El desarrollo comunitario no solo es el espacio o la concepción geográfica, sino que también encierra un conjunto de limitaciones que este es controlado por una soberanía, también muestra lo sociocultural que cada espacio geográfico posee como también la producción, la organización, los intercambios, las relaciones y el consumo que cada uno de los hombres y mujeres poseen en el determinado espacio geográfico en que se encuentran.

Para Valdez Acosta (2006) "...El desarrollo comunitario es eminentemente una acción educativa porque con ésta se procura modificar las actitudes y prácticas que se oponen al mejoramiento social y económico, fomentando actitudes que favorecen dicho mejoramiento los objetivos inmediatos del desarrollo comunitario consisten en aumentar el número de personas alfabetas, con primaria y secundaria terminadas, mejorar la producción agrícola, la salud pública, la nutrición, etc. Y acciones que conlleve al desarrollo de la comunidad..."

El desarrollo comunitario es un aspecto de acción social que involucra a todos los hombres y mujeres de una comunidad, donde el principal objetivo es mejorar las condiciones de vida de esas personas como la realización de proyectos educativos, para que estas personas puedan leer y escribir. Además de proyectos y programas para la producción con la intervención estatal u organizaciones para mejorar los ingresos de estas familias.

Chacón Blandón (2010) define al "Desarrollo comunitario como una técnica de acción social y un proceso (fundamentalmente de tipo educativo) que se realizan sobre las comunidades que se hallan en situación de subdesarrollo o marginación sociocultural o económica. Con el fin que se puedan acceder a niveles de bienestar social y calidad de vida. En este proceso es fundamentalmente la consecuencia de la participación voluntaria, consistente y responsable de la

población en su propio desarrollo (Económico, Cultural, Educativo, Sanitario, Productivo).”

El desarrollo comunitario es una técnica de trabajo que otros actores llaman como trabajo social porque involucra directamente a las personas de la comunidad. Los objetivos del desarrollo comunitario radican en que la comunidad pueda crecer en todos los aspectos: económicos y sociales. Ante esto tenemos unos de los puntos sociales cuando organismos o el gobierno realizan programas para la salud. Especialmente para combatir las enfermedades de transmisión sexual. También programas económicos cuando se realizan desembolsos vía donación o préstamos para que las familias puedan trabajar.

#### **7.4.2. Plan de desarrollo comunitario**

“El plan de desarrollo comunitario es el conjunto de proyectos que una comunidad propone como solución a sus múltiples necesidades sociales, culturales, económicas; en esencia a sus necesidades de desarrollo”, (Restrepo, 2008). Este plan es la ejecución de ideas para dar respuesta a problemas y necesidades de las comunidades, donde está acompañado por proyectos y programas estratégicos, donde interviene el gobierno y organismos que apoyan con financiamiento entre ellos.

#### **7.4.3. Conceptualización de elementos determinantes del desarrollo comunitario**

##### **7.4.3.1. Organización**

De acuerdo a Arnoletto (2010) la “Organización es todo conjunto de personas relacionadas para alcanzar un fin o una meta. En un sentido estricto, organización es una estructura, configurada en base a relaciones internas y externas predeterminadas, entre personas o grupos de personas que trabajan para realizar un objetivo claramente definido”.

Para Chacón Blandón (2010) la “Organización de la comunidad es movilización de los recursos existentes para la solución de los problemas, para adaptarlos según las necesidades de la población”.

Para Chacón Blandón (2010) la “Organización de la comunidad se refiere al mejoramiento general haciendo que los recursos de la comunidad satisfagan las necesidades del pueblo, con la participación de la comunidad.

Para estos autores la organización es un elemento importante para el desarrollo comunitario del sector rural, haciendo que la movilización de los recursos ayuden a satisfacer las necesidades de la comunidad, entre los recursos esta: el factor humano (hombres-mujeres) que son los actores principales para la solución de los problemas, donde la organización de estos hombres y mujeres permite realizar los trabajos en función de mejorar el bienestar de todas y todos los miembros de la comunidad.

La creación de puentes artesanales para que niños, niñas y adultos puedan pasar en momentos de inundación, construcción de pozos artesanales para que obtengan el suministro del agua, que se mantengan en constante comunicación para tratar de combatir enfermedades en la comunidad.

#### **7.4.3.2. Relaciones comunitarias**

Para Delgadillo (2007) “...Las relaciones comunitarias se refieren al trabajo realizado dentro de la comunidad, y en función de un consenso que incorpore sus propios intereses y formas de comunicación. Su objetivo es que las organizaciones y personas puedan llegar a actitudes y opiniones consensuadas, que permita la acción conjunta en beneficio de todos...”

Las relaciones comunitarias recaen en la idea central que el trabajo es realizado dentro de la comunidad, por todos los miembros de la comunidad, donde la intervención de cada uno es importante en la opinión consensuada y el trabajo colectivo, dicha organización permita que se puedan realizar diferentes actividades

con compromiso e interés colectivos, donde todos los hombres y mujeres se beneficien. Con la reunión de todos los miembros de la comunidad se toman las decisiones para dar respuesta a los problemas y necesidades que se presentan.

#### **7.4.3.3. Valores**

De acuerdo VOX (2000) los valores son “Cualidad o conjuntos de cualidades por las que una persona o cosa merece consideración o aprecio”.

Los valores en las mujeres y en los hombres es lo que realmente determina las relaciones sociales que cada uno posee en su entorno social. Los hombres y mujeres que son respetuosos, amigables, confiables y que no hacen ninguna excepción con ninguna de las personas, por lo que esto hace desempeñar una función social o puede considerarse como un hombre o mujer que está apta para formar parte en la organización comunitaria de una determinada zona o lugar. Dentro de los ejemplos de valores que se pueden citar están: el respeto, la responsabilidad, las relaciones sociales, la honestidad, etc. Que hoy en día tanto hombres como mujeres ponen en práctica.

#### **7.4.3.4. Principios**

Según VOX (2000) los principios es una “Idea en la que se apoya un razonamiento o una doctrina.”

Una persona actúa de acuerdo a sus principios que este tenga, pueden ser principios religiosos, políticos, etc, es decir que están dados según la ideología en la que una persona muestra su simpatía.

Por ejemplo a nivel organizativo los principios bajo la cual funcionan son la integridad, participación, orden, disciplina, la coordinación, etc. Lo mismo sucede (en cuanto a que tienen sus principios) si los vemos desde el punto de vista de la religión o político.

#### **7.4.3.5. Beneficios comunitarios**

Para Delgadillo (2007) “ Los beneficios comunitarios se denominarán a todas aquellas actividades y trabajos que una persona, grupo o asociación realicen en

función del bien común de una zona geográfica o grupo que por alguna cuestión que se los impide no pueden lograrlo por sí mismos”.

Los beneficios comunitarios son los resultados de las acciones que toman los integrantes de una comunidad (hombres-mujeres), entre las acciones esta la organización de todos y todas, buscando la satisfacción colectiva de las necesidades; a la vez los beneficios obtenidos son para los hombres y mujeres, ya que estos beneficios son perseguidos para mejorar sus condiciones de vida:

El Desarrollo comunitario exige la participación voluntaria, consciente y responsable en la solución de sus propios problemas. (Chacón Blandón, 2010)

El autor Phil Bartle citado por (Burbano, 2011) señala 12 pasos que deben ser considerados en todo proceso de Desarrollo Comunitario.

1. Las comunidades tienen derecho a participar en las decisiones que afecten sus condiciones de vida y trabajo.
2. Solo la participación en el poder de tomar decisiones es sostenible y creativa.
3. La participación real requiere la intervención de la comunidad en todas las fases de la mejora de la ciudad, pueblo o aldea: planificación, complementación, mantenimiento y supervisión.
4. La participación se debe construir desde la igualdad entre los sexos, e incluir a los jóvenes y ancianos.
5. El desarrollo de la capacidad esencial para promover la participación equitativa entre mujeres, hombres y jóvenes.



6. Las comunidades tienen recursos ocultos que pueden impulsar el desarrollo de la ciudad, pueblo o aldea. El desarrollo de la capacidad puede sacar a la luz estos recursos.
7. Las comunidades son las primeras interesadas de entre todos los protagonistas del desarrollo en identificar problemas y en el mantenimiento y mejora de sus asentamientos.
8. La concienciación y el desarrollo de la capacidad pueden hacer que las asociaciones entre las comunidades, ONG y autoridades municipales sean más equitativas.
9. El desarrollo comunitario que planifican personas ajenas a la comunidad que solo requiere de esta trabajo gratuito, no es bien aceptado por las comunidades a largo plazo.
10. La planificación de la participación es uno de los elementos que con más frecuencia se pasa por alto en desarrollo comunitario.
11. La caridad hace a las comunidades dependientes de las ayudas.
12. El Desarrollo Comunitario es una contribución esencial en la gestión urbana global.

Este autor plantea la gran importancia que tienen los integrantes de una comunidad sean: hombres, mujeres y jóvenes, de manera que ellos puedan hacer valer sus decisiones, participando en todos los procesos de desarrollo, pero podemos resumir en dos aspectos estos 12 pasos que están ligados mayormente a la organización y la participación de toda la comunidad, donde los hombres y

mujeres tomen las decisiones para el bien de todos ya que cada uno de ellos tienen un papel importante en la organización.

En los fondos revolvente impulsados por ADDAC se está trabajando de esta manera, que no haya diferencia entre los hombres, que opinen ambos, que tomen la palabras, que ambos hombres y mujeres apoyen las actividades y son parte de la junta directiva hombres y mujeres.

## **7.5. Género**

### **7.5.1. Definición**

“Género se refiere a la variedad de papeles y relaciones construidos socialmente, rasgos de la personalidad, actitudes, comportamientos, valores, poder relativo e influencia que la sociedad adscribe a los dos sexos sobre una base diferenciada. En tanto que el sexo biológico es determinado en gran medida por características genéticas y anatómicas, el género es una identidad adquirida que se aprende, cambia con el transcurso del tiempo y varía ampliamente en una misma cultura y cuando se le compara con otras. El género está fundamentado en relaciones y no sólo se refiere a mujeres u hombres, sino a la relación entre ambos(Rooke & Limbu, 2009)”.Se menciona que género es una palabra muy amplia y con mucho significado pero esto se le dan de acuerdo a las afinidades que el ser humano quiere, además género tiene muchos significados que por ende son las costumbres, las oportunidades que tienen, valores, como muchos otros, lo que es importante que no se confunda con el sexo. En la actualidad el género ha venido teniendo grandes cambios en la sociedad ya que cada día se está tratando de que las desigualdades de género disminuyan esto con el objetivo de que las mujeres tengan un espacio y ocupen más lugares en la sociedad. Esto para que ambos (hombres y mujeres) tengan una mejor oportunidad de igualdad en la sociedad. Hoy en día la desigualdad de género intenta disminuir. Por ejemplo, el estado, las ONG, empresas, entre otros, se están enfocando en otra área, de manera que brindan charlas para que esto tenga un cambio observable.

### **7.2.6.2. Igualdad de género**

“La igualdad de género implica el concepto de que todos los seres humanos, tanto hombres como mujeres, son libres de desarrollar sus habilidades personales y tomar decisiones sin las limitaciones impuestas por estereotipos, rígidos papeles de género o prejuicios. La igualdad de género significa que las diferentes conductas, aspiraciones y necesidades de las mujeres y los hombres son consideradas, valoradas y favorecidas por igual. No significa que las mujeres y los hombres se hayan convertido en lo mismo, sino que sus derechos, responsabilidades y oportunidades no dependerán de si nacen hombre o mujer”.(Rooke & Limbu, 2009). Es de gran importancia reconocer que el género significa igualdad entre ambos sexos, ya que al existir una desigualdad en las relaciones género acarrea muchos problemas en la sociedad. De ser así se nota quien tiene el poder de mando y bajo quien se regirán las reglas o a quien acataran órdenes. Es por eso que la igualdad de género es de mucha importancia ya que los conflictos entre ambos disminuirían y por ende ambos tendrán las mismas oportunidades. Así también podrían tener las mismas oportunidades de los derechos. Esto porque al momento de existir una diferencia no todos tendrán una igualdad de derechos ya que priorizan a los que mayor poder tengan en la sociedad. Un ejemplo claro es Nicaragua donde que ya se está viendo los cambios con respecto a la igualdad de género ya que hoy en día las mujeres están teniendo muchas oportunidades en gastos públicos, como también a la hora de reclamar sus derechos. Se debe reconocer que la desigualdad de géneros todavía existe en la sociedad. En las familias esta diferencia de género se nota más en las áreas rurales del país.

### **7.2.6.3. Equidad de Género**

“Equidad de género significa trato justo para mujeres y hombres, según sus necesidades correspondientes. Esto puede incluir trato igual o trato que sea diferente pero considerado equivalente en términos de derechos, beneficios, obligaciones y oportunidades. En el contexto del desarrollo, una meta de equidad de género a menudo requiere de medidas inherentes que compensen las

desventajas históricas y sociales de las mujeres. Así, la equidad de género a menudo implica el empoderamiento de las mujeres”.(Rooke & Limbu, 2009). Hoy en día se está tratando que la equidad de género en la sociedad es muy notable en donde tanto el hombre como mujeres tengan iguales oportunidades, beneficios, a como obligaciones. Es por eso que muchas instituciones tratan de incentivar a la mujer, motivarla y hacer que estas participen a la hora de ejercer sus derechos, obligaciones, responsabilidad. Por eso se ha venido teniendo cambios en la sociedad ya que para motivar a la mujer a la equidad de género. También hay que incentivar al hombre para que este del espacio y la libertad de que la mujer pueda empoderarse de lo que le toca en la sociedad. Hoy se observa que la mujeres están teniendo más espacio en la sociedad esto se debe a que muchas de estas están reclamando sus derechos, beneficios, obligaciones. También reclaman oportunidades. Esto con el objetivo de que ellas puedan decidir a como lo hacen los hombres. Pero hay que reconocer que existen muchas mujeres que prefieren seguir siendo subordinadas al hombre por miedo o falta de capacidades.

#### **7.2.6.4. Acceso a Recursos**

“El acceso a recursos implica que las mujeres son capaces de usar recursos específicos y beneficiarse de ellos (Recursos, materiales, financieros, sociales, humanos, político, etc.)”. (Rooke & Limbu, 2009). Se puede notar que no todas las mujeres tiene acceso a los recursos una tiene más que otras y las que menos tienen es a causa de la desigualdad que existe de género y las que han tenido más oportunidad es porque han venido modificando o transformando su forma de pensar ante la sociedad. La falta de accesos a los recurso son más notables en la zonas rurales del país ya que esta han venido creando una cadena de desigual de género, donde se les ha hecho más difícil romper con esto por los que están en desventaja con las mujeres que han logrado mayor acceso a los recursos.

#### **7.2.6.5. Control de Recursos**

“El control de los recursos significa que las mujeres pueden obtener acceso a un recurso y también tomar decisiones acerca del uso del mismo. Por ejemplo el

control sobre la tierras significa que las mujeres pueden tener acceso a las tierras (usarlas), ser propietarias (ser las titulares legales) y tomar decisiones acerca de si venden o alquilan la tierra". (Rooke & Limbu, 2009). Debemos reconocer que donde se miran más estos problemas es en las zonas rurales ya que el control de los recursos no está de manera equitativa entre hombre y mujeres. Un ejemplo seria la distribución de los ingresos obtenido por el trabajo realizado en los cultivos o la distribución de tierras oportunidades de adquirir un bien un bien o una oportunidad de trabajo.

## **7.6 Sumario**

Delgadillo (2007), define el Desarrollo Rural como "Un trabajo educativo con la comunidad campesina que le permita consiente y racionalmente operar los cambios en los aspectos técnicos, sociales, institucionales y políticos; y a la vez sea capaz de utilizar los recursos propios y externos que la conduzcan a elevar sus niveles de vida".

El desarrollo rural no sólo es aumentar la producción, sino que además es necesario reafirmar al hombre como tal. Proporcionándole los medios para su educación, para que racionalmente eleve sus niveles de vida como salud, vivienda, alimentación, recreación, etc. y mejore la infraestructura como la tenencia de la tierra, trabajo, el mercadeo, las vías de comunicación, el crédito, etc.

El Desarrollo Rural, que se identifica con "Un proceso fundamentalmente educativo, con una amplia participación democrática de los campesinos de las comunidades, que los lleve a realizar profundos cambios en la vida interna de la comunidad y a modificar las estructuras externas, que le permitan alcanzar mejores niveles de vida".

## VIII. DISEÑO METODOLÓGICO

La investigación fue de tipo descriptiva (Balladares Lopez & Castillo, 2013), ya que tuvo como objetivo describir y analizar lo que existió en la realidad del funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios de las comunidades que se estudiaron, donde se presentaron variaciones con respecto al funcionamiento de los mismos fondos, o a las condiciones de la situación de apropiación de los usuarios con el fondo, en este análisis se describió a la vez los aportes de los fondos en el desarrollo Humano y Comunitario de las comunidades de Yahoska y Achote Arriba del municipio de Rancho Grande.

La investigación fue de corte transversal ya que se midió en un periodo de tiempo específico en el que se trabajó con las comunidades, siendo el año 2013.

La investigación fue de enfoque cualitativo (Montenegro Aráuz, 2006), porque consistió en una descripción detallada de situaciones y eventos de las personas que fueron entrevistadas, porque a través de este enfoque cualitativo se tuvo en cuenta las experiencias, actitudes, pensamientos y reflexiones de los entrevistados: socios (ver anexo N°2), Junta Directiva (ver anexo N°3), Equipo técnico (ver anexo N°4), tanto hombres como mujeres; donde obtuvimos sus propios puntos de vista, sobre el tema de investigación.

Los métodos que se utilizaron fue el teórico y empírico (Fernández Hernández, 2013), Teórico porque se utilizó información de fuentes bibliográficas (fuente secundaria) como referencia para el análisis de la investigación realizando un análisis de la teoría citada, en la discusión de los resultados obtenidos, en las conclusiones y recomendaciones. Empírico porque nuestro análisis se basó en la aplicación de un entrevista grupal (ver anexo N°2) a los socios y socias del fondo revolvente comunitario, una entrevista (ver anexo N°3) a los de la junta directiva y equipo técnico (ver anexo N°4).

En esta investigación se midieron las variables Microfinanzas y desarrollo rural con enfoque de género. El desarrollo humano y el comunitario fueron utilizados para medir el desarrollo rural con enfoque de género. Se utilizó una serie de indicadores seleccionados en base a la teoría citada. El Desarrollo a Escala Humana se utilizó algunos puntos de la matriz de necesidades y satisfactores de Elizalde et al (1986) y en el Desarrollo Comunitario se utilizó la base teórica de Delgadillo. Se aplicó técnicas como las entrevistas grupales a los socios y junta directiva que conforman los FRCs y al equipo técnico de la Institución ADDAC (ver anexos N°4).

Se tuvo como técnica de investigación una entrevista grupal (Ver Anexo N°2) que fue aplicado a los socios del fondo revolvente en las comunidades de análisis. Esta técnica fue utilizada para el estudio ya que permitió abordar el funcionamiento de los mismos fondos revolventes comunitarios (FRC), aportes al desarrollo Humano y Comunitario; de manera que se obtuvo una mejor interpretación de los resultados encontrados.

Se aplicó una entrevista a los miembros de la junta directiva (Ver Anexo N°3.) de ambas comunidades mencionadas y a la vez se aplicó otra entrevista no probabilística al equipo técnico (Ver Anexo N°4.) para contrastar las repuestas de la entrevista grupal no probabilística que se les aplicó a los socios del Fondo Revolvente.

También se aplicó el Test de Rosemberg (ver anexo N°5) con el objetivo de medir el autoestima de los socios del fondo revolvente comunitario de la comunidad de Yahoska y Achiote Arriba. Este test fue aplicado solo a los socios que se les aplicó la entrevista grupal.

Para determinar el nivel de autoestima de socios, se utilizó el cuestionario de Rosemberg, consta de diez ítems, donde los primeros 5 están enunciados de forma positiva, y 5 de forma negativa. De los ítems 1 al 5, las respuestas de Muy

de acuerdo a Muy en desacuerdo se puntúan de 4 a 1, y en los ítems del 6 al 10, se puntúan de 1 a 4. Para interpretar los resultados se utilizó la escala incluida en el anexo N°5.

El presente trabajo es parte de una investigación mucho más amplia que utilizo la metodología de investigación acción participativa bajo la modalidad de seminario de graduación. La población de este trabajo fue 80 fondos revolventes comunitarios con una muestra de 30 fondos seleccionados por la institución de ADDAC distribuidos en los siguientes municipios: la Tuma-La Dalia, Rancho Grande, San Ramón, Waslala, Matagalpa. Producto de este trabajo resulto esta monografía, la cual opto la modalidad convencional de la universidad concentrándose concretamente en la segunda fase de intervención en la cual se trabajó en dos comunidades: Yahoska y Achiote Arriba comunidades del municipio de Rancho Grande. El trabajo final concluyo con siete documentos en modalidad de seminario y tres monografías de graduación.

El tipo de muestreo fue intencional, porque se tomó como criterios de selección un fondo “bueno y uno regular” de Rancho Grande. Este criterio de selección fue decidido por la institución de ADDAC.

Según ADDAC, los criterios para determinar si un fondo es bueno o regular esta en base al cumplimiento de los siguientes parámetros (la participación del fondo en las asambleas, la opinión de los socios/as, la organización, su porcentaje de mora, la asistencia en las asambleas, la puntualidad, la participación de los socios del fondo en la comunidad entre otros). El fondo de la comunidad de Yahoska es de una percepción bueno y mientras que el de Achiote Arriba es regular. El total de los integrantes y participantes de los dos fondos revolventes se refleja en la tabla 2.



**Tabla N° 2. Integrantes y Participantes de los fondos de Yahoska y Achiote Arriba**

<b>COMUNIDAD VISITADAS</b>	<b>TOTAL DE INTEGRANTES</b>	<b>PARTICIPANTES</b>	<b>PERCEPCIÓN DEL FONDO</b>
<b>YAHOSKA</b>	34	17	Bueno
<b>ACHIOTE ARRIBA</b>	33	17	Regular

Fuente: Elaboración propia a partir de criterios seleccionados

A continuación en la tabla 3, se detallan los participantes en el estudio y el equipo técnico. La selección de los participantes, a como muestra la tabla 3 se realizó en base a criterios de los investigadores para obtener una información más confiable tanto de los asociados adultos como de jóvenes (mujeres y varones). Los criterios de selección de los participantes fueron (Socio/as, jóvenes y Adultos). De 34 socios/as de Yahoska se convocaron a 20 de los cuales asistieron 17, para Achiote Arriba de 33 socios/as que está conformado el FRC se convocaron a 20 reflejándose una asistencia de 17. Además se aplicó entrevista a equipo técnico que atiende la zona, para Yahoska y Achiote Arriba se entrevistó a 8 personas del equipo técnico.

Tabla N°3. Hombres y Mujeres participantes en la aplicación de instrumento.

<b>Instrumentos</b>	<b>Comunidades</b>				<b>Fecha</b>
	<b>Yahoska</b>		<b>Achiote Arriba</b>		
	<b>M</b>	<b>F</b>	<b>M</b>	<b>F</b>	
Entrevista Grupal a socios/as	6	6	7	5	24y 25 septiembre de 2013
Entrevista a JD	3	2	4	1	24y 25 septiembre de 2013
Entrevista Grupal a Equipo Técnico	7	1	7	1	11 de sept. 2013
Test de Rosemberg	6	6	7	5	24y 25 septiembre de 2013

Fuente: Elaboración propia a partir de criterios seleccionados

## **IX. ANALISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS**

### **9.1. Generalidades de los Fondos Revolventes Comunitarios (FRC)**

ADDAC surge en los años 89 como una organización de educación y asistencia técnica y desde su fundación hace 24 años. Esta organización está comprometida con el desarrollo rural sostenible mediante la promoción de la agricultura orgánica como filosofía de vida. En esta filosofía de vida el campesino la expresa como sentido de independencia, autovaloración individual y colectiva, de equidad y respeto entre las personas, participación plena y democracia. De esta manera se garantiza además la seguridad alimentaria y el desarrollo productivo con un enfoque de sostenibilidad, responsabilidad social y ambiental.

De acuerdo a Blandón López<sup>1</sup> los fondos revolventes comunitarios son una estrategia para el desarrollo rural. Después de la quiebra de la banca nacional y bancos privados en la década de los años 80. ADDAC crea los fondos revolventes en el año 2001. Los FRC tenían como objetivos: a) Fortalecer la organización de la comunidad, b) Capitalizar a las pequeñas unidades económicas (diversificación), c) Garantizar los alimentos y se integró años después el d) Sostenibilidad financiera de los Fondos Revolventes Comunitarios, de esta manera los fondos revolventes como una estrategia, permite a los hombres y mujeres de las comunidades poder desarrollarse en las relaciones sociales y económicos. El funcionamiento de los fondos es dinámico, permitiendo que los hombres y mujeres de las familias puedan desarrollar los procesos productivos y diversificar las fincas o parcelas. Los fondos revolventes son también como una escuela de organización, donde las comunidades aprenden a enfrentar situaciones de la mejor manera con la coordinación y comunicación de todos los asociados/as a los fondos. Por otro lado se busca que ellos mismos pueden administrar los recursos asignados a cada comunidad. Según ADDAC (2006) el funcionamiento de los Fondos Revolventes Comunitarios es propiedad y administrado de la siguiente manera:

El fondo revolvente comunitario es una inversión (sean recursos en capital semilla o recursos financieros) a través de proyectos. Estos fondos están dirigidos a la comunidad para construir una cultura de pago y se establecen criterios de selección de las familias beneficiadas. Por esto se introducen nuevos rubros y promoción de la agricultura orgánica.

Los fondos tienen una meta de cubrir un mínimo de 20 familias por comunidad, o sea que el fondo pretende cubrir un 50% del total de familias habitantes en la comunidad. El fondo revolvente es propiedad de las organizaciones comunitarias y organizaciones de productores y productoras activos/as. El fondo puede ser administrado por:

El comité comunal que es electo por la asamblea comunal (Presidente, Vicepresidente, Tesorero, Fiscal, Secretario y Vocal). Estos hombres y mujeres pueden o no ser beneficiados del fondo, pero si socios o socias. Se buscan personas que tengan liderazgo, cuenten con el respaldo y conocimiento de la comunidad, -Por una organización de productores y productoras legalmente constituida, -El programa de servicios de ADDAC.

El monto del capital del fondo revolvente se constituye por la inversión inicial facilitada por ADDAC. Este capital de cartera puede ser incrementado por la misma institución u otras organizaciones. El grupo fundador deberá aumentar a los beneficiarios en un 10% a 15% cada año con nuevos socios, siempre y cuando este cumpla con los requisitos. El fondo trabaja en conjunto con ADDAC para promover el fortalecimiento y crecimiento de estas organizaciones con el objetivo de que ellas lleguen a ser entidades independientes. Se busca evitar al mismo tiempo el paternalismo y asistencialismo de las comunidades.

Los problemas e irregularidades en el manejo de los FRC se dan a conocer y se resuelven en la asamblea comunal que debe realizar una vez al mes. Los créditos en Capital semilla que se promueven son: Tipos de especies (ganado menor y ganado mayor), Semillas y material vegetativo y /o material genético, insumos orgánicos y herramientas.

En los fondos comunitarios por parte de ADDAC se presentan una serie de instrumentos utilizados para la administración de los fondos revolvente. Entre ellos están: el expediente del usuario(a) del fondo revolvente comunitario, solicitud del fondo rotativo, acta de aprobación, prenda agraria o prenda comercial, recibo de egreso del comité de fondo revolvente, tarjeta de control de crédito individual de préstamos, consolidado de créditos otorgados por comunidad, libro de caja y banco, conciliación bancaria, informe de la situación financiera del fondo revolvente, libro de acta del comité del fondo revolvente, aviso de cobro, evaluación de las buenas prácticas financieras indicadores con indicadores financieros del fondo revolvente, informe de auditoría al fondo revolvente, certificado o libro de asociados/as y certificados de aportaciones. Cada uno de estos instrumentos, según ADDAC, tiene que usarlos los fondos revolventes para darle un buen funcionamiento y administración al fondo revolvente comunitario.

ADDAC se coordina con estos fondos a través de los equipos técnicos quienes brindan asesoramiento y asistencia técnica organizativa, financiera y para los procesos productivos.

## **9.2. Funcionamiento del Fondo Revolvente Comunitario de la Comunidad de Yahoska.**

### **9.2.1. Participación**

Foto N°1. De los socios/as de Yahoska



Foto N°2. De los socios/as de Yahoska



Fue

nte: Tomada en la visita realizada a la comunidad (foto N°1 y foto N°2).

En la foto N°1 y N°2 se muestra como los socios/as de la comunidad de Yahoska están participando en las diferentes actividades, como lo es en un plenario sobre los reglamentos del fondo revolvente. A la vez se observa que tanto hombres como mujeres participan; y que las mujeres hacen valer sus derechos en participar y opinar; a la vez en la foto N°1 se observa la presencia de los jóvenes.

En la comunidad de Yahoska, según la entrevista realizada a la junta directiva (ver anexo N°2.) y la entrevista realizada a los socios del fondo (ver anexo N°3.) la participación de los hombres y mujeres ha aumentado. Esto es debido a la mayor unión entre estos hombres y mujeres en las diferentes actividades del fondo revolvente. El fondo revolvente comunitario llamado “La Esperanza” comenzó con 23 personas, de las cuales la mayor parte eran hombres, pero como esta participación ha aumentado con los años, actualmente son 34. Actualmente las mujeres juegan un papel muy importante en esta participación, ya que en este fondo 15 mujeres de la comunidad son socias. El resto de los 19 Integrantes socios son jóvenes y adultos; el objetivo de estas personas en ser parte del fondo revolvente comunitario es participar en el proceso de desarrollo, en relación a lo que el autor Phil Bartle plantea en sus 12 pasos: la participación de los sexos especialmente el paso N° 4. Esta comunidad está siendo participe ya que no hay diferencia entre los sexos (hombres-mujeres), hay presencia de las mujeres, jóvenes y personas mayores en las actividades; y, tanto los hombres y mujeres están de acuerdo que se les toma en cuenta la opinión cuando hablan en: asambleas comunales, charlas y capacitaciones.

Los hombres y las mujeres siempre apoyan las actividades que se realizan. Ellos tienen apoyo del equipo técnico en las actividades y esta participación le da un buen y mejor funcionamiento al fondo revolvente comunitario.

Se ha notado una buena participación de los hombres y mujeres socios/as de este fondo revolvente comunitario. Esto debido a que hay una apropiación por parte de estas personas de la comunidad de Yahoska. El equipo técnico y los socios lo confirman, opinando que son puntuales, acude a las reuniones, son participativos,

opinan etc. Cabe mencionar que en esta comunidad hay buenos líderes. Entre ellos hombres y mujeres que son ejemplo para los demás socios.

### **9.2.2. Reglamento**

La opinión de los socios y socias de esta comunidad indica que tienen mayor conocimiento de los reglamentos internos del fondo revolvente, esto se debe a que los miembros de la junta directiva son buenos líderes y responsables, ya que dan a conocer los puntos del reglamento del fondo revolvente. A diferencia de otros fondos la comunidad de Yahoska tiene su reglamento físico (ver anexo N°9), lo que les facilita leerle seguidamente los puntos indicados en el reglamento. En este reglamento del fondo revolvente no ha habido cambios. Tener un reglamento es indispensable para el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios a como nos indica la teoría. En el punto de las normas está muy bien indicado que tiene que existir un reglamento, cuyo objetivo es mantener y mejorar el funcionamiento. Entre los puntos del reglamento mencionados por los socios y socias están: Puntualidad, Honestidad, Asistencia, Responsabilidad y cumplir con multas y cotizaciones. De los puntos mencionados por los socios, falta mejorar en la puntualidad y la responsabilidad de la minoría en sus obligaciones como socios de este fondo revolvente comunitario.

### **9.2.3. Saneamiento**

Según la entrevista realizada al equipo técnico, el saneamiento de la cartera no se ha realizado porque es un punto de agenda muy institucional de ADDAC. El interés de este saneamiento de cartera responde a los objetivos de la institución. Para esto se presenta un informe de cuentas claras con los donantes del financiamiento de los proyectos. Al no realizar el saneamiento de cartera causa que la comunidad de Yahoska presente una tasa de mora. En algunos casos personas que se fueron de la comunidad y otras personas ya pagaron, pero esto no se ha actualizado en el sistema.

#### **9.2.4. Mora**

Esta comunidad, según la entrevista realizada al equipo técnico y junta directiva el fondo revolvente, presentaba un 42% en mora, lo que a su vez representa un valor alto para los sistemas financieros. Estas personas que estaban en mora se han atrasado en el cumplimiento de los pagos en tiempo y forma. Esto causa que se cuente con menos recursos económicos para prestarles a los hombres y mujeres socios de este fondo revolvente.

Cabe mencionar que el fondo “La esperanza” de Yahoska dio un cambio muy significativo ya que la mora disminuyó de un 42% que presentaba a inicios del año 2013 a un 25% de mora para septiembre del mismo año. Esto se debió a que en esta comunidad las personas, tanto hombres como mujeres, son bien dedicadas y responsable. Este porcentaje menor de 25% se refiere a personas que se han retirado de la comunidad. Algunas están pendientes de sus obligaciones. En algunos casos, personas que ya cancelaron aparecen en mora por qué no se ha actualizado la cartera en el sistema. Los socios que caen en mora se caracterizan por que se enojan cuando los cobran y no les gusta hacer arreglos de pagos.

#### **9.2.5. Solvencia**

En el estudio realizado se encontró que las características de las personas que se mantienen en solvencia corresponden con los principios y valores que determinan a los hombres y mujeres como buenos pagadores de los créditos. Cada una de estas características tal como: la puntualidad en los pagos, asistencia en las reuniones y la responsabilidad hace crear un ambiente de confianza entre los socios de la comunidad. Esto se convierte prácticamente en una garantía para confiar en aquellos socios para que paguen el crédito.

#### **9.1.2.6. Mecanismos contables**

Los miembros de la junta directiva de Yahoska mencionan que hasta ahora la única forma nueva de trabajo para mejorar el registro contable implementada por el tesorero son los tarjetones. En ellos se lleva un control más ordenado por cada

uno de los socios que obtiene un crédito. A la vez es una forma más ordenada de registro contable. Este fondo revolvente comunitario le da una buena administración al fondo según la tabla de administración de los fondos revolvente (ver anexoNº7). Es importante mencionar que cada uno de los miembros de la junta directiva sean hombres o mujeres conozcan estos mecanismos contables para operar el FRC más eficientemente.

#### **9.2.6. Mecanismos de información**

Según la opinión de los socios de esta comunidad, los miembros de la junta directiva cumplen con su labor de brindar información sobre la situación del FRC (saldo, mora, deudores y solventes). En esta comunidad las personas son más aplicadas y manejan mejor la información. En los mecanismos que utilizan para informar el más común es la asamblea comunal, las charlas y los intercambio de experiencia. De esta manera la junta directiva está cumpliendo con transmitir la información que el fondo posee respecto a su situación y otros temas de interés.

### **9.3. Funcionamiento del Fondo Revolvente de la Comunidad de Achiote Arriba**

#### **9.3.1. Participación**

La participación de este Fondo Revolvente de la comunidad de Achiote Arriba ha aumentado con respecto a la participación de integrantes que paso de 15 personas a un total de 33 personas. De estas 19 son hombres y el 14 son mujeres. En el caso particular de esta comunidad las mujeres son tímidas ya que al momento de opinar se quedan calladas y poco participan. Por eso se tiene que promover la participación de hombres, mujeres y jóvenes. Lo que falta por hacer en esta comunidad es integrar más a las mujeres.



**Foto N° 3. Socios y socias del fondo revolvente de la comunidad de Achiote Arriba**



Fuente: Propia visita a la comunidad.

Se pueden observar en la foto N°3 que en la comunidad de Achiote Arriba hay presencia de hombres y mujeres, pero se presenta la limitante que las mujeres de esta comunidad participan poco, son muy penosas, les cuesta expresarse. En esta comunidad una de las mujeres asociadas participa como miembro de la junta directiva ocupando el cargo de "Fiscal". Los otros cuatro miembros de la junta directiva son varones ocupando los cargos de Presidente, vicepresidente, Tesorero y el Secretario.

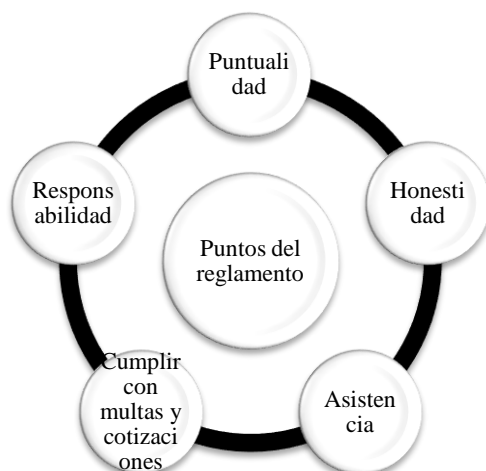
### **9.3.2. Reglamento**

En esta comunidad los hombres y mujeres socios/as del fondo revolvente comunitario tienen un mayor conocimiento de los puntos establecidos en el reglamento. Se les da a conocer lo establecido en el reglamento, pero con un limitante que ellos no tienen físicamente el reglamento de este fondo. Han trabajado con los puntos del reglamento que los fundadores les han enseñado y así ellos les enseñan a los demás integrantes, a como se menciona en la teoría el

reglamento es vital. Sería una ventaja para esta comunidad tener su reglamento físico para que puedan guiarse y trabajar eficientemente.

En la figura N°1 se presentan los puntos del reglamento mencionados por los socios del fondo revolviente comunitario de Achote Arriba.

**Figura N°1. Puntos del reglamento.**



**Fuente: Elaboración Propia a partir de datos obtenidos.**

Cada uno de los puntos del reglamento a como se muestra en la figura N°1 (Puntualidad, Responsabilidad, Honestidad, Asistencia y Cumplir con las multas y cotizaciones), identifican a las personas desde su nivel personal. Los socios hombres y mujeres tienen que ser responsables y ser dignas de integración en cualquier organización. En nuestro caso particular ser parte del fondo revolviente y disponer de recursos en especies y efectivos para suplir necesidades que no pueden ser satisfechas en sus posibilidades

De manera que los puntos del reglamento son para darle un buen funcionamiento al fondo revolviente, ya que las normas o reglas son para regular y regir el fondo de la comunidad de Achote Arriba. En este caso mantener y regular la organización de los miembros de la comunidad asociados al fondo. Por otro lado no existe rasgo de discriminación entre sexos. Los hombres y mujeres tienen derecho a ser parte del fondo y a cumplir con los puntos del reglamento del fondo revolviente Achote Arriba.

En base al estudio realizado, hay falta de responsabilidad y puntualidad con respecto al FRC en la Comunidad de Achiote Arriba. Estos son puntos muy importantes para el funcionamiento de los fondos revolventes, se enfatiza por que las personas llegan tarde a las reuniones o no llegan a las asambleas comunales, han quedado mal en los pagos de mora e intereses, en este fondo de Achiote Arriba tiene un porcentaje alto de 82%.

La mala administración del fondo revolvente de Achiote Arriba es causa por la falta de puntualidad y responsabilidad y esto ha causado una reducción recursos financieros para su comunidad, a la vez la reducción de los créditos para los socios y socias.

### **9.3.3. Saneamiento**

Los resultados de la entrevista realizada al equipo técnico indican que el saneamiento de la cartera no se ha realizado en esta comunidad de Achiote Arriba por motivos institucionales (ADDAC). Esto es debido a que tienen que presentar informe de cuentas claras a las organizaciones que financian a los proyectos. De tal manera que la comunidad Achiote Arriba tiene en su tasa de mora de 82% a personas que se fueron de la comunidad y personas que ya pagaron, porque no se ha realizado una actualización de la cartera.

### **9.3.4. Mora**

El fondo revolvente de la comunidad de Achiote Arriba tiene un porcentaje de mora de un 82% aproximadamente, lo que indica que este fondo está en problemas de liquidez. Este fondo no está cumpliendo con uno de los objetivos del fondo revolvente que es la sostenibilidad financiera. En relación a lo que plantea la teoría, no se ha cumplido el reglamento interno de este fondo. Se encuentran muchas personas que han quedado mal, por la falta de una mejor administración del fondo. Según la tabla 3 del anexo N°7 no se le ha dado una aplicación correcta a los pasos de administración. Las personas que se encuentran en mora se caracterizan por que no les gusta hacer arreglos de pagos. A pesar de este

problema, los hombres y mujeres han sabido utilizar el resto del recurso que tienen en su poder, pero con limitaciones de créditos para los hombres y mujeres que los solicitan.

### **9.3.5. Solvencia**

La solvencia de los hombres y mujeres de esta comunidad se caracteriza por que los socios/as del fondo son puntuales, pagan las cotizaciones y participan. Estas características pueden contribuir a que el fondo pueda salir adelante, recuperando el capital perdido. Esto es un reto para los de la junta directiva de trabajar con las personas que son ejemplo por sus cualidades y valores: puntuales, participativos, etc.

### **9.3.6. Mecanismos contables**

En esta comunidad los miembros de la junta directiva mencionan que no han ocupado nuevas formas para el registro contable ya que utilizan las existentes tales como: los recibos, avales, cartas de aprobación, etc. En el manejo de los mecanismos contables se le asigna una gran responsabilidad al tesorero ya que él tiene que llevar el control y darle a conocer el estado financiero a todos los hombres y mujeres socias de este fondo revolvente.

### **9.3.7. Mecanismos de información**

Los miembros de la junta directiva realizan la labor de brindar información sobre las situaciones de saldo, moras, deudas y solventes del fondo. Los socios de la comunidad de Achiote Arriba no manejan muy bien esta información, les dificulta retenerla ya que la información es oral y no escrita, además los socios presentan baja escolaridad. En los mecanismos que utilizan para informar la más común es la asamblea comunal, las charlas y los intercambios de experiencia. De esta manera la junta directiva está cumpliendo con transmitir la información que el fondo posee respecto a su situación y otros temas de interés.

**Tabla N° 4.Consolidado en Respuesta al Primer Objetivo**

<b>Funcionamiento de los Fondos Revolventes</b>		
<b>Indicadores</b>	<b>Resultados Del fondo de Yahoska</b>	<b>Resultados del fondo de Achiote Arriba.</b>
Participación	Hay una apropiación de los socios al fondo.	No hay apropiación de los socios al fondo.
	Hombres y mujeres participan. Estos socios toman la palabra, opinan, se expresan sin temor o pena. Existen buenos líderes.	La participación de los hombres es más notable.
	La opinión de los/as socios/as es tomada en cuenta.	La opinión de los/as socios/as es tomada en cuenta.
Reglamento	La Junta Directiva da a conocer el reglamento.	Dan a conocer los puntos que manejan del reglamento.
	Los Socios tienen un mayor conocimiento, tienen un reglamento físico.	Hay conocimiento de los puntos del Reglamento. Este fondo no tiene un reglamento físico.
	Puntualidad -Honestidad-Asistencia- Responsabilidad-Cumplir con el pago de multas y Cotizaciones.	Puntualidad -Honestidad-Asistencia- Responsabilidad-Cumplir con el pago de multas y Cotizaciones
	Falta mejorar la puntualidad y responsabilidad.	Falta mejorar la puntualidad y responsabilidad.
Saneamiento	No se ha realizado.	No se ha realizado.
Mora	Presentaba un 42% a inicios del año 2013.	Presentaba un 82% aproximadamente a septiembre del año 2013.
	A septiembre del 2013 disminuyo a un 25%.	
Solvencia	Principios y Valores.	Principios y Valores.
Mecanismos Contables	Tarjetones.	
Mecanismos de Información	Asambleas Comunales, Charlas y los intercambios de experiencia.	Asambleas Comunales, Charlas y los intercambios de experiencia.

Fuente: Elaboración propia partir resultados obtenidos.

## **9.4. Desarrollo Rural con enfoque de género**

### **9.4.1. Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo Humano de la Comunidad de Yahoska**

#### **Foto N. 4.Casa comunal de Yahoska**



Fuente: Propia visita a la comunidad.

El Fondo revolvente de la comunidad de Yahoska se reúne en la casa comunal del mismo lugar como se muestra en la foto 4. Esta casa comunal fue construida por ADDAC con el propósito de que los socios integrados al fondo realizan sus reuniones. Este fondo revolvente comunitario ha traído consigo mismo aportes al desarrollo humano de las mujeres y hombres de esta comunidad. No obstante no se pueden ignorar algunas limitaciones que se han percibido durante el transcurso de su funcionamiento. A continuación se detallan los resultados de los indicadores estudiados.

#### **9.4.1.1. Subsistencia**

El fondo revolvente ha contribuido al acceso y mejora de la alimentación, esto a través de la diversificación que ADDAC ha venido promoviendo en el fondo revolvente. Dentro de la diversificación que permite el acceso y mejora de la alimentación de los hombres y mujeres del fondo revolvente se encuentran los

siguientes: granos básicos (frijoles, maíz), cacao, achiote, café, plátano, chía y yuca. Además, se encuentran árboles frutales.

Los hombres y mujeres se sienten seguros al brindar seguridad al acceso y mejora de la alimentación. Esto es debido a la diversificación que tienen en sus parcelas. También contribuyen los diversos conocimientos que han adquirido en los intercambios de experiencias que ADDAC ha venido promoviendo. Entre los diversos conocimientos que han adquirido se encuentran cómo y cuándo sembrar y qué tipo de planta o cosecha, las barreras de cultivos, la importancia del sembrar orgánicamente, la creación de abono, el uso adecuado a cada una de las plantas, los sistemas de riego, etc.

El fondo revolvente también ha contribuido a la generación de empleos de los hombres y mujeres socios/as del fondo. Según los socios, ellos tienen su propio empleo generados por los pequeños préstamos que ellos solicitan y que le son otorgados. Con los préstamos ellos han logrado generar su propio empleo. Por ejemplo, algunas mujeres se dedican a la crianza de gallinas y cerdos. Estos son vendidos generando ganancias y logrando aumentar la crianza de los animales en pequeñas escalas. Hay otras mujeres que se dedican a la venta de cuajada y huevos.

Los hombres también generan su propio empleo. Según ellos esto se debe a que con los préstamos que ellos solicitan se dedican a cosechar granos básicos. También para comprar materiales o equipos para ayudar en las mejoras de las cosechas y que la producción sea más favorable para ellos.

Los socios del fondo revolvente, tanto hombres como mujeres, reconocen que la generación de empleo ha reducido la migración. De esa manera, el fondo ha evitado que los hombres y mujeres migren a otras zonas o a otros países. La generación de empleo que ha contribuido el fondo a los hombres y mujeres ha generado una estabilidad territorial en la comunidad.

Según los socios los aportes encontrados por parte del fondo revolvente, estos cumplen con la teoría que se cita sobre la subsistencia. De acuerdo a la teoría el

ser humano debe gozar de una vida larga y saludable. Y también se debe acceder a los conocimientos idóneos para desempeñarse exitosamente y asegurar a su familia con condiciones de vida digna y alentadora. Esto se cumple por que el fondo ha aportado acceso a la salud, lo que ha contribuido a combatir enfermedades comunes que se presentan en la comunidad. También han podido tener el facilitamiento de transporte para traslado a otros lugares y que se le pueda dar la atención que necesitan. Además ha contribuido al acceso y mejora de la alimentación, como también ha generado empleo para cada uno de los hombres y mujeres del mismo fondo. Esto lleva a que cada una de las mujeres y hombres lleven una vida saludable y que presten las condiciones adecuadas para sus familias.

#### **9.4.1.1.1. Servicios básicos**

Según la entrevista grupal (ver anexo N° 2) que se les aplicó a los socios hombres y mujeres del fondo revolvente de la comunidad de Yahoska, el fondo solo ha aportado en algunos servicios básicos. En primer lugar, el fondo revolvente ha contribuido a mejorar la vivienda de dos mujeres socias del fondo. Ellas han utilizado el financiamiento para comprar hojas de zinc y así poder mejorar o cambiar el techo de sus casas. Según estas dos mujeres, este financiamiento les vino a satisfacer una necesidad de urgencia que ellas tenían.

En segundo lugar, el fondo revolvente aporta a mejorar el almacenamiento de agua, ya que se construyó una pila para que cada beneficiado guarde su agua. El agua es de utilidad en los diferentes quehaceres del hogar. Los que poseen estas pilas son tanto mujeres como hombres, 12 de los beneficiarios son mujeres y 11 son hombres. El fondo solo ha contribuido a mejorar el almacenamiento del agua ya que según los hombres y mujeres la calidad del servicio de agua sigue siendo el mismo.

En tercer lugar según los hombres y mujeres socios/as del fondo revolvente, éste no ha aportado al acceso de energía eléctrica ya que este tipo de tema no es abordado en las asambleas que se realizan cada mes en la comunal. Además



según ellos hay personas que viven muy retirados de donde pasan las líneas eléctricas y eso obstaculiza el acceso. No obstante, los que viven al lado de la carretera si gozan de este servicio. Dos mujeres y 3 hombres tienen acceso. En cuarto lugar los socios argumentan que el fondo tampoco contribuye a mejorar las condiciones de las letrinas ya que solo 33 cuentan con este tipo de servicios y una mujer que posee inodoro. Ella tiene un tanque séptico para su mejor funcionamiento.

Según los hombres y mujeres el fondo revolvente no aporta a los servicios antes mencionados. Esto sucede porque el fondo viene más dirigido para los cultivos y emergencias que tengan los socios. Además la lejanía del lugar y la ubicación de la zona no son tan adecuadas para el servicio de alcantarillado sanitario.

Estos resultados indican que lo propuesto por la teoría en este sentido no se cumple en su totalidad ya que en este fondo los hombres y mujeres necesitan de otros servicios como lo son: energía, alcantarillado o letrinas.

#### **9.4.1.2. Entendimiento**

El fondo revolvente ha contribuido al acceso a la educación en la familia de los hombres y mujeres socios/as del fondo revolvente y de la misma comunidad. Según los socios del fondo, de 34 socios que están integrados al fondo, 29 saben leer y se encuentran entre el nivel de primaria y secundaria. De los 29 que saben leer 10 son mujeres y 19 son hombres. Cinco mujeres son bachilleras y las otras 5 cursaron entre primaria y secundaria pero que no lograron terminar la secundaria. De los hombres, 2 son bachilleres y 17 no han terminado sus estudios de secundaria. Algunos se quedaron en la primaria y otros en secundaria. El fondo ha venido contribuyendo a la educación ya que a través de él se organizan para facilitarles útiles escolares para que los hijos de los integrantes y de la comunidad puedan asistir a clases. Los que mayor acceso tienen a la educación son los jóvenes y los niños, ya que el fondo no ha podido lograr desarrollar programas de educación de adultos para personas que están interesadas en continuar con sus estudios.

Según la entrevista grupal (ver anexo N° 2) aplicada a los hombres y mujeres del fondo y la entrevista (ver anexo N° 3) aplicada a la junta directiva, se reconoce que el fondo ha venido siendo un motivador para continuar con los estudios. Según ellos, desde el momento de su integración han venido analizando la importancia de los estudios para poder desempeñar alguno de los cargos dentro del fondo. Saber leer ayuda a poder comprender y analizar lo que dicen los documentos o invitaciones que le son leídos o entregados. Además saber leer sirve para poder explicar con más claridad cuando algunos de los hombres y mujeres no logran quedar bien claro de los que se le informó o leía. Los socios del fondo también reconocen que estar motivados o continuar con los estudios no solo brinda oportunidades en el fondo, sino que también en la comunidad o en el entorno social que les rodea. Esto sucede porque con educación pueden llegar a ser líderes por su nivel de educación o por las oportunidades que representan el continuar con los estudios o tener un nivel académico.

Por definición el entendimiento es “Juicio o aptitud para comprender” (Larousse, 2009). En el caso de esta comunidad se cumple esta definición ya que gracias al aporte en la educación que ha generado el fondo, los hombres y mujeres han podido comprender la importancia de la educación. La educación es una herramienta para lograr comprender la importancia y el valor que tiene el fondo para cada uno de los hombres y mujeres.

#### **9.4.1.3. Protección**

El fondo revolvente ha contribuido en el acceso a la salud de las familias de hombres y mujeres que están integrados al fondo. Tienen acceso tanto hombres como mujeres. Este acceso se lleva a cabo a través de facilitamiento en el transporte para llevarlos a los centros de salud u hospitales a la ciudad o a la capital. Esto se hace con el objetivo de facilitarles el transporte, rapidez con destino al lugar, facilitamiento de exámenes y medicamentos.

No obstante en el fondo revolvente de la comunidad de Yahoska las mujeres hacen más uso de servicios de salud. Según los mismos socios, las mujeres y los

hijos son los que presentan más problemas. Por ende, ellas hacen más uso del servicio de salud ya sea para evitar complicaciones de fiebre, tos y catarro entre otras enfermedades.

Según la entrevista grupal (ver anexo N° 2) que se le aplicó a los hombres y mujeres del fondo y la entrevista (ver anexo N° 3) a la junta directiva, este acceso a la salud que ellos han tenido ha sido muy importante. Sobre todo para las mujeres ya que son ellas las que más hacen uso de este beneficio, por lo que según las mujeres este acceso ha contribuido a llevar un mejor control en la salud de cada una de ellas.

Los socios del fondo revolviente de la comunidad de Yahoska reconocen que aparte de tener acceso a la salud, los recursos que les proporciona el fondo también han sido de gran ayuda para combatir enfermedades comunes como (tos, gripe, fiebre, etc.). Estos recursos proporcionados por el fondo son adicionales al financiamiento. Por ejemplo, la diversificación de plantas y árboles frutales como forestales sirven como plantas medicinales para ayudar a combatir enfermedades comunes. Entre estas especies están el mango, la naranja agria, el limón, el eucalipto, etc. También reconocen que aparte de la diversificación, los conocimientos del uso y cuidado de estos son importantes ya que a través del fondo ADDAC les han venido promoviendo la diversificación, la importancia del cuidado y uso de esto.

Los socios reconocen que los hombres, mujeres y jóvenes son importantes dentro del fondo ya que todos y todas pueden tener este beneficio o acceso a la salud, sin olvidar el valor del cuidado y el buen manejo del fondo.

Según la entrevista grupal (ver anexo N° 2), el fondo revolviente no ha contribuido a la organización para garantizar la seguridad en la comunidad. No obstante en la comunidad tanto hombres como mujeres se muestran seguros, ya que la mayoría de las personas se conocen y mantienen una comunicación buena, incluso desde antes que el fondo existiera, y esto hace que se muestren más seguros.

En la comunidad los hombres y mujeres cuidan los recursos naturales de varias maneras. Por ejemplo, reforestando, cuidando las fuentes de agua e incentivando a las mismas personas para que la cuiden y le den el uso adecuado a cada uno de los recursos que tiene.

En el fondo revolvente se invita a las mujeres y hombres a realizar los pagos en tiempo y forma, a que estén puntuales en las reuniones, a que se organizan para que participen en las actividades que se realizan organizadas por el fondo, y al buen uso y administración del mismo fondo.

Según su opinión, los hombres y las mujeres del fondo revolvente comunitario se sienten fortalecidos en unión para el cuidado de la comunidad y del mismo fondo revolvente. Esto se debe a la concientización que han venido teniendo por parte de ADDAC y de ellos mismos para este propósito.

#### **9.4.1.4. Afecto**

Según la aplicación de la entrevista grupal (ver anexo N° 2), en la comunidad de Yahoska las mujeres son las que demuestran con mayor frecuencia sus sentimientos tales como alegría, tristeza entre otros. Esto debido a que desde el momento de su integración al fondo, los socios han venido teniendo más oportunidades de poder demostrar sus sentimientos o decir lo que sienten o piensan. Esto se debe a que ADDAC ha venido promoviendo y concientizando a los socios del fondo de que tanto hombres como mujeres son iguales para la sociedad. Además, ellos reciben charlas de género lo cual también viene a favorecer a las mujeres de este fondo.

En el entorno social las mujeres son las que han logrado mejorar las relaciones. Esto se debe que el fondo ha sido un principal motivador para mejorar las relaciones en el entorno social. Según socios del fondo, esto se ha logrado mejorar gracias a la organización y comunicación que se ha dado entre los mismos socios y la comunidad. Esto también se debe a la práctica de los valores y principios que cada socio tiene.

Según los hombres y mujeres socios del fondo el equipo técnico implementa actividades de motivación para el fondo revolvente. Según ellos, cuando están presentes en las asambleas realizan pequeñas charlas de la importancia del medio ambiente, de las maneras adecuadas para cultivar. Además mencionan que los organizan para que reciban charlas de género o vayan a intercambios de experiencia. Esto ha permitido que los hombres y mujeres del fondo se sientan con más confianza con el equipo técnico. Según ellos tienen más confianza porque él es una persona que explica detalladamente lo que les expone, motiva a los hombres y mujeres para que cuiden el fondo. Además el equipo técnico escucha detenidamente y les aconseja cuando tienen un problema con respecto al fondo.

Se puede decir que la teoría de afecto se cumple ya que tanto los hombres como las mujeres demuestran con mayor frecuencia sus sentimientos como alegría, tristeza entre otros a las demás persona ya sea dentro del fondo como de la comunidad.

**Tabla N° 5. Resultados del Test de Rosemberg del fondo de la comunidad de Yahoska.**

Comunidad	Participante	Sumatoria de nota	Porcentaje
Yahoska	12	334	27.83%

Fuente: A partir de la aplicación en la comunidad

El resultado de la aplicación del test de Rosemberg en la tabla 5 indica que de los 12 socios que se le aplico el test, 6 de ellos son hombres presentando una autoestima elevada considerada normal. Tres mujeres mostraron una autoestima media, considerada normal. Por último 3 de ellas mostraron una autoestima baja. Lo que se considera una autoestima con problemas significativo. En general la sumatoria del autoestima de los socios y socias del fondo corresponde a un 27.83% indicando un autoestima medio que es considerado normal relacionado a la influencia que ha tenido el fondo revolvente mejorando el auto estima de las personas asociadas.

#### **9.4.2. Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo Humano de la Comunidad de Achiote Arriba**

##### **Foto N° 5. Casa comunal de Achiote Arriba**



Fuente: Propia visita a la comunidad.

El Fondo revolvente de la comunidad de Achiote Arriba se reúne en la casa comunal de la misma comunidad como se muestra en la foto 5. Esta casa comunal fue construida por ADDAC con el propósito de que los socios integrados al fondo realicen ahí sus reuniones. El fondo revolvente ha traído aportes a los hombres y mujeres que se reúnen en la casa comunal. Estos aportes consisten en el desarrollo humano de las personas de esta comunidad. Al mismo tiempo este fondo presenta limitaciones por lo que no ha podido funcionar de la manera más adecuada. Los aportes y limitaciones que se encontraron en el desarrollo humano en los hombres y mujeres de la comunidad de Achiote se detallan a continuación.

##### **9.4.2.1. Subsistencia**

Según la entrevista grupal y la entrevista (ver anexo N° 2,3) para la junta directiva, los hombres y las mujeres del fondo revolvente, el fondo si ha contribuido al acceso y mejora de la alimentación de los hombres y mujeres del fondo. Según los hombres y mujeres, a través de préstamos para compras de semillas (frijoles, maíz, arroz, etc.) les ha permitido asegurar el alimento a las familias. Además todos los hombres y mujeres reconocen que la diversificación que han

implementado en sus tierras ha permitido contribuir al acceso y mejora de la alimentación de todos y todas. Esta diversificación incluye el cultivo de tubérculos, frutas, y verduras entre otras.

En este fondo todos los hombres y mujeres reconocen que quienes brindan seguridad al acceso y mejora de la alimentación son tanto los hombres como las mujeres ya que ambos velan por asegurar y mejorar la alimentación tanto de la familia como de la comunidad.

Según la entrevista grupal y la entrevista (ver anexo N° 2,3) aplicada a los hombres y mujeres del fondo y a la junta directiva, este sí ha contribuido a la generación de empleos en los socios hombres y mujeres. Según ellos, actualmente los hombres y las mujeres generan su propio empleo ya que ambos trabajan en diferentes actividades (crianzas de cerdo, gallinas, siembras de granos básicos, etc.), Más tarde lo producido es vendido. Los socios y socias se sienten motivados ya que el tener préstamos en efectivo o en semilla los incentiva a trabajar a invertir en pequeños negocios que consideren rentables.

La junta directiva reconoce que el fondo no solo permite que cada quien tenga un trabajo a través de los préstamos o semillas que se les otorgan, sino que también evitar que la personas migren a otros lugares en busca de lo que necesita la familia y ellos mismos como personas.

#### **9.4.2.1.1. Servicios Básicos**

Según la entrevista grupal aplicada a los hombre y mujeres y la entrevista aplicada a la junta directiva (ver anexo N° 2,3), el fondo ha contribuido a servicios básicos en las familias. Entre estos servicios se pueden mencionar varios.

El fondo ha contribuido mejorar la vivienda por medio de, por ejemplo, compra de tablas para mejorar la vivienda. Según la entrevista grupal aplicada a los socios (ver anexo N° 2) tres personas han utilizado el préstamo para hacer mejoras en su vivienda. Se dio la coincidencia que las tres personas lo utilizaron para comprar tablas y así mejorar sus casas. En este caso las tres personas fueron mujeres.

Para los socios hombres y mujeres el fondo ha logrado mejorar la calidad del servicio de agua. El agua es traída de las fuentes que tienen los cerros. Estas mejoras se dio a través de construcción de pilas lo que les permite tener el agua más cerca a sus hogares y a si conservarla limpia y tapada de algunos contaminantes. Además, el fondo también ha contribuido a que los hombres y mujeres logren adquirir mangueras y tubos para poder hacer que el agua llegue más cerca a cada una de las casas de las mujeres y hombres socios.

Según lo argumentado la teoría del acceso a servicios básicos, se podría decir que se cumple. Por ejemplo, cuatro de los socios han mejorado la vivienda y el servicio del agua. Esto a través de más instalaciones de mangueras que instalaron desde las fuentes hasta los hogares.

En esta comunidad las Mujeres y hombres hacen uso de los servicios de agua y de las mejoras de sus viviendas. Esto a través de los préstamos que le son otorgados a cada uno de los hombres y mujeres.

Según la entrevista grupal (ver anexo N° 2) los hombres y mujeres socios del fondo mencionan que el fondo no contribuye a otros servicios que para ellos también son importantes. Entre estos servicios están el acceso a alcantarillado sanitario, letrinas y electricidad.

#### **9.4.2.2. Entendimiento**

Según la entrevista (ver anexo N° 2), aplicada los hombres y mujeres del fondo de Achote Arriba, el fondo ha venido contribuyendo a la educación en la familia. Esta contribución se concretiza en el facilitamiento de útiles escolares que les proporcionan a los niños de los socios y de la comunidad. Este facilitamiento de útiles se debe a la organización del fondo. Además la casa comunal donde se reúnen los socios del fondo es utilizada para darles clases a los niños de los socios y de la comunidad.

De los 33 socios del fondo revolviente, 14 son mujeres y de ellas solo tres saben leer y escribir y el resto no tienen estudios realizados. Con respecto a los



hombres, de 19 solo cinco saben leer y el resto no presentan ningún estudio. Según los socios, el alto nivel de analfabetismo en el fondo se debe a que el fondo no promueve programas de educación de adulto.

Para la comunidad de Achiote la teoría de entendimiento estudiada no se cumple ya que el fondo no ha contribuido a la educación y es solo un medio para lograr lo propuesto que se plantean los hombres y mujeres. Por ejemplo, la casa comunal que fue construida por ADDAC sirve como escuela para los hijos de los socios del fondo.

#### **9.4.2.3. Protección**

Según la información recabada en la entrevista grupal (ver anexo N° 2) y en la entrevista (ver anexo N° 3) el fondo revolvente de la comunidad de Achiote Arriba si ha contribuido al acceso de la salud en las familias de los hombres y mujeres del fondo. A través del fondo han tenido la oportunidad de poder tener acceso a exámenes médicos, consultas, medicamentos. Ya sea que este acceso se dé en lugares cercanos a la comunidad o en la capital cuando se requiere de una revisión más cuidadosa y más confiable para las mujeres o hombres beneficiarios.

Según la junta directiva y los socios del fondo revolvente, los hombres y las mujeres tienen acceso a la salud en la familia pero no todos hacen usos de este servicio. Los que hacen más uso del servicio de salud en la familia son las mujeres y esto se da por razones diferentes. Según la entrevista grupal y la entrevista (ver anexo N° 2,3), los socios y la junta directiva coinciden en que las mujeres hacen más uso de este servicio. Según ellos son las que presentan más problemas de salud. Entre los problemas de salud mencionaban dolores de cabeza o en otras partes del cuerpo. Además, según ellos, las mujeres tienen que hacer más uso de este servicio ya que ellas al enfermarse pueden llegar a tener complicaciones más graves. Es por eso que se da un mayor uso a este servicio por parte de las mujeres.

Según los socios y la junta directiva, con los recursos que le proporciona el fondo revolvente, han logrado combatir las enfermedades más comunes en su

comunidad. Esto sucede porque el fondo no solo les ha proporcionado pequeños préstamos, sino que también ha contribuido a adquirir conocimientos a través de las giras de intercambios de experiencia que realizan a los diferentes lugares de la zona. Estos conocimientos son relacionados con la importancia del cuidado del medio ambiente y el uso que se le puede dar. Los socios han aprendido en la naturaleza se encuentran una serie diversa de plantas medicinales que pueden ayudar a combatir enfermedades ya sean comunes y algunas complicadas.

Dentro de este fondo hay un gran reconocimiento por parte de los hombres hacia las mujeres. Según ellos, las mujeres son las que logran combatir las enfermedades más comunes que se presentan en ellas mismas a si también como en los hijos. Los hombres mencionan que las mujeres son más cuidadosas en la familia y que aparte de tener diversas obligaciones ellas están pendiente de la salud de ellas mismas y de los hijos e incluso reconocen que hasta de la salud de los mismos hombres.

Para los hombres y las mujeres, según entrevista grupal (ver anexo N° 2), el fondo de la comunidad de Achioté Arribano contribuye a la organización para garantizar la seguridad en su comunidad. Los socios hombres y mujeres reconocen que se sienten seguros en la comunidad ya que la mayoría se conocen y son amigos.

Tanto hombres como mujeres se sienten fortalecidos en unión para el cuidado del mismo fondo. Esto se debe a que tratan de que los socios se mantengan al día con los pagos, motivan para que estén presente en las actividades, entre otras actividades.

#### **9.4.2.4. Afecto**

Según lo expresado por los socios a través de la entrevista grupal (ver anexo N° 2) a partir de la integración al fondo los hombres y las mujeres han venido demostrando con frecuencia sus sentimientos. Los sentimientos demostrados por los socios son: alegría y tristeza, según ellos se debido a la comunicación que han venido teniendo y la confianza que han creado uno entre otros.

Esto ha permitido que las relaciones en el entorno social hayan mejorado. Esto debido a que la comunicación y las relaciones personales y comunitarias que han tenido han venido a mejorar las relaciones en el entorno social, tanto para los hombres como para las mujeres.

Según la entrevista (ver anexo N° 2) aplicada a los hombres y mujeres del fondo revolvente comunitario, los socios argumentan que el equipo técnico implementa muy pocas actividades para motivar al FRC. Según ellos esto sucede porque le realizan pocas visitas técnicas para planificar actividades. Además, cuando son visitados los técnicos tocan otros temas que no contribuyan a la motivación. Entre ellos se encuentran los temas de mora, planes de cobros, etc.

De acuerdo a esta falta de motivación no todos los hombres y mujeres del fondo se sienten en confianza con el equipo técnico. Además, según ellos también no se sienten en confianza porque el constante cambio del promotor hace que esta confianza se pierda cuando ellos apenas la están creando con el nuevo promotor.

**Tabla N° 6. Resultados del Test de Rosemberg del fondo de la comunidad Achiotte Arriba.**

Comunidad	Participante	Sumatoria de nota	Porcentaje
Achiotte Arriba	12	254	21.16%

Fuente: A partir de la aplicación en la comunidad

La tabla 6 muestra el resultado que se encontró en la aplicación del test de Rosemberg, en los usuarios del fondo revolvente de la comunidad de Achiotte Arriba, muestra que el fondo tiene una autoestima bajo considerado. Esta es una autoestima con problemas significativos. Los resultados del test aplicado indicando que 2 hombres tienen una auto estima elevado, considerado como normal; 3 de los socios con un autoestima medio, considerando que hay que mejorarlo (1 corresponde a un hombres y 2 son mujeres) El resto de ellos, que son 3 mujeres y 4 hombres, presentaron una autoestima baja considerada como una autoestima con problema significativos.

### **9.4.3. Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo Comunitario de la Comunidad de Yahoska**

#### **9.4.3.1. Organización**

Según la entrevista aplicada (ver anexo N° 3), la junta directiva para lograr la organización en la comunidad, realiza una reunión un día antes de que toca la asamblea con los hombres y mujeres del fondo. Según la junta directiva esta reunión la realizan para planificar los puntos de agenda a tocar en la asamblea. Según ellos, en ocasiones de organizar a los hombres y mujeres para alguna actividad en la comunidad, ellos primero explican lo que se va a realizar en la actividad. Luego de transmitir la información, los participantes que estarán en la actividad de la comunidad lo hacen de forma voluntaria. Según ellos, no necesitan de estar forzando a los hombres y mujeres para que se organicen y así poder llevar a cabo la actividad en la comunidad.

Según la junta directiva, la organización y la comunicación que se ha transmitido en el fondo revolvente han permitido que la relación entre hombres y mujeres con la junta directiva sea muy buena, esto ha permitido que el fondo funcione de una manera muy adecuada organizativamente entre la junta directiva y los hombres y mujeres del fondo.

Para la organización comunitaria la junta directiva utiliza los siguientes mecanismos. Entre los mecanismos se pueden encontrar: reuniones anticipadas entre la junta directiva, asambleas comunitarias, invitaciones a los hombres y mujeres del fondo y concientización de la importancia de estar organizados en el fondo para la comunidad.

Según la junta directiva los cambios que han surgido en la organización del fondo revolvente comunitario, se expresan en la mayor participación de los hombres y mujeres en las diferentes actividades llevada a cabo por el fondo. También se observa una mayor disponibilidad que cada hombre y mujer tiene hacia las actividades.

#### **9.4.3.2. Relaciones Comunitarias**

La entrevista aplicada a la junta directiva (ver Anexo N°3) menciona que los hombres y mujeres han mejorado mucho sus relaciones en el entorno social. Esto sucede porque cada uno de ellos trata de estar involucrado e involucrada en las diferentes actividades que se llevan a cabo en zona. Este mejoramiento de las relaciones en el entorno social también ha permitido que las relaciones de hombres y mujeres con la junta directiva sean mucho mejor y también porque la junta directiva se pone a disposición de los hombres y mujeres que solicitan del apoyo de ellos.

Tanto hombres como mujeres del fondo revolvente se sienten en plena confianza con el equipo técnico de esa zona. Según ellos, la confianza es mayor con el encargado de este fondo, ya que según ellos es una persona que les demuestra confianza, es amigable. También indican que el técnico les apoya en las dificultades que el fondo llega a presentar (situación de la mora, explicación sobre un cultivo, entre otros). No obstante, la confianza se pierde cuando hay cambios en el equipo técnico y más cuando el responsable de ese fondo es cambiado.

Los socios de este fondo reconocen que se toman en cuenta los aportes que los hombres y mujeres dan para trabajar equipo por el bienestar de la comunidad. El tomar en cuenta sus aportes ha contribuido mucho al bienestar de la comunidad (confianza, creatividad, importancia sobre la comunidad).

Las relaciones comunitarias se refieren al trabajo realizado dentro de la comunidad, y en función de un consenso que incorpore sus propios intereses y formas de comunicación. Es importante reconocer que esta teoría se aplica en este fondo ya que tanto hombre como mujeres están involucrados en las diferentes actividades que se llevan a cabo en el fondo.

#### **9.4.3.3. Valores/principios**

Según los hombres y mujeres del fondo de Yahoska, ellos han adquiridos varios principios y valores. Según ellos estos valores son honradez, honestidad, responsabilidad, participación, confianza y puntualidad entre otros. Esto ha

permitido que los hombres y mujeres tengan una mejor organización tanto de cada uno como del mismo fondo.

Es notable que los hombres y mujeres de este fondo tengan valores y principios por lo que se cumple con la teoría ya que presentan un conjunto de cualidades o ideas que ponen en práctica.

#### **9.4.3.4. Beneficios Comunitarios**

Los beneficios obtenidos a partir de la integración de las mujeres y hombres al fondo revolvente son la capacidad de poseer una fuente de subsistencia para las Familias y la producción, las charlas de diferentes temas de interés como el género, etc, que les permite conocer, comportarse y ser mejores personas. Se comentaba que debido a las charlas hay más hombres comprensivos con sus señoras. No obstante en las zonas rurales está presente el machismo. Por otro lado están los cambios de experiencia que les permite a los hombres y mujeres tener más conocimiento y ponerlo en práctica en sus parcelas o manzanas de territorio. Está claro que estos beneficios son tanto para hombres como mujeres ya que el fondo revolvente es para todos.

Los beneficios han podido resolver ciertas necesidades para las Familias de la comunidad de Yahoska. Muchos obtienen la semilla para la producción cuando es un crédito en especie. Si es en efectivo, la pueden comprar y así producir para asegurar la comida del hogar. Si suelen tener excedente de la producción, se puede destinar a la comercialización. La necesidad de estar organizado está más que claro ya que acuden para resolver sus conflictos y necesidades.

Según la junta directiva cada uno de los beneficios obtenido ha sido importante porque de una u otra forma han venido contribuyendo a cada uno de los hombres y mujeres del fondo revolvente comunitario.

**Tabla N°7.Consolidado en Respuesta al Segundo objetivo**

<b>Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo Humano de la Comunidad de Yahoska.</b>		
<b>Indicadores</b>	<b>Comunidad de Yahoska</b>	<b>Comunidad de Achiote Arriba</b>
<b>Subsistencia</b>	<p>Acceso y mejora de la alimentación (a través de la diversificación: granos básicos como frijoles y maíz, cacao, achiote, café, plátano, chía, yuca y árboles frutales), Generación de Empleo: (crianza de gallinas, cerdos y ganado, venta de huevos y cuajada y la producción), Servicios Básicos: Salud combatiendo enfermedades comunes en la comunidad, mejora de la viviendas en el caso de dos mujeres, en el almacenamiento del agua a través de las pilas. .</p>	<p>Acceso y mejora de la alimentación a través de préstamos para la compra de semillas: frijoles, maíz, arroz etc tanto hombres como mujeres se preocupan, Generación de Empleo (menos migración), Servicios Básicos: mejora de vivienda en el caso de 3 socios (3 mujeres), se ha mejorado la calidad del agua,</p>
<b>Entendimiento</b>	<p>Educación: útiles escolares, aprendizaje de conocimientos productivos: Cuando sembrar, que tipo de planta o cosecha, barreras de cultivos, la importancia de sembrar orgánica, creación de abonos, el uso de plantas y sistemas de riegos.</p>	<p>Educación: útiles escolares, la casa comunal del fondo es utiliza como escuela para los niños de estas comunidad,</p>

Protección	Acceso a la salud, No ha contribuido a la organización para garantizar la seguridad de la comunidad, Unión para el cuidado de la comunidad y del fondo.	Acceso a la salud: (exámenes médico, consultas, medicamentos), ha contribuido a la organización para garantizar la seguridad de la comunidad, Unión para el cuidado del fondo.
Afecto	Los socios demuestran con frecuencia sus sentimientos (en especial las mujeres), mejora de relaciones entre socios, Autoestima, motivación, Comunicación y la organización.	Los socios demuestran con frecuencia sus sentimientos, mejora de relaciones en el entorno social, Autoestima.

Fuente: Elaboración propia partir resultados obtenidos.

#### 9.4.4. Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo Comunitario de la Comunidad de Achiote Arriba

Foto N° 6. Socios del fondo revolvente de la Comunidad de Achiote Arriba



Fuente: Propia visita a la comunidad.

El fondo revolvente de la comunidad de Achiote Arriba es un fondo que, de acuerdo al trabajo de campo realizado, no presenta una buena organización o



participación. En la foto N° 6 se observa que a pesar de la limitante en la participación de las mujeres, tanto los hombres y mujeres están participando en asistir a las actividades, no eficientemente, pero están realizando un esfuerzo.

#### **9.4.4.1. Organización**

Según la entrevista aplicada a la junta directiva ella se organiza con las reuniones anticipadas, transmitiendo la información y realizando las planificaciones de las actividades. No obstante, la participación no es muy notable ya que al momento de formular todos los planes organizativos en la comunidad no se logra por que la presencia de los hombres y mujeres no es significativa.

Por lo tanto al no lograrse la organización comunitaria, ocasiona que las relaciones entre hombres, mujeres y junta directiva no sean buenas ya que se crean conflictos entre ellos mismos por no apoyar o no contribuir a la organización de la comunidad.

Según la junta directiva los mecanismos que utilizan para lograr la organización en la comunidad son: asambleas comunitarias, invitaciones casa, concientización. Pero según ellos esto es más difícil llevarlo a cabo por qué no todos los hombres y mujeres participan en las planificaciones informadas.

En este fondo no han surgido cambios ya que la gente muestra muy poco interés para que la organización vaya mejorando y según ellos solo las mismas personas participan en las actividades.

#### **9.4.4.2. Relaciones comunitarias**

Según los hombres y mujeres, son muy pocos los que han logrado mejorar las relaciones en su entorno social. Las que más lo han logrado son las mujeres ya que son las que más tienen comunicación o porque habitan cerca. Al no lograr una mejor relación, la relación entre la junta directiva y socios (hombre, mujer) no es buena. Esto sucede porque los socios no participan, no están puntuales en las reuniones, no contribuyen a las actividades que se llevan a cabo entre otras cosas, lo que causa que la relación no sea como ellos esperan.

Comenta la junta directiva que los aportes que dan los hombres y mujeres del fondo son muy pocos. Esto hace que al momento de trabajar en equipo se dificulte a que se trabaje bien. Lo que la junta directiva hace es que se queda con los pocos aportes y los que contribuyen para trabajar en equipo son tomados en cuenta y los otros son desechados.

#### **9.4.4.3. Valores/principio**

Los hombres y mujeres de este fondo durante el transcurso de la participación han conocidos de los valores como: responsabilidad, honestidad, confianza entre otros. Pero de estos muy pocos son puestos en práctica por los hombres y mujeres del fondo. Este conocimiento y la poca práctica de valores no han permitido muchos aportes al funcionamiento del fondo.

Se puede decir que los hombres y mujeres si poseen valores y principios que fueron adquiridos en el fondo, cumpliendo con la teoría, aunque los socios del fondo no los demuestren en su totalidad.

#### **9.4.4.4. Beneficios comunitarios**

Para los hombres y mujeres los beneficios obtenidos a partir de la integración al fondo son: financiamiento, acceso a semilla y equipos. Según ellos estos beneficios han venido a satisfacer las necesidades de más emergencia que han tenido en los momentos más difíciles del año.

Según los socios, cada uno de los beneficios obtenido ha sido importante para cada uno de ellos, porque de una u otra forma han venido beneficiando a cada uno de ellos.

**Tabla N°8.Consolidado en Respuesta al Tercer Objetivo**

<b>Aportes del fondo revolvente en el Desarrollo Comunitario de la Comunidad de Yahoska.</b>		
<b>Indicadores</b>	<b>Comunidad de Yahoska</b>	<b>Comunidad de Achiote Arriba</b>
Organización	Reunión de la junta entes de la asamblea, Mejoras de relaciones entre JD y socios, Transmisión de la información, Concientización, Mayor participación, buena comunicación.	Reuniones anticipadas, planificaciones de actividades, asambleas comunitarias, invitación casa a casa, concientización.
Relaciones Comunitarias	Mejoras de las relaciones en el entorno social, Mayor confianza con el equipo técnico, tomas en cuenta los aportes.	Menor número de personas que han mejorado sus relaciones en el entorno social, menor participación, pocos aportes de ideas.
Valores/Principios	Honradez, Responsabilidad, Participación, Confianza y puntualidad.	Responsabilidad, Honestidad, Confianza
Beneficios Comunitarios	Capacidad de poseer fuente de subsistencia, Producción, Charlas de género, intercambios de experiencia	Financiamiento, Acceso a semillas y equipos

Fuente: Elaboración propia partir resultados obtenidos.

#### **9.4.5. Perspectivas de Género en el fondo revolvente de la Comunidad de Yahoska.**

##### **Género**

Las relaciones de género en el fondo revolvente son buenas porque los socias/as se conocen. Este fondo ha contribuido en las relaciones sociales de esta comunidad. Inclusive estas relaciones les han dado espacio a los jóvenes siendo partes del fondo revolvente.

El fondo ha brindado charlas sobre género y temas relacionados al machismo, permitiendo que los hombres les den lugar a las mujeres a desarrollarse.

## **Igualdad de Género**

En la participación de los hombres y mujeres de Yahoska encontramos una igualdad de género, no en el número de persona, sino que las mujeres defienden sus derechos, como lo hacen los hombres, participando en asistencia de las actividades del fondo. A la vez se les da la importancia a las mujeres expresando sus habilidades, tomando la palabra, opinando y participando en toma de decisiones.

También existe una libertad en el crecimiento de los conocimientos: financiero, ambiental y productivo.

## **Equidad de Género**

En equidad de género hay un trato justo porque se reconoce la importancia de los hombres, jóvenes y mujeres dentro del fondo, y se les invita por igual a pagar sus obligaciones.

En equidad de género el fondo brinda un trato justo para hombres y mujeres, tanto en la integración al mismo fondo, como la integración a la junta directiva, acceso de créditos en especie y efectivo, charlas, capacitaciones para todos, intercambios de experiencias y cumplir con deberes y derechos como socios/as. El fondo revolvente ha creado oportunidades de trabajo para los hombres y mujeres, a través de inversiones que realizan ellos en pequeños negocios y en la producción.

## **Acceso**

En lo que compete al acceso, el fondo ha contribuido a que las mujeres puedan adquirir recursos financieros como créditos sin garantía alguna, las mujeres toman las decisiones sobre el recurso adquirido, creando sus propios negocios, etc. También tienen acceso a materiales genéticos como malanga, hijos de guineas, etc, granos básicos como frijoles y maíz.

Hay acceso para la mujer en el uso de las pilas, creando un mejor ambiente del suministro del agua. El fondo contribuye en el acceso a la salud, especialmente a las mujeres ya que son más delicadas en estos términos.

El acceso a la información es notable ya que hombres y mujeres manejan la información sobre la situación del fondo revolvente comunitario. En este fondo de Yahoska las relaciones sociales del trabajo de la junta directiva han permitido que las mujeres tengan cargos. En el caso del Presidente de la Junta Directiva es una mujer que se desenvuelve muy bien, es una persona muy aplicada con valores, principios y destrezas, a igual en el cargo de la Vicepresidencia es otra mujer que demuestra ser buena líder. Los hombres que no se quedan atrás ocupando los otros cargos como el Tesorero, la Secretaria y Fiscal. Se encontró que las mujeres y hombres tienen sus papeles y derechos en esta organización comunitaria.

### **Control**

En el control de la tierra la mayoría de los hombres son dueños y propietarios. A través de la integración al fondo ADDAC está trabajando un proyecto de bancos de tierras donde las mujeres podrán obtener sus tierras y pagarlas en función de lo acordado.

#### **9.4.6. Perspectivas de Género en el fondo revolvente de la Comunidad de Achiote Arriba.**

### **Género**

El fondo revolvente de Achiote Arriba ha contribuido a mejorar las relaciones sociales de la comunidad. Involucrando a hombres y mujeres, incluyendo a jóvenes como partes del fondo revolvente, debido a que se conocen y son amigos.

Este fondo ha brindado charlas sobre género y temas relacionados al machismo, permitiendo que las mujeres sean parte del fondo. Se observó que estos términos

no son muy aceptados, porque las mujeres de este fondo son tímidas, no les gusta hablar y se tiene que trabajar más, para que las mujeres tengan un mayor aporte.

### **Igualdad de Género**

En la participación se observó que los hombres se destacan más que las mujeres. De manera que en este fondo no hay una igualdad de género, y que las mujeres tienen que expresar sus habilidades en las actividades, rompiendo el silencio, el temor a confundirse o no saber expresarse.

### **Equidad de Género**

En equidad de género el fondo brindad un trato justo para hombres y mujeres: en la integración al fondo, como la integración a la junta directiva, acceso de créditos en especie y efectivo, charlas y capacitaciones para todos, intercambios de experiencias y cumplir con deberes y derechos como socios/as

El fondo ha creado un ambiente de oportunidad de trabajo a hombres y mujeres a través de la inversión del crédito en pequeños negocios y la producción.

### **Acceso**

En acceso el fondo permite que las mujeres y hombres puedan adquirir recursos financieros como créditos sin garantía alguna, las mujeres administran y toman las decisiones sobre el recurso adquirido. También tienen acceso a materiales genéticos y granos básicos. El fondo ha permitió mejorar el acceso de la calidad del agua a los socios de esta comunidad de Achote Arriba

El acceso a la información es libre, pero los socios/as no la manejan muy bien ya que la información es oral y no escrita. En las relaciones sociales de trabajo las mujeres están ocupando pocos papeles en la junta directiva, trabajando una de ellas en el cargo de fiscal y los otros cargos como Presidencia, Vicepresidencia, Tesorero y Secretario los hombres.

## X. CONCLUSIONES

- ❖ El Fondo Revolvente de Yahoska tiene un funcionamiento adecuado, la participación de los socios es buena en las actividades, en la opinión, la toma de la palabra, se tiene buenos líderes, este fondo tiene un reglamento que la junta directiva lo da a conocer, los socios son organizados y este fondo presenta buenos resultados financieros con un saldo de mora del 25%.
  
- ❖ El funcionamiento del Fondo Revolvente de Achiote Arriba no es bueno por la falta de apropiación de los socios al fondo, las mujeres son tímidas, a la vez la participación es regular, se dan a conocer los puntos del reglamento los socios tienen conocimiento del fondo, el fondo ha aportado en principios y valores que los socios han adquirido, este fondo presenta una disminución de su saldo porque tiene una de mora del 82%.
  
- ❖ Los aportes del fondo en el desarrollo humano de la comunidad de Yahoska son: el acceso y mejora de la alimentación a través de la diversificación, la generación de empleos (venta y crianza de huevos, gallinas, ganado, cerdos y la producción de granos básicos. En la educación a través de útiles escolares a los niños/as, el acceso a la salud en exámenes consultas y medicamentos.
  
- ❖ Los aportes en el desarrollo humano de la comunidad de Achiote Arriba es el acceso y mejora de la alimentación a través de la diversificación, generación de empleos, mejora de la vivienda de tres socias, repartición de útiles s los niños/as, la casa comunal es utilizada como escuela, se mejorado la calidad del agua, el fondo ha permitido el acceso a exámenes, consultas y medicamentos.

- ❖ Los aportes en el desarrollo comunitario de la comunidad de Yahoska son: organizar a las personas del fondo (junta directiva), las relaciones de los socios han mejorado (se comunican mas, todos se conocen y son amigos), hay mayor confianza con el equipo técnico, han adquirido principios y valores: honradez, responsabilidad, participación y otros, financiamiento, charlas de género e intercambios de experiencia.
- ❖ Los aportes en el desarrollo comunitario de la comunidad de Achiote Arriba son: la planificación en las reuniones anticipadas, las asambleas comunitarias, aplican el sistema de invitación casa a casa, conocen de los principios como: la responsabilidad, honestidad y confianza, los socios tienen acceso al financiamiento y semillas como maíz y frijoles, equipos: bombas y machetes.
- ❖ Los fondos revolventes comunitarios son una alternativa socioeconómica para las comunidades de Yahoska y Achiote Arriba, permitiendo el acceso del financiamiento a la producción y la generación de empleos, estos fondos han mejorado las relaciones de los hombres y mujeres, donde cada uno de ellos juegan un papel importante dentro del fondo revolvente comunitario, dándoles espacio a las mujeres y jóvenes como miembros de la juntas directivas y siendo socios/as y estos fondo contribuyen en el desarrollo personal de los socios a través de charlas y conocimientos financieros, administrativos y ambientales. Siendo los fondos una escuela participativa y organizativa.



## **XI. RECOMENDACIONES**

### **Dirigidas a la institución**

- ❖ Que ADDAC siga proporcionando financiamiento a través de los FRC, ya que ha venido promoviendo en organización a los hombres y mujeres de la comunidad de Yahoska y Achiote Arriba, dándoles una alternativas para que puedan solventar gastos, mejoras en sus cosechas, mejoras a sus hogares como a la comunidad.
- ❖ Que ADDAC siga motivando a los hombres y mujeres de estas comunidades, para que se integren ya que los fondos revolventes son alternativa para mejorar las condiciones tanto económicas como productivas de los hombres y mujeres.
- ❖ ADDAC como impulsor de los fondos revolventes comunitarios debería realizar saneamientos en de cartera, pero tomando en cuenta que la cartera en mora ya no se puede recuperar con el propósito que cada fondo muestre un estado de mora más creíble y que los hombres y mujeres se sientan con mayor motivación al tener informes reales.
- ❖ Que el personal de ADDAC que atiende estos fondos se organizan mejor para que la presencia sea notable, tanto en las asambleas comunitarias que realizan como en las actividades que planean los hombres y mujeres socios de los fondos revolventes.
- ❖ Que cuando el equipo técnico realice actividades o reuniones que los socios sean invitados formalmente, para que ellos se sientan más motivados y que represente un compromiso tanto para los hombres y mujeres como para el mismo equipo técnico.

### **Para los socios de los fondos revolventes**

- ❖ Que cada fondo revolvente tenga físicamente su propio reglamento y que cada socio del fondo posea un reglamento y que la junta directiva se encargue de mantener un reglamento en un lugar visible en la casa comunal.
- ❖ Que los socios del fondo revolvente estén más comprometido con el mismo fondo, de manera que los usuarios asuman con responsabilidad sus obligaciones con el propósito de que el financiamiento del fondo siempre está a la disposición de los socios.
- ❖ Que la junta directiva como los socios lleven un control eficiente y eficaz para cualquier solicitud de información o para aclaraciones de duda.
- ❖ Que los tesoreros registren los pagos en tiempo y forma, que mantenga sus soportes de los pagos y que se aseguren de que los descargos en el sistema de ADDAC sean correctos y a tiempo.
- ❖ Mantener siempre el espíritu de la organización y participación en las diversas actividades que realizan.
- ❖ Involucrar cada día más a las mujeres y jóvenes en las diferentes actividades del fondo.
- ❖ Invitar a más mujeres y jóvenes a la integración del fondo.
- ❖ Recoser la importancia de la participación y la organización de la mujer en el fondo revolvente y en la comunidad

## XII. BIBLIOGRAFIA

- ADDAC. (2006). *Documento para la administración y transferencia de Fondo Rotativos, Patrimonio Comunal, con Vision Empresarial y Equidad Social (Políticas, Normas Procedimientos, Reglamentación)*. Matagalpa: ADDAC.
- ADDAC. (2013). *Sistematizacion 1989-2010*. Matagalpa, Nicaragua: ADDAC.
- Alcaraz, M. A. (2009). *Microfinanciamiento, Capital Social y Bienestar Económico Familiar en las Cajas de Ahorro Tosepantomin, Puebla, México*. Colegio de Postgraduados- Mexico.
- Andersen, A. (1999). *Diccionario de Economía y Negocios*. Madrid, España: Espasa Calpe, S.A.
- Arnoletto, J. E. (2010). *La gestión organizacional en los gobiernos locales*. Málaga: Eumed.net.
- Balladares Lopez, C. L., & Castillo, S. J. (2013). *Influencia del "Programa Mujer Autoempleada" de FUMDEC en el desarrollo empresarial y empoderamiento de mujeres afiliadas, Matagalpa II semestre 2012*. Monografía, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Matagalpa.
- Bosio, C. (2007). Micro-crédito: estrategias, realizaciones, perspectivas. *INVI*, 31.
- Burbano, A. C. (2011). *APUNTES SOBRE DESARROLLO COMUNITARIO* (Primera Edición Digital ed.). Málaga, España: Grupo Eumed.net, Universidad de Málaga-España.
- Chacon Blanco, M. D. (29 de Abril de 2010). *"Desarrollo comunitario"*. Recuperado el 15 de Octubre de 2013, de [www.csi-csif.es](http://www.csi-csif.es): <http://www.csi-csif.es/C056B136-04F3-4D41-B579-E15BE80F71C8FinalDownloadDownloadId->

FFEEBF18D1A511EAF64E40EBD33222A0C056B136-04F3-4D41-B579-E15BE80F71C8andaluciamodulesmod\_enserevistapdfNumero\_29M\_DOLORES\_CHACON\_1.pd

- Cheaz, J., Cifuentes, G., Cojulun, F., & Isa, P. (2013). *Pequeñas unidades productivas en el altiplano de Guatemala: La experiencia de articulación a cadenas globales de valor y el rol de sus entornos. Documento de trabajo N°3. Serie Estudios Rurales. Proyecto Alianza para el Empoderamiento Económico*. Santiago, Chile: Rimisp.
- Delgadillo, J. (2007). *Alternativas territoriales rurales*. Madrid.
- Deugd, M. (22 de 3 de 2003). *Microfinanzas y género en Nicaragua*. Recuperado el 25 de Abril de 2013, de mayra\_falck.rds.hn: [http://mayra\\_falck.rds.hn/cursobolivia/género\\_microfinanzas.pdf](http://mayra_falck.rds.hn/cursobolivia/género_microfinanzas.pdf)
- Echeverri perico, R. (2005). *Vision del territorio en America Latina y el Caribe. Nueva Ruralidad* .
- Elizalde, A., Hopenhayn, M., & Neef, M. (1986). *Desarrollo a escala humana Opciones para el futuro*. Santiago de Chile: Biblioteca CF+S.
- Espinoza, E. J. (2011). *Impacto socioeconómico de las microfinanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el municipio del Cuá, 2010. Matagalpa*. Tesis de maestría, Colegio de postgrados-México, Matagalpa.
- Fernández Hernández, C. (2013). *Aspectos a tomarse en cuenta para la elaboración de un protocolo de investigación*. Matagalpa, Nicaragua: UNAN-FAREM Matagalpa.
- García Velásquez, M. L., Gutiérrez Ortiz, G., Rodríguez Ajcote, J., García Quezada, A., Chinchilla, V., Tulio Mérida, M., y otros. (2005). *¿Como la constitución del Fondo Revolvente promovido por el PRODERQUI en el grupo Flor de Salinas, ha contribuido a consolidar la organización y a*

*facilitar el acceso al capital de trabajo?* Panajachel, Sololá, Guatemala: Guatemala.

- Gutiérrez A., A. (2004). *Microfinanzas Rurales: experiencias y lecciones para America Latina*. CEPAL , 76.
- Hidalgo Celarié, N. (2002). *Genero, empoderamiento y microfinanzas*. Tesis de maestría, CEDOC, Monterrey.
- Lacalle Calderón, M. (2001). Un nuevo instrumento de Financiacion para luchar contra la pobreza. *Economia Mundial* , 1-18.
- Larousse. (2009). *Diccionario Enciclopedico Usual (Actualizado)*. Mexico: Ediciones Larousse S.A.
- Larousse. (2006). *Diccionario Enciclpédico*.Perú: Larousse Quebecor World Perú S.A.
- Ledgerwood, J. (2010). *Manual de microfinanzas Sustainable Bnaking with the POOR*.Washington, D.C.
- Manfred A. Max-Neef. (1993). *DESARROLLO A ESCALA HUMANA Conceptos, aplicaciones y algunas reflexiones*. Barcelona, España: Editorial Nordan-Comunidad.
- Martínez C., A. (2004). *Microcrédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres*. Venezuela: Universidad Simón Bolívar.
- Montenegro Aráuz, M. (2006). *Fundamentos epistemológicos y metodológicos de la investigación científica*. Matagalpa, Nicaragua: UNAN-FAREM Matagalpa.
- Muñoz Wilches, L. A. (2000). *El nuevo rol de lo rural*. Bogota.
- Palma Vargas, J. M., & López Aldana, W. C. (2013). *Analisis del Desarrollo Empresarial y Humano desde asociados (as) de las cooperativas Cooprovaseb, R.L y Cooprahort, R.L integradas a Procaval-IDR, en los*

*municipios de Sébaco y Darío, departamento de Matagalpa, durante el II semestre de 2012. Matagalpa, Nicaragua: UNAN FAREM-Matagalpa.*

- Restrepo, R. C. (2008). *Desarrollo Comunitario*. Fundación Universitaria Luis Amigo. Medellín: FUNLAM.
- Rojas López, J. (2007). *Desarrollo rural territorial participativo*. Mérida.
- Rooke, A., & Limbu, M. (2009). *Herramientas de Género para observadores Financieros Internacionales*. Recuperado el 5 de Mayo de 2013, de [www.genderaction.org](http://www.genderaction.org):  
<http://www.genderaction.org/publications/ToolkitEspanol.pdf>
- Sáenz Martínez, C., Zeledón Chavarría, H., & Aráuz, J. D. (1994). *Manual de crédito Banco Mercantil*. Matagalpa.
- Salgado, M., & Pasos, R. (2009). *La industria microfinanciera en Nicaragua: el rol de las instituciones de microfinanzas*. CEPAL. Santiago de Chile: Publicación de las Naciones Unidas.
- Valdez Acosta, M. d. (2006). *Desarrollo Comunitario. Una perspectiva integral*. Universidad Autónoma Indígena de México. Michoacán: Rosa Maria Mac Kinney Bautista.
- Valenzuela Montenegro, G. A., & Calero Castillo, C. A. (2009). *Modelo Asociativo impulsado por ADDAC como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala Humana*. Matagalpa: UNAN FAREM-Matagalpa.
- Villalobos, I., Sanders, A., & Ruijter Wildt, M. (2003). *Microfinanzas en Centroamerica: los avances y desafíos*. CEPAL , 69.
- VOX. (2000). *Diccionario Esencial Lengua española*. Barcelona, España: Biblograf, S.A.

- Zamor, R., Morin, S., & Aviles, A. (2003). *Metodología de Crédito en Instituciones con predominación de clientes mujeres*. Recuperado el 17 de Junio de 2013, de [www.biblioteca.clacso.edu.ar](http://www.biblioteca.clacso.edu.ar): <http://www.biblioteca.clacso.edu.ar/ar/libros/nicaragua.iid/método.pdf>
- Zapata Álvarez, G. (2003). *FONDOS COMUNITARIOS DE AHORRO: SERVICIOS FINANCIEROS BÁSICOS EN LAS ZONAS RURALES MARGINADAS DE MÉXICO*. Técnico, Secretaria de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación-SAGARPA, Pachuca.

# **XIII. ANEXOS**



## Anexo N° 1.

### OPERACIONALIZACIÓN

Variable	Sub variable	Indicadores	Pregunta	Fuente	Instrumentos
Micro finanzas	Funcionamiento del FRC	Participación	¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el FRC? ¿En cuánto?	Primaria	Entrevista Grupal y Entrevista
			¿Toman en cuenta la opinión de hombres y mujeres en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC? ¿En cuáles?		
			¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más hombres o mujeres? ¿Por qué?		
			¿Existe mayor apoyo por parte del equipo técnico en las actividades del FRC? ¿Qué tipo de actividades?		
			¿Participan hombres y mujeres en todas las actividades para el buen funcionamiento del FRC?		
			¿Considera que los hombres y mujeres han logrado apropiarse del FRC?		
			¿Existe hasta ahora mayor participación de los hombres y mujeres en el FRC?		
		Reglamento	¿Tiene mayor conocimiento acerca de los reglamentos de su FRC?	Primaria	Entrevista Grupal
			¿Han existido cambios en el reglamento?		
		Saneamiento	¿Se ha trabajado en el saneamiento de la cartera? Explique	Primaria	Entrevista
		Mora/Solvencia	¿Cuánto es el monto de mora en el FRC, a quien se debe a los hombres o mujeres y por qué?		
			¿Ha aumentado o disminuido el porcentaje de mora en su FRC? ¿A qué se debe?		
		Mecanismos contables	¿Han implementado nuevas formas para mejorar el registro contable dentro del FRC?		
			¿Les brinda la institución información completa sobre el registro contable del FRC?		
			¿Qué mecanismos de registros de cuentas utilizan?		
¿Han funcionado los mecanismos contables usados?					
Mecanismos de información	¿Les brinda información general la junta directiva respecto al funcionamiento del FRC? ¿Qué tipo de información?	Primaria	Entrevista Grupal y Entrevista		

Anexo N 1 Operacionalización (Continuación)

Variable	Sub variable	Indicadores	Preguntas	Fuente	Instrumentos
FRC	Funcionamiento	Mecanismos de información	¿Qué mecanismos utilizan para informar a los hombres o mujeres del FRC?	Primaria	Entrevista
Desarrollo Rural con enfoque de Género	Humano	Subsistencia	¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de la alimentación de los hombres y mujeres del FRC? ¿De qué manera?	Primaria	Entrevista Grupal y Entrevista
			¿Ha contribuido el FRC a los hombres y mujeres en la generación de sus propios empleos? Especifique.		
			¿Ha contribuido el FRC en el acceso a energía eléctrica en las familias de los hombres y mujeres del FRC? ¿De qué manera?		
			¿Ha contribuido el FRC en la mejora de las viviendas de hombres y mujeres del FRC? Si su respuesta es sí especifique la mejora de la vivienda.		
			¿Ha contribuido el FRC en el acceso a alcantarillado sanitario o letrina en los hogares de hombres y mujeres? Especifique		
			¿El FRC ha contribuido en la mejora de la calidad del servicio de agua potable en los hogares de hombres y mujeres? Si su respuesta es sí detalle el aporte del FRC		
		Entendimiento	¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en las familias de hombres y mujeres del FRC? ¿De qué manera?	Primaria	Entrevista grupal
			¿Cómo contribuye su asistencia técnica en el desarrollo educativo de los usuarios del FRC?		
		Protección	¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud de hombres y mujeres que están integrados al FRC? ¿De qué manera?		
			¿Consideran ustedes que con los recursos proporcionados por el FRC ha logrado combatir las enfermedades más comunes en su comunidad? ¿Cuáles?		
			¿El FRC ha contribuido en la organización para garantizar la seguridad de su comunidad y del fondo mismo? ¿De qué manera?		
		Afecto	¿A partir de su integración al FRC ha demostrado con mayor frecuencia sus sentimientos como alegrías y tristezas con sus familiares, parejas y amigos, etc.? ¿Quiénes lo demuestran más los hombres o las mujeres?		
			¿A través del FRC ha logrado los hombres y mujeres mejorar las relaciones en su entorno social?		

### Anexo N 1 Operacionalización (Continuación)

Variable	Sub variable	Indicadores	Preguntas	Fuente	Instrumentos		
Desarrollo Rural con enfoque de Género	Humano	Afecto	¿El equipo técnico implementa actividades de motivación para su respectivo FRC? Cuales	Primaria	Entrevista grupal		
			¿Se siente en plena confianza con el equipo técnico de esta zona? ¿Por qué?				
	Comunitario	Organización		¿De qué manera la JD se organiza para lograr la organización de la comunidad?	Primaria	Entrevista	
				¿Cómo valora la organización entre junta directiva y los hombres y mujeres usuarios del FRC?			
				¿Qué mecanismos utilizan para lograr la organización comunitaria?			
				¿Cómo valora la organización de los hombres y mujeres del FRC en la comunidad?		Entrevista grupal	
				¿Cuáles son los mecanismos que utiliza el FRC para lograr la organización de la comunidad?			
				¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?			
		Relaciones comunitarias			¿Cómo ha sido la relación comunitaria de hombres y mujeres dentro del FRC?	Primaria	Entrevista grupal
					¿De qué manera les ha beneficiado el FRC a los hombres y mujeres en las relaciones comunitarias?		
					¿A través del FRC los hombres y mujeres han logrado mejorar las relaciones en su entorno social?		Entrevista
					¿Cómo han sido las relaciones de los hombres y mujeres del FRC con la Junta Directiva? Explique		Entrevista Grupal y Entrevista
					¿Qué cambios han surgido en la organización del fondo?		
					¿Los hombres y mujeres se sienten en plena confianza con el equipo técnico de esta zona? ¿Por qué?		
					Valores/Principios		
		¿Qué valores y principios han adquirido los hombres y mujeres en el transcurso de su participación en el FRC? ¿Qué han permitido estos valores y principios?					

### Anexo N 1 Operacionalización (Continuación)

Variable	Sub variable	Indicadores	Preguntas	Fuente	Instrumento
Desarrollo Rural con enfoque de Género	Comunitario	Beneficios comunitarios	¿Cuáles de los beneficios comunitarios obtenidos a partir de integración al FRC han sido los más significativos para los hombres y mujeres? Explique ¿Por qué?	Primaria	Entrevista Grupal

---



## Anexo N° 2.

### ENTREVISTA GRUPAL (GENERAL)

#### UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

#### UNAN FAREM-MATAGALPA

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando nuestra monografía de graduación cuyo objetivo general es: Analizar el funcionamiento y los aportes de los Fondos Revolventes comunitarios en el Desarrollo Humano y Comunitario con enfoque de género en las comunidades de Yahoska y Achiotte Arriba del municipio de Rancho Grande departamento de Matagalpa, durante el año 2013. La información que ustedes nos proporcionen será de gran utilidad para nuestra investigación y para ustedes como socios del FRC por lo cual agradecemos su colaboración.

#### **Datos:**

Municipio: \_\_\_\_\_

Comunidad: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

#### **Funcionamiento**

#### **Participación**

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

¿Toman en cuenta la opinión de hombres y mujeres en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC? ¿En cuáles?

¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más hombres o mujeres? ¿Por qué?

---

¿Existe mayor apoyo por parte del equipo técnico en las actividades del FRC?

¿Qué tipo de actividades?

¿Participan hombres y mujeres en todas las actividades para el buen funcionamiento del FRC?

¿Considera que los hombres y mujeres han logrado apropiarse del FRC?

¿Existe hasta ahora mayor participación de los hombres y mujeres en el FRC?

### **Reglamento**

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

¿Han existido cambios en el reglamento?

### **Mecanismos de Información**

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

### **Desarrollo Humano**

#### **Subsistencia**

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud de hombres y mujeres que están integrados al FRC? ¿De qué manera?

¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de la alimentación de los hombres y mujeres del FRC? ¿De qué manera?

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

¿Ha contribuido el FRC a los hombres y mujeres en la generación de sus propios empleos? Especifique.

---

## **Entendimiento**

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en las familias de hombres y mujeres del FRC? ¿De qué manera?

## **Servicios Básicos**

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a energía eléctrica en las familias de los hombres y mujeres del FRC? ¿De qué manera?

¿Ha contribuido el FRC en la mejora de las viviendas de hombres y mujeres del FRC? Si su respuesta es sí especifique la mejora de la vivienda.

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a alcantarillado sanitario o letrina en los hogares de hombres y mujeres? Especifique

¿El FRC ha contribuido en la mejora de la calidad del servicio de agua potable en los hogares de hombres y mujeres? Si su respuesta es sí detalle el aporte del FRC

## **Protección**

¿El FRC ha contribuido en la organización para garantizar la seguridad de su comunidad y del fondo mismo? ¿De qué manera?

## **Afecto**

¿A partir de su integración al FRC ha demostrado con mayor frecuencia sus sentimientos como alegrías y tristezas con sus familiares, parejas y amigos, etc.?

¿Quiénes lo demuestran más los hombres o las mujeres?

¿A través del FRC ha logrado los hombres y mujeres mejorar las relaciones en su entorno social?

¿El equipo técnico implementa actividades de motivación para su respectivo FRC?  
Cuales

¿Se siente en plena confianza con el equipo técnico de esta zona? ¿Por qué?

---

## **Desarrollo Comunitario**

### **Organización**

¿Cómo valora la organización de los hombres y mujeres del FRC en la comunidad?

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

¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

### **Relaciones comunitarias**

¿Cómo ha sido la relación comunitaria de hombres y mujeres dentro del FRC?

¿De qué manera les ha beneficiado el FRC a los hombres y mujeres en las relaciones comunitarias?

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

### **Valores/Principios**

¿Qué valores y principios han adquirido los hombres y mujeres en el transcurso de su participación en el FRC? ¿Qué han permitido estos valores y principios?

### **Beneficios Comunitarios**

¿Cuáles de los beneficios comunitarios obtenidos a partir de integración al FRC han sido los más significativos para los hombres y mujeres? Explique ¿Por qué?

---





### Anexo N° 3.

### Entrevista a la Junta Directiva

## UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

### UNAN FAREM-MATAGALPA

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando nuestra monografía de graduación cuyo objetivo general es: Analizar el funcionamiento y los aportes de los Fondos Revolventes comunitarios en el Desarrollo Humano y Comunitario con enfoque de género en las comunidades de Yahoska y Achiote Arriba del municipio de Rancho Grande departamento de Matagalpa, durante el año 2013. La información que ustedes nos proporcionen será de gran utilidad para nuestra investigación y para ustedes como socios del FRC, por lo cual agradecemos su colaboración.

#### **Datos:**

Municipio: \_\_\_\_\_

Comunidad: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

#### **Funcionamiento**

#### **Participación**

¿Toman en cuenta la opinión de hombres y mujeres en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC? ¿En cuáles?

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

¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más hombres o mujeres? ¿Por qué?

¿Existe mayor apoyo por parte del equipo técnico en las actividades del FRC?

¿Qué tipo de actividades?

---

¿Participan hombres y mujeres en todas las actividades para el buen funcionamiento del FRC?

### **Mora/Solvencia**

¿Cuánto es el monto de mora en el FRC, a quien se debe a los hombres o mujeres y por qué?

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

### **Mecanismos contables**

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

¿Les brinda la institución información completa sobre el registro contable del FRC?

¿Qué mecanismos de registros de cuentas utilizan?

¿Han funcionado los mecanismos contables usados?

### **Mecanismos de Información**

¿Ustedes como miembros de la junta directiva brindan información general respecto al funcionamiento del FRC? ¿Qué tipo de información?

¿Qué mecanismos utilizan para informar a los hombres o mujeres del FRC?

### **Desarrollo Humano**

#### **Subsistencia**

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud de hombres y mujeres que están integrados al FRC? ¿De qué manera?

¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de la alimentación de los hombres y mujeres del FRC? ¿De qué manera?

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

¿Ha contribuido el FRC a los hombres y mujeres en la generación de sus propios empleos? Especifique.

---

## **Entendimiento**

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en las familias de hombres y mujeres del FRC? ¿De qué manera?

¿Cómo contribuye su asistencia técnica en el desarrollo educativo de los usuarios del FRC?

## **Desarrollo Comunitario**

### **Organización**

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

¿Cómo valora la organización entre junta directiva y los hombres y mujeres usuarios del FRC?

¿Qué mecanismos utilizan para lograr la organización comunitaria?

¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

### **Relaciones Comunitarias**

¿A través del FRC los hombres y mujeres han logrado mejorar las relaciones en su entorno social?

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

¿Los hombres y mujeres se sienten en plena confianza con el equipo técnico de esta zona? ¿Por qué?

¿Se toma en cuenta las aportaciones de los hombres y mujeres del FRC para trabajar en equipo para el bienestar comunitario?

### **Valores/Principios**

¿Qué valores y principios han adquirido los hombres y mujeres en el transcurso de su participación en el FRC? ¿Qué han permitido estos valores y principios?

---



## Anexo N° 4.

### Entrevista al Equipo Técnico

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA**

**UNAN FAREM-MATAGALPA**

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando nuestra monografía de graduación cuyo objetivo general es: Analizar el funcionamiento y los aportes de los Fondos Revolventes comunitarios en el Desarrollo Humano y Comunitario con enfoque de género en las comunidades de Yahoska y Achiotte Arriba del municipio de Rancho Grande departamento de Matagalpa, durante el año 2013. La información que ustedes nos proporcionen será de gran utilidad para nuestra investigación y para ustedes como socios del FRC por lo cual agradecemos su colaboración.

#### **Datos:**

Municipio: \_\_\_\_\_

Comunidad: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

#### **Funcionamiento**

##### **Participación**

¿Considera que los hombres y mujeres han logrado apropiarse del FRC?

¿Existe hasta ahora mayor participación de los hombres y mujeres en el FRC?

##### **Saneamiento**

¿Se ha trabajado en el saneamiento de la cartera? Explique

##### **Mora/Solvencia**

¿Cuánto es el monto de mora en el FRC, a quien se debe a los hombres o mujeres y por qué?

---

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

### **Mecanismos contables**

¿Qué mecanismos de registros de cuentas utilizan?

¿Han funcionado los mecanismos contables usados?

### **Desarrollo Comunitario**

#### **Relaciones Comunitarias**

¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación junta directiva-equipo técnico?

¿Qué sugiere?

---

## Anexo N° 5.

### ESCALA DE AUTOESTIMA DE ROSEMBERG

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 identifique.

	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. Soy capaz de hacer las cosas tan bien como la mayoría de la gente.				
4. Tengo una actitud positiva hacia mí mismo/a.				
5. En general, estoy satisfecho con mí mismo/a.				
6. En general me inclino a pensar que soy un fracasado/a.				
7. Siento que no tengo muchos motivos para sentirme orgulloso/a de mí.				
8. Desearía valorarme más a mí mismo/a.				
9. A veces me siento verdaderamente inútil.				
10. A veces pienso que no soy bueno/a para nada.				

---

## Anexo N° 6. Metodología del test de Rosemberg

Tabla N° 2.

Escala para medir el autoestima		
Puntaje	Nivel de Autoestima	Características
30-40 ptos	Autoestima elevado	Autoestima normal
26-29 ptos	Autoestima Media	Autoestima normal
Menos de 25 puntos	Autoestima Bajo	Existe problemas significativos de autoestima

Fuente: Elaboración propia a partir de escala de autoestima del Test de Rosemberg

## Anexo N° 7.

Tabla N° 3. Administración de los fondos Revolventes.

1	Expediente de usuario(a) del Fondo Rotativo Comunitario
2	Solicitud de fondo rotativo
3	Acta de aprobación
4	Prenda agraria / prenda comercial
5	Recibo de egresos del Comité de Fondo Rotativo
6	Tarjeta de Control de Crédito Individual de prestamos
7	Consolidado de créditos otorgados por comunidad, por proyecto, por territorio, a nivel institucional.
8	Libro de caja y Banco
9	Arqueo de caja
10	Conciliación bancaria
11	Informe de situación financiera del fondo revolvente
12	Libro de acta del Comité de Fondo Revolvente
13	Aviso de cobro
14	Evaluación de las buenas prácticas financieras Indicadores financieros del Fondo Rotativo.
15	Informe de seguimiento al fondo revolvente
16	Informe de auditoría al fondo revolvente
17	Certificado o libro de Asociados y certificado de Aportaciones

Fuente: ADDAC (2006)

---

## Anexo N° 8

**Tabla N° 4. Matriz de las necesidades y Satisfactores.**

Necesidades según categorías existenciales	Ser	Tener	Hacer	Estar
Necesidades según categorías axiológicas				
<b>Subsistencia</b>	<b>(1)</b> Salud física y mental, equilibrio, solidaridad, humor, adaptabilidad	<b>(2)</b> Alimentación, abrigo, trabajo	<b>(3)</b> Alimentar, procrear, descansar, trabajar	<b>(4)</b> Entorno vital, entorno social
<b>Protección</b>	<b>(5)</b> Cuidado, adaptabilidad, autonomía, equilibrio, solidaridad	<b>(6)</b> Sistemas de seguros, ahorro, seguridad social, Sistema de salud, Legislación, Derechos, Familia. Trabajo	<b>(7)</b> Cooperar, prevenir, planificar, cuidar, curar, defender	<b>(8)</b> Entorno vital, entorno social, morada
<b>Afecto</b>	<b>(9)</b> Autoestima, solidaridad, respeto, tolerancia, generosidad, receptividad, pasión, voluntad, sensualidad, humor	<b>(10)</b> Amistades, parejas, familias, animales domésticos, plantas, jardines	<b>(11)</b> Hacer el amor, acariciar, expresar emociones, compartir, cuidar, cultivar, apreciar	<b>(12)</b> Privacidad, intimidad, hogar, espacio de encuentro



<b>Entendimiento</b>	<b>(13)</b> Conciencia, crítica, receptividad, curiosidad, asombro, disciplina, intuición, racionalidad	<b>(14)</b> Literatura, maestros, método, políticas educativas, políticas comunicacionales	<b>(15)</b> Investigar, estudiar, experimentar, educar, analizar, meditar, interpretar	<b>(16)</b> Ámbitos de interacción formativa: escuela, universidades, academias, agrupaciones, comunidades, familias
<b>Participación</b>	<b>(17)</b> Adaptabilidad,, perceptibilidad, solidaridad, disposición, convicción, entrega, respeto, pasión, humor	<b>(18)</b> Derechos, responsabilidad, obligaciones, atribuciones, trabajo	<b>(19)</b> Afiliarse, cooperar, proponer, compartir, discrepar, acatar, dialogar, acordar, opinar	interacción participativa: partidos, asociaciones, iglesias, comunidades, vecindarios, familia
<b>Ocio</b>	<b>(21)</b> Curiosidad, receptividad, imaginación, despreocupación, humor, tranquilidad, sensualidad	<b>(22)</b> Juegos, espectáculos, fiestas, calma	<b>(23)</b> Divagar, abstraerse, soñar, amor, fantasía, evocar, relajarse, divertirse, jugar	<b>(24)</b> Privacidad, intimidad, espacios de encuentro, tiempo libre, ambiente, paisajes
<b>Creación</b>	<b>(25)</b> Pasión, voluntad, intuición, imaginación, audacia, racionalidad, autonomía, inventiva, curiosidad	<b>(26)</b> Habilidades, destrezas, métodos, trabajo	<b>(27)</b> Trabajar, inventar, construir, idear, componer, diseñar, interpretar	<b>(28)</b> Ámbitos de producción y retroalimentación: talleres, ateneos, agrupaciones, audiencias, espacios de expresión, libertad temporal
<b>Identidad</b>	<b>(29)</b> Pertenencia, coherencia, diferenciación, autoestima, asertividad	<b>(30)</b> Símbolos, lenguaje, hábitos, costumbres, grupos de referencia, sexualidad, valores, normas, roles,	<b>(31)</b> Comprometerse, integrarse, confrontarse, definirse, conocerse, reconocerse, actualizarse, crecer	<b>(32)</b> Socio-ritmos, entorno de la cotidianidad, ámbitos de pertenencia, etapas madurativas

		memoria histórica, trabajo		
<b>Libertad</b>	<b>(33)</b> Autonomía, autoestima, voluntad, pasión, asertividad, apertura, determinación, audacia, rebeldía, tolerancia	<b>(34)</b> Igualdad de derechos	<b>(35)</b> Discrepar, optar, diferenciarse, arriesgar, conocerse, asumirse, desobedecer, meditar	<b>(36)</b> Plasticidad espacio- temporal

Fuente: (Elizalde, Hopenhayn & Neef, 1986)

**Anexo N°9. Reglamento Interno por Comunidad  
ADDAC  
Comunidad: Yahoska  
Reglamento Interno Comunal**

**1) Nombre de la organización**

“La Esperanza”

**2) Ubicación de la comunidad**

Del empalme de Rancho Grande 20 K sobre la carretera hacia Waslala

**3) Objetivos principales de la organización**

- ✓ Acceder a financiamiento.
- ✓ Recibir asistencia técnica.
- ✓ Proteger los recursos naturales.
- ✓ Acceder a mejores precios del mercado.
- ✓ Capacitación en rubros no tradicionales.
- ✓ Mejorar las condiciones de vida.
- ✓ Mejorar los ingresos económicos.

**4) Tipo de personas a asociarse.**

Se selecciona a los y las socias según valores morales y personales valorando si es trabajador, honrado, reconocido en la comunidad, puntual, disciplinado, de buenos costumbres y de buenas relaciones sociales.

**5) Edad mínima para asociarse.**

17 años cumplidos

**5.1) Edad mínima para ser miembro de la junta directiva.**

20 años cumplidos

**6) Procedimiento para solicitar el ingreso formal de un nuevo socio.**

Redactar y dirigir una carta de solicitud, presentarse a la asamblea comunal con el fin de obtener una repuesta.

**7) Quien aprueba o deniega la solicitud.**

Será aprobada o negada por los miembros de la asamblea comunal.

---

## **8) Programa de actividades.**

- ¿Cada cuánto tiempo se reunirá la asamblea comunal?

Las reuniones serán cada mes específicamente los primeros lunes de cada mes, el horario será a partir de las 9 de la mañana.

- ¿Cada cuánto tiempo se reunirá la junta directiva?

Las reuniones serán cada mes a las 2 de la tarde.

## **9) De cuánto será la cotización de cada uno de los y las socias.**

Será de 5 córdobas netos mensuales los cuales se pagaran mensualmente o en un solo pago según lo decida el socio.

## **10) Sanción**

❖ Motivos para ser sancionados

- ✓ Impuntualidad en la realización de actividad de la asamblea.
- ✓ Desviación de bienes obtenidos.
- ✓ Mal manejo de bienes obtenido.
- ✓ Estar en crédito en mora o vencido.
- ✓ Inasistencia injustificada.
- ✓ Ser mal pagadores.

❖ Tipos de sanciones

- ✓ Expulsiones permanentes de asamblea: por realizar acto de indisciplina o por tener acumulado más de tres inasistencia sin justificaciones escritas verbales.
- ✓ Expulsiones temporales de asamblea. Por faltas leves valoradas según los miembros de la asamblea comunal.
- ✓ Multa monetaria: serán por la cantidad de veinte córdobas netos esta multa se difiere por la junta directiva.
- ✓ Negar el acceso al crédito.

❖ Ejecución

- ✓ Las sanciones serán ejecutadas por la asamblea comunal y por el tesorero en el caso de ser con multas económicas.

## **11) Deberes del socio o socia.**

- ✓ Ser puntual en todas las actividades de la asamblea comunal.
  - ✓ Cumplir con el reglamento interno de la organización.
  - ✓ Utilizar adecuadamente los medios obtenidos en la organización.
  - ✓ Proteger sus parcelas ambientalmente.
-

- ✓ Trabajar en equipo y en coordinación.
- ✓ Reforestar cada una de las unidades productivas.
- ✓ Diversificar cada una de las unidades productivas.
- ✓ Implementar en las unidades de producción obras de conservación de suelo y agua.
- ✓ Ser pagador de forma puntual.
- ✓ Proteger el agua de los ríos.

## **12) Derechos de los socios y socias**

- ✓ Que se establezcan respeto a la dignidad y participación de la mujer.
- ✓ De trabajar con otros proyectos o programas que estén acorde a la agricultura orgánica.
- ✓ A recibir asistencia técnica oportuna.
- ✓ A tener derecho de opinión en las asambleas comunitarias.
- ✓ A tener crédito para la producción.

## **13) Tiempo mínimo necesario para que un socio o socia nuevo obtenga algún beneficio de la organización.**

Será de dos meses

### **13.1) Cada cuanto tiempo se reestructura la junta directiva comunal.**

Será cada año pero se valorara de forma individual el desempeño de cada miembro de la junta directiva.

## **14) Fondo revolvente comunitario.**

### **14.1) Características**

- ✓ Interés corriente 12%
- ✓ Movimiento del valor anual 6%
- ✓ Interés monetario 2%

### **14.2) Procedimiento para solicitar crédito con los fondos Revolventes comunitarios.**

El interesado debe redactar una carta de solicitud y todos y cada uno se los aprobara a lo negara, se hará un previo análisis en el caso de que la solicitud se apruebe la junta directiva deberá extender la aprobación de solicitud con firma de la junta directiva.

### **14.3) plazos**

- ✓ Semilla de pasto, malanga y quequiste un año.
-

- ✓ Frijoles 6 meses.
- ✓ Alambre un año.
- ✓ Musáceas un año.
- ✓ Maíz 8 meses.
- ✓ Café y cacao 3 años.
- ✓ Ganado 3 años.

