

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA  
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE MATAGALPA  
(UNAN MANAGUA – FAREM Matagalpa)**



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

**TEMA:**

Fondos Revolventes Comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa socio-económica para el Desarrollo Comunitario y el Desarrollo a Escala Humana en las comunidades Achiote Central, Municipio Racho Grande y El Arado, Municipio El Tuma-La Dalia, 2013.

**AUTORES:**

Rubén Cruz Hernández

Erwin Nairis Ponce Ríos

**TUTOR:**

Dr. Jorge L. Icabalceta Mairena, PhD

Abril, 2014

## **DEDICATORIA**

Dedico esta investigación, con mucho amor a nuestro amado maestro JESUS que ilumina con Sabiduría Divina mis sentimientos, pensamientos y actos.

A mis padres Marbeli Ríos y Mariano Ponce Arceda, quienes se entregaron con esfuerzos en apoyarme para que mis estudios sean una viviente realidad.

A mis hermanos y hermanas quienes me apoyaron y que hicieron posible el dedicar mucho tiempo a mis estudios.

A mi amigo Pio Antonio Cano Aragón, que dio ánimo a mi persona para que cada día desarrollara con entusiasmo mis estudios universitarios.

**Erwin Nairis Ponce Ríos**

## **DEDICATORIA**

Dedico mi investigación a mis padres Juan José Cruz Velásquez a mi madre Benigna Hernández y a mis hermanos ya que fueron los seres que me apoyaron incondicionalmente, porque sin ellos no hubiese sido posible la culminación de mis estudios.

A mis amigos Sara, Ronaldy y Erwin por haber permanecido juntos como equipo de trabajo durante los cinco años de la carrera.

**Rubén Cruz Hernández**

## **AGRADECIMIENTO**

A nuestro amado maestro JESUS por darnos el conocimiento que hizo posible mi formación académica en el pasado, lo hace en el presente y la hará en el futuro.

A los profesores por su empeño y paciencia durante cinco años y que fueron protagonista en nuestro aprendizaje.

A mis compañeros y compañeras de clase, especialmente a Sara Navarrete, Ronaldy Meza y Rubén Cruz por su apoyo como grupo de trabajo a lo largo de cinco años.

A ADDAC por proveer el financiamiento para hacer posible la realización de esta investigación y por mostrarse accesible al momento de la recopilación de la información.

A los/as socios/as de los fondos revolventes de Achote Central y El Arado por su tiempo dedicado en dar la información para esta investigación.

**Erwin Nairis Ponce Ríos**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a Dios por haberme proporcionado sabiduría y entendimiento en mis estudios y en todo el proceso de mi investigación, la cual la he realizado satisfactoriamente.

A todos mis profesores especialmente a Juan Ignacio Alfaro Mardones y a Róger Kühl quienes fueron los que estuvieron más de cerca durante mis estudios para motivarme.

Al Director y Equipo Técnico de ADDAC por habernos recibido amablemente y permitir que mi investigación se llevara a cabo.

Y últimamente, pero no de menor importancia, a los socios de los fondos revolventes de Achote Central y El Arado, por haber dedicado el tiempo necesario para mi trabajo.

**Rubén Cruz Hernández**

## RESUMEN

ADDAC como institución impulsora de los Fondos Revolventes Comunitarios (FRCs) en las zonas rurales del norte de Nicaragua, los promueve en las comunidades Achiotte Central Municipio Rancho Grande y El Arado Municipio Tuma-La Dalia. A partir de la problemática surge la idea de analizar la influencia de los FRCs en el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana en las comunidades Achiotte Central y El Arado. Se midieron las variables Microfinanzas y Desarrollo utilizando una serie de indicadores en base a la teoría citada. Se utilizó tipo de investigación descriptiva, comparativa y de corte transversal; método empírico y teórico; el enfoque cualitativo; y como técnicas las entrevistas grupales. De acuerdo a los asociados el Desarrollo Comunitario ha sido más destacado en Achiotte Central debido a que entre los/as socios/as las relaciones y beneficios comunitarios, y la participación se presenta con bastante intensidad, sin embargo ambos FRCs muestran buena organización, valores y principios adquiridos. El FRC ha tenido una influencia muy considerable en el Desarrollo a Escala Humana de los asociados de Achiotte Central en relación al de El Arado, porque han mejorado su autoestima, tienen más apoyo del FRC para la salud; en ambas comunidades el FRC ha contribuido a que los/as socios/as posean afecto e identidad como también garantizar la subsistencia. ADDAC debe seguir proporcionando financiamiento a través de los FRCs ya que ha sido positivo para las comunidades; en ambos FRCs debería existir motivación a la junta directiva, asimismo a los/as socios/as para la puntualidad en las asambleas.

## INDICE DE CONTENIDO

<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>1</b>
<b>II. ANTECEDENTES</b> .....	<b>3</b>
<b>III. JUSTIFICACIÓN</b> .....	<b>7</b>
<b>IV. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	<b>9</b>
<b>V. OBJETIVOS</b> .....	<b>11</b>
5.1. Objetivo general.....	11
5.1.1. Objetivos específicos .....	11
<b>VI. PREGUNTAS DIRECTRICES</b> .....	<b>12</b>
6.1. Pregunta general .....	12
6.1.1. Preguntas específicas .....	12
<b>VII. MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>13</b>
7.1. Microfinanzas.....	13
7.1.1. Antecedentes de las microfinanzas .....	14
7.1.2. Importancia de las microfinanzas rurales .....	15
7.1.3. Las microfinanzas como instrumentos de lucha contra la pobreza.....	16
7.1.4. Base legal de las microfinanzas en Nicaragua .....	16
7.2. Fondos Revolventes Comunitarios .....	17
7.3. Desarrollo.....	18
7.3.1. Desarrollo Comunitario .....	19
7.3.2. Desarrollo a Escala Humana .....	26
7.4. Otras conceptualizaciones sobre los FRCs .....	31
7.4.1. Funcionamiento .....	31
7.4.2. Reglamento .....	32
7.4.3. Participación .....	32
7.4.4. Crédito .....	33
7.4.5. Mora/Solvencia .....	33
7.5. Sumario.....	34
<b>VIII. DISEÑO METODOLÓGICO</b> .....	<b>35</b>

<b>IX. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>39</b>
9.1. Funcionamiento del FRC en Achiote Central .....	40
9.1.1. Reglamento .....	41
9.1.2. Funciones .....	42
9.1.3. Participación .....	42
9.1.4. Mora/Solvencia .....	43
9.1.5. Mecanismos contables .....	44
9.1.6. Mecanismos de información .....	44
9.2. Funcionamiento del FRC en El Arado.....	45
9.2.1. Reglamento .....	45
9.2.2. Funciones .....	45
9.2.3. Participación .....	46
9.2.4. Mora/Solvencia .....	47
9.2.5. Mecanismos contables .....	48
9.2.6. Mecanismos de información .....	48
9.3. Factores que han contribuido al funcionamiento exitoso del FRC de Achiote Central .....	48
9.3.1. Reglamento .....	49
9.3.2. Funciones .....	50
9.3.3. Participación .....	50
9.3.4. Mora/Solvencia .....	51
9.3.5. Mecanismos contables .....	51
9.3.6. Mecanismos de información .....	51
9.4. Factores que han contribuido al funcionamiento exitoso del FRC de El Arado... 52	
9.4.1. Reglamento .....	53
9.4.2. Funciones .....	53
9.4.3. Participación .....	54
9.4.4. Mora/Solvencia .....	54
9.4.5. Mecanismos contables .....	54
9.4.6. Mecanismos de información .....	55
9.5. Desarrollo comunitario .....	55

9.5.1. Organización.....	57
9.5.2. Relaciones comunitarias.....	59
9.5.3. Valores/Principios .....	60
9.5.4. Beneficios comunitarios.....	62
9.5.5. Participación .....	63
9.6. Desarrollo a Escala Humana .....	64
9.6.1. Autoestima.....	66
9.6.2. Subsistencia .....	67
9.6.3. Entendimiento.....	68
9.6.4. Servicios básicos.....	68
9.6.5. Protección.....	69
9.6.6. Afecto .....	70
9.6.7. Identidad.....	70
<b>X. CONCLUSIONES.....</b>	<b>71</b>
<b>XI. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>73</b>
<b>XII. BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>74</b>
<b>XIII. ANEXOS.....</b>	<b>79</b>

**Anexo 1. Entrevista Grupal a socios/as**

**Anexo 2. Entrevista Grupal a Junta Directiva**

**Anexo 3. Entrevista Grupal a Equipo Técnico**

**Anexo 5. Operacionalización de las variables**

**Anexo 6. Matriz de necesidades y satisfactores**

## INDICE DE TABLAS

<b>Títulos</b>	<b>Nº Página</b>
Tabla 1 Herramientas del Modelo Administrativo de FCA	18
Tabla 2 Participantes en las entrevistas grupales	37
Tabla 3 Fases de la vida institucional de ADDAC	39
Tabla 4 Miembros del FRC de Achiote Central	43
Tabla 5 Miembros del FRC de El Arado	46
Tabla 6 Factores de funcionamiento exitoso del FRC de Achiote Central	48
Tabla 7 Factores de funcionamiento exitoso del FRC de El Arado	52
Tabla 8 Factores en el éxito del Desarrollo Comunitario-Entrevista grupal a socios/as	55
Tabla 9 Factores en el éxito del Desarrollo Comunitario-Entrevista grupal a juntas directivas	56
Tabla 10 Factores en el éxito del Desarrollo Comunitario-Entrevista grupal equipos técnicos	57
Tabla 11 Factores en el éxito del Desarrollo a Escala Humana-Entrevista grupal a socios/as	65
Tabla 12 Factores en el éxito del Desarrollo a Escala Humana-Entrevista grupal a juntas directivas	65
Tabla 13 Autoestima de los/as socios/as	66

## INDICE DE FOTOGRAFÍAS

<b>Títulos</b>	<b>Nº Página</b>
Fotografía 1 Tarjetón de registro del FRC-Achiote Central	44
Fotografía 2 Participación de socio y socia en el FRC-El Arado	47
Fotografía 3 Participación de socios en el FRC-Achiote Central	50
Fotografía 4 Socios/as en reunión comunal en el FRC-El Arado	58
Fotografía 5 Relación entre socios/as del FRC-Achiote Central	60
Fotografía 6 Valor y respeto entre socias del FRC-Achiote Central	61
Fotografía 7 Casa comunal de FRC-Achiote Central	63
Fotografía 8 Participación de socio y socia en el FRC-Achiote Central	64

## I. INTRODUCCIÓN

Esta investigación está enfocada en las microfinanzas y, más específicamente, en los FRCs. Los FRCs se basan en el otorgamiento de pequeños créditos a los productores del campo. Según Martínez (2004), "...el microcrédito, también denominado microfinanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales..." Además, el objetivo de los microcréditos no solo consiste en el suministro de productos financieros, sino que también brinda capacitaciones, entrenamiento sobre el manejo del dinero e interviene en aspectos como el liderazgo, autoestima, confianza, educación, etc.

Los FRCs son muy importantes, porque además de proporcionar pequeños créditos son una forma de educación a las familias del campo. También son considerados una alternativa viable que permite mejorar las condiciones de vida, dado que la mayoría de los pequeños productores no cumplen con los requisitos que exigen los bancos tradicionales. A como expresa Raitte Tórrez (ex trabajador de ADDAC) "los FRC son una metodología de microcrédito que utilizan las instituciones u organismos para capitalizar a las familias campesinas y una estrategia para contribuir al desarrollo de las mismas. Cuando se trata de fondos revolventes comunitarios rurales, los programas trabajan a través de medios agrícolas, con expectativas de motivar a las familias al ahorro, a la inversión o con el objetivo de contribuir al Desarrollo a Escala Humana, mejora las capacidades de las personas o la relación entre la comunidad."

En Nicaragua, "...a partir de la década de los 90 nacen los créditos de fondos revolventes. Estos fueron impulsados por los organismos no gubernamentales (ONGs) no con la intención de constituirlos como entidades financieramente sostenible, sino para apoyar la producción y cambios tecnológicos..." (Zamor et al., 2003)

Estudiar el efecto de los FRCs en el Desarrollo Comunitario y en el Desarrollo a Escala Humana es muy importante, ya que esta fuente de microcrédito conlleva un sentido social; el estudio pretende elaborar un marco estratégico por medio de un análisis de la influencia de dos FRCs en el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala humana,

como también describir su funcionamiento; además servirá a la institución ADDAC, a los asociados de cada FRC, a los investigadores y a la UNAN FAREM-Matagalpa.

Esta investigación hace referencia a estudios importantes sobre “¿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?”, “Desarrollo comunitario y transferencia tecnológica en la costa sur de Iquique: Caleta los Verdes.” y “Modelo Asociativo impulsado por ADDAC como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala Humana.”

Este documento se encuentra organizado cumpliendo con la estructura de monografía de la UNAN, se realiza una justificación del tema de investigación, se plantea la problematización y los objetivos. Además se hace un recorrido teórico relacionados a la temática y por último los principales resultados encontrados en cada FRC.

## II. ANTECEDENTES

Es importante revisar diversas investigaciones realizadas sobre microfinanzas que han estudiado experiencia de distintos países a nivel de América Latina y Centroamérica. También es importante revisar estudios sobre el Desarrollo Comunitario y el Desarrollo a Escala Humana.

Gutiérrez (2004) demuestra que el mayor problema de las microfinanzas en América Latina que han tenido las instituciones públicas son los altos costos operacionales, baja recuperación, utilización de los recursos por los grupos de más altos ingresos, baja cobertura de las necesidades crediticias de las micro y pequeñas empresas. Sin embargo se han establecido instituciones financieras multilaterales que han eliminado significativamente dichos problemas, pero que aún la cobertura y focalización no han sido suficientes para brindar el crédito a los más pobres.

Villalobos et al. (2003) destacan que el sector microfinanciero a nivel de región centroamericana presenta limitaciones en cuanto a la cobertura por el esparcimiento geográfico lo cual hace que para las instituciones sea más costoso en el transporte, debido a esto las instituciones de microfinanzas prefieren operar en su mayoría en las zonas urbanas. La cobertura misma se convierte en un desafío para las microfinanzas centroamericana para poder alcanzar su objetivo de llegar a los sectores más pobres. “Algunas instituciones de microfinanzas han tenido éxito por implementar metodologías crediticias como la creación de bancos comunales, grupos solidarios, procurando garantizar la sostenibilidad.” (Villalobos et al., 2003)

Pasos (2009) muestra que para 1991 en Nicaragua la situación de las microfinanzas tenía menor participación en las zonas rurales y debido a que en su mayoría el sistema estaba concentrado en manos privadas. Por otro lado vemos que hubo menores recursos disponibles para las actividades económicas debido a la quiebra de ocho bancos en el 2001. Para el año 2007 Nicaragua contaba con más recursos financieros disponibles a través de instituciones tales como “Procredit, Findesa, Fama y Financiera Nicaragüense de Inversiones”. Es notorio el fortalecimiento del sistema microfinanciero (a diciembre de 2007 se contaba con una cartera de crédito de US\$2.183 millones), a partir de esto se

abren mayores oportunidades para que las personas con menor capacidad económica tengan acceso al microcrédito.

Espinoza (2011), hace referencia que las Microfinanzas pueden ayudar a combatir la pobreza porque se presenta como una oportunidad para que las personas de la zona rural tengan acceso al microcrédito, partiendo de esto se deduce que las personas pueden ayudarse en su situación económica con la buena administración del recurso crediticio como por ejemplo diversificando los cultivos, mejorando los rendimientos, aumentando el área sembrada, etc. En el municipio del Cua, donde fue realizado el estudio, los servicios financieros han tenido un impacto moderado en el desarrollo rural influyendo principalmente en la calidad de vida, reducción de la pobreza, crecimiento moderado de los ingresos de la unidad familiar y rentabilidad en la unidad de producción.

Un estudio elaborado por García et al. (2005) destacan que el gobierno de Guatemala a través del Programa de Desarrollo y Reconstrucción en el Quiche (PRODERQUI) suscrito en 1998 con el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) promueve la creación de un fondo revolvente para atender las necesidades de financiamiento de las familias campesinas. En este fondo las decisiones son tomadas por todos los miembros que lo conforman bajo los principios de disciplina, orden y control. Se tomaron en cuenta aspectos tales como: fomentar la cultura de pago, colocaciones y recuperaciones, condiciones de créditos y sistemas para crear una unidad financiera rural comunitaria. Se estableció una tasa de interés del 20% semestral y 3.33% mensual y sanciones por incumplimiento de pago. A enero de 2003 se habían establecido una serie de normas, reglas y sanciones acordado por todos los/as socios/as en la asamblea general los cuales se comprometieron a cumplirlo sin preferencia de género. La junta directiva es elegida democráticamente por todos los/as socios/as y esta se reúne cada 2 meses para ver la situación del fondo revolvente y si esta exige una decisión colectiva se convoca a todos los/as socios/as para tomar la decisión. El fondo revolvente ha generado la participación en conjunto, empleo, fortalecimiento de la integración familiar, credibilidad en el sistema de crédito, confianza entre los/as socios/as, reducción de enfermedades. “El mayor conocimiento generado por las capacitaciones ha provocado que el grupo esté mejor informado en variados aspectos que incluyen: tecnificación de cultivos, el cálculo

exacto de intereses, aspectos organizacionales y en especial el mercado.” (García et al., 2005)

Guerrero (1993) encontró que el gobierno chileno durante los primeros años de la etapa de post-régimen militar había centrado su atención en apoyar las políticas de pobreza financiándola con la cooperación internacional. En la actualidad se financia con recursos del Estado y la estructura del Fondo de Solidaridad e Inversión Social, FOSIS. A partir de esto se desarrolla un proyecto en la región de Tarapacá comuna de Iquique para apoyo de los mariscadores y que estos tengan la capacidad de trabajar en forma organizada (trabajo colectivo), se transfirieron capacitaciones técnicas de cultivos marinos, comunitarios y organización cooperativa; además se garantizó vivienda adecuada a los mariscadores para mejorar su habitabilidad.

De acuerdo a Almeida & Sánchez (2009), para experimentar un nuevo estilo de vida basado en el Desarrollo Comunitario se llevó a cabo un proceso de interacción entre un grupo de profesionales universitarios y una comunidad indígena en la jurisdicción de San Miguel Tzinacapan en donde tuvo lugar sesiones de reflexión y análisis de la realidad, proyecto de hortalizas, cría de conejos, un taller de telares para elaborar rebozos y manteles, un dispensario, y un programa de educación abierta. La convivencia y el trabajo cotidiano, las amistades y los compadrazgos fueron tejiendo una búsqueda común, aun con las tensiones inevitables, con las estructuras establecidas, la complejidad propia de las relaciones humanas, se lograron establecer varias organizaciones con interés en la producción: una granja ecológica, una carpintería y una cooperativa de consumo. Además surgieron otras actividades educativas: una secundaria, un programa de educación preescolar Inchankonemej, un programa de alfabetización en náhuat, entre otras.

Palma & López (2013) muestran que los asociados a las cooperativas COOPROVASEB, R.L y COOPRAHORT, R.L integradas al programa PROCAVAL del IDR han tenido Desarrollo a Escala Humana en cuanto a que el ingreso obtenido a través de las actividades agrícolas financiada por las cooperativas es utilizado para satisfacer sus necesidades como la compra de víveres, mejoramiento del hogar, calzado y vestuario, recreación, etc. También el Desarrollo a Escala Humana se ha presentado por el acceso

a servicios básicos como agua potable, energía eléctrica, transporte colectivo, puesto de salud; además han adquirido destrezas desarrolladas a partir de las capacitaciones en las cooperativas.

Valenzuela & Calero (2009) se basan en subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, ocio, creación, identidad y libertad para estudiar el Desarrollo a Escala Humana en las cooperativas Flor de Pancasán y Ríos de Agua Viva R.L en el que encontraron que los/as socios/as han mejorado su salud desde su integración; no han contribuido a la creación de grupos de vigilancia para la protección; a los asociados no les apena demostrar sus sentimientos hacia sus seres queridos; tienen menos interés en estudiar, han participado en la aportación de ideas para beneficio de la comunidad; dedican un tiempo a la recreación para relajarse; los/as socios/as han sido creativos con la utilización de conocimientos empíricos; se identifican con la cultura de nuestro país en cuanto a la música nacional y la realización de prácticas tradicionales.

### III. JUSTIFICACIÓN

Es muy importante estudiar las microfinanzas y su efecto en el Desarrollo Comunitario y en el Desarrollo a Escala Humana, porque conlleva un sentido social al hacerlo accesibles a los que necesitan el crédito (Orozco, 2007), que en este estudio son los pequeños productores que están asociados al FRC. Muchas veces este servicio financiero busca mejorar las condiciones de vida de la población meta a quienes están dirigidas (Orozco, 2007). Esto puede permitir que las necesidades de financiamiento de muchos productores del campo sean satisfechas, además estos servicios pueden llevar inmerso asistencia técnica y desarrollo empresarial como un medio para mejorar la competitividad de estos.

Estudiar el efecto de los FRCs en el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana es de gran importancia, ya que estos fondos conllevan un sentido social y económico dando la "...oportunidad de microfinanciamiento a aquellas personas que están excluidas del sistema financiero formal, además de proveerle apoyo para su bienestar..." (Membreño, 2013).

ADDAC (2011) afirma que "...es importante recalcar que la mejor manera de servir a la población con bajos recursos económicos es a través de esfuerzos sostenibles. De nada sirve regalarle dinero a alguien que no tendrá con que comer el siguiente mes. Es más importante proveer trabajo, entrenamiento y/o recursos financieros para que estas mismas personas puedan generar riqueza..."

En Nicaragua ha tomado gran relevancia los programas de microcrédito permitiendo que muchas familias con bajos recursos puedan tener su propio negocio y generar su propio salario; así como también mejorar su infraestructura del hogar, garantizar su propia alimentación (Seguridad Alimentaria) y lograr su bienestar social como eje fundamental para su desarrollo.

Con los FRCs impulsados por ADDAC se realiza un análisis de la influencia que tienen en el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana durante el año 2013. Con este estudio se pretende elaborar un marco estratégico identificando que factores son los que explican el buen funcionamiento de cada FRC; así también poder visualizar y

comparar tanto en funcionamiento como en los aspectos de Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana.

Los resultados de esta investigación, servirá a los asociados de las comunidades Achiote Central y El Arado que están integradas al programa de FRC impulsado por ADDAC; a la institución misma, ya que le permitirá ver si sus objetivos institucionales han logrado cumplirse, además porque no cuentan con un estudio específico sobre el funcionamiento de los FRCs; a los investigadores que necesiten indagar sobre microcréditos rurales con énfasis en el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana, y a la UNAN FAREM-Matagalpa como fuente de información. Además esta investigación aporta al conocimiento brindando resultados sobre la relación entre microcréditos y desarrollo, demostrando si en realidad una fuente de microcrédito contribuye al desarrollo.

#### IV. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

ADDAC (2011) argumenta que “...los créditos pueden permitir a pobres mejorar su situación, pero estos préstamos no eliminan otras necesidades básicas sociales en infraestructuras y servicios. Otros inconvenientes que se han criticado a los microcréditos son la incapacidad de ayudar a los más pobres de entre los pobres...”

Los programas de microcréditos dirigidos hacia las comunidades, sobre todo los que son promovidos por ONGs tienen un alto enfoque social y fomenta el Desarrollo Comunitario de las familias con pocos ingresos, que son dirigidas en su mayoría a las familias de las zonas rurales. El Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana es de vital importancia para la sociedad, especialmente a los productores (familias) del campo que no cuentan con un alto grado de educación permitiéndoles mejorar su vida familiar y social.

Griffin (2013) manifiesta que “a partir sobre todo de la obra profundamente innovadora de Amartya Sen, el proceso de desarrollo se ve como un proceso de ampliación de las “capacidades” de las personas.” Todo está relacionado a la satisfacción de las necesidades básicas del ser humano ya que al existir esta satisfacción la persona puede trabajar, dirigir una empresa, estudiar, recrearse, etc. de esta manera es importante que investigaciones realizadas desde las microfinanzas incluyan el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana de las comunidades para mostrar su contribución, a través de diferentes métodos de valoración.

De acuerdo a ADDAC (2013), se ha desarrollado un programa de FRC dirigido a las familias del campo, considerándose que tendrá un impacto positivo, porque este se ajusta a la realidad socio-económica del sector rural, además dicho programa pretende promover la agricultura orgánica y la diversificación en las parcelas, a través de la oferta de productos financieros.

La problemática surge a partir de la integración de los FRCs a las comunidades, pero no se cuenta con un estudio formal que demuestre el funcionamiento y el cumplimiento de los objetivos institucionales de ADDAC, siendo uno de ellos promover el Desarrollo. Esto implica que los usuarios del FRC deben ser capaces de tomar sus propias de

decisiones, sin asistencialismo o paternalismo para un desarrollo integral. Lo que se quiere por parte de ADDAC es tomar una decisión sobre seguir o no con el apoyo a los FRCs identificando si estos en realidad han sido eficientes en mejorar el bienestar personal y comunitario.

## V. OBJETIVOS

### 5.1. Objetivo general

Analizar la influencia de los FRCs en el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana en las comunidades Achiote Central del Municipio Rancho Grande y El Arado del Municipio Tuma-La Dalia del Departamento de Matagalpa, durante el año 2013.

#### 5.1.1. Objetivos específicos

- Describir el funcionamiento de los FRCs de las comunidades Achiote Central del Municipio Rancho Grande y El Arado del Municipio Tuma-La Dalia.
- Determinar los factores en el funcionamiento exitoso de los FRCs en dichas comunidades.
- Realizar un análisis comparativo de la influencia del FRC en el Desarrollo Comunitario de las comunidades Achiote Central de Rancho Grande y El Arado de El Tuma-La Dalia.
- Realizar un análisis comparativo de la influencia del FRC en el Desarrollo a Escala Humana de las comunidades Achiote Central de Rancho Grande y El Arado de El Tuma-La Dalia.

## VI. PREGUNTAS DIRECTRICES

### 6.1. Pregunta general

¿De qué manera los FRCs han influenciado en el Desarrollo de Achiotte Central y El Arado, tanto a nivel Comunitario como Humano, durante el año 2013?

#### 6.1.1. Preguntas específicas

¿Cómo es el funcionamiento de los FRCs de las comunidades Achiotte Central del Municipio Rancho Grande y El Arado del Municipio Tuma-La Dalia, Departamento de Matagalpa, durante el año 2013?

¿Cuáles han sido los factores que explican el buen funcionamiento de los FRCs de las comunidades Achiotte Central y El Arado?

¿Cómo han influenciado los FRCs en los factores que explican el Desarrollo Comunitario de Achiotte Central y El Arado?

¿Los FRCs han aportado al Desarrollo Comunitario de los asociados de las comunidades Achiotte Central del Municipio Rancho Grande y El Arado del Municipio Tuma-La Dalia, Departamento de Matagalpa, durante el año 2013?

¿Cuál ha sido la influencia de los FRCs en los factores que explican el Desarrollo a Escala Humana de Achiotte Central y El Arado?

¿Cuál ha sido el aporte de los FRCs al Desarrollo a Escala Humana de los asociados de las comunidades Achiotte Central del Municipio Rancho Grande y El Arado del Municipio Tuma-La Dalia, Departamento de Matagalpa, durante el año 2013?

## VII. MARCO TEÓRICO

### 7.1. Microfinanzas

Según Martínez (2004), el microcrédito es también conocido como microfinanzas, otorga servicios financieros como depósitos para ahorro, préstamos y seguros a todas aquellas personas que se les dificulta acceder a un financiamiento en las instituciones formales. El microcrédito contribuye al Desarrollo a Escala Humana de las comunidades, ya que los préstamos ayudan en las necesidades básicas como salud, educación, mejora del hogar o para cubrir cualquier gasto de emergencia familiar. No solo se limita a provisión de servicios financieros sino que también provee educación a través de capacitaciones en el manejo del dinero. En estas capacitaciones se abordan aspectos como autoestima y educación los cuales están relacionados con el Desarrollo a Escala Humana. Además incluye la parte de liderazgo y confianza relacionados al Desarrollo Comunitario. Ciertos programas de microcrédito fomentan la planificación familiar, la organización de la producción y la distribución de bienes.

Las microfinanzas se convierten en una oportunidad para que las personas del campo puedan mejorar sus ingresos invirtiendo en sus actividades económicas. En Nicaragua están orientadas hacia los pequeños y medianos productores agropecuarios como también a las MIPYMES, para que estas puedan desarrollarse aumentando el volumen de producción y mejorando los procesos productivos y a partir de esto puedan llegar a alcanzar mayores niveles de inversión.

Según la FAO (2000), en un microcrédito típico debe formarse un pequeño grupo de 5-8 personas del mismo sexo, en esta metodología, el microcrédito es participativo, porque involucra a varios usuarios. También se tienen normas que regulan las actividades a nivel interno del grupo teniendo así un control sobre el mismo; además se realizan reuniones para la planeación de actividades y brindar información. Como medio de brindar conocimiento se utilizan las capacitaciones en gestión financiera y otros aspectos. “Muchos programas de microcrédito ofrecen -en algunos casos exigen- actividades de capacitación y asesoramiento técnico a los prestatarios. Entre estas actividades figura gestión de empresas.” (FAO, 2000)

Las capacitaciones se hacen con el fin de que los usuarios mejoren su ingreso a través de la adquisición de conocimientos prácticos sobre la manera en que se realiza determinada actividad económica y el control de la misma; un ejemplo es aprender a elaborar abonos orgánicos en el caso de una actividad agrícola, otro ejemplo es llevar un registro sobre ingresos y egresos de la producción de granos básicos.

Según el estudio de Martínez, “El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones” (2008), el microcrédito provee conocimiento en el manejo del dinero incluyendo en este la parte de liderazgo sobre todo en una organización en donde existen funciones de líderes como personas directoras. Los sistemas de grupos hacen que en ellos exista el cambio de líderes permitiendo que otros miembros tengan la oportunidad de asumir cargos y participar en actividades comunitarias.

#### **7.1.1. Antecedentes de las microfinanzas**

Gutiérrez (2004) argumenta que “...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. Es un tipo de instituciones 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 asumir que estas personas donantes no tenían un interés lucrativo ni egoísta, su objetivo era ayudar a los pobres para que estos pudieran a través de ellos trabajar con un microfinanciamiento y comenzaran a desarrollar sus capacidades para mejorar su calidad de vida, lograr desarrollar el campo significa pasar un largo proceso, un transcurso de muchos años de trabajo de parte de los organismos, porque “enseñarles

a pescar más que entregar peces” es lograr de que los pobres no dependan ya más de otros, sino de sus propias actividades.

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

Robinson citado por Espinoza (2011) manifiesta 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 vienen a mejorar la economía familiar y comunitaria. El microfinanciamiento hace que las personas piensen en sus planes de inversión de tal forma de que tomen decisiones que contribuyan al crecimiento; y es que partiendo desde las microfinanzas se abren escalas de desarrollo para las personas en el sentido de que estas puedan llegar a optar un financiamiento más grande en los bancos.

El principal propósito de las microfinanzas rurales está relacionado al término de pobreza; a través del adecuado control y suministro de servicios financieros se reduce la debilidad de las comunidades rurales, contando con mayores recursos y con un desarrollo empresarial.

Existen muchas metodologías de créditos siendo las más conocidas los bancos comunales y los grupos solidarios. Nicaragua es un país que cuenta con un amplio territorio rural poblado por gente que necesita del financiamiento y que aprendan a trabajar con estos recursos. Existen entidades en el país que formulan programas de microcréditos de los que podemos mencionar al Banco Produzcamos, entre otras, de las cuales son más estrictas.

### **7.1.3. Las microfinanzas como instrumentos de lucha contra la pobreza**

Vásquez (2003), observa que “...los servicios financieros que usan los pobres normalmente son destinados a dos fines diferentes: el consumo y la producción o inversión. El fin para el cual se utilizan depende en gran medida del nivel de pobreza del usuario o cliente de la entidad microfinanciera. Aquellos con menor nivel de ingresos normalmente destinan las cantidades prestadas al consumo, para atender necesidades urgentes o para reducir su vulnerabilidad ante los vaivenes de los ingresos familiares...”

Lo más importante para que los objetivos de la microfinanzas se cumplan es que el microcrédito debe ser capitalizable, porque así las personas se generan oportunidades de tener más ingresos y mejoren su vida económicamente.

En las zonas rurales de Nicaragua como la mayoría de las personas cuentan con terrenos para trabajar, utilizan el microcrédito para la inversión en los cultivos que se adaptan a su clima y que sean comercializables.

“Si a las actuaciones meramente financieras se suman otras de carácter no financiero (formación básica y formación técnica), se promueva la eliminación de relaciones de dependencia entre los pequeños productores y se generan procesos de desarrollo.” (Vásquez, 2003)

Lo que se debe tratar siempre es evitar la relación de dependencia, porque no todo el tiempo se estará dando recursos financieros sin que el deudor tenga la capacidad para hacerlo capitalizable, porque daría como resultado ineficiencias en la utilización del crédito.

### **7.1.4. Base legal de las microfinanzas en Nicaragua**

“En nuestro país existe una ley de fomento y regulación de las microfinanzas “ley 769” cuyo objetivo principal es el fomento y la regulación de las actividades de microfinanzas, a fin de estimular el desarrollo económico de los sectores de bajos ingresos del país.” (Téllez, 2011)

Esta ley fomenta las microfinanzas en Nicaragua teniendo la base legal para que se incentiven la prestación de servicios financieros y no financieros lo que permite un mejor

apoyo a los deudores. Además con esta ley existe una regulación de estas instituciones microfinancieras por cualquier cambio o modificación que pueda surgir.

Según Téllez (2011), el artículo 23 de la “ley 769” hace constar que La CONAMI (COMISIÓN NACIONAL DE MICROFINANZAS) será la parte rectora, reguladora y supervisora de las IMF. En ese mismo sentido la CONAMI regulará y supervisará únicamente lo relacionado con los requisitos de transparencia e incentivos que pudiese otorgar sobre la base de lo preceptuado en la presente Ley. El artículo 52 constituye que el monto del Patrimonio o Capital Social Mínimo de las IMF, personas jurídicas sin fines de lucro o sociedades mercantiles será de Cuatro millones quinientos mil córdobas, suma que será actualizada cada dos años por la CONAMI, de acuerdo a la devaluación de la moneda nacional con respecto al dólar de los Estados Unidos de América, de conformidad con el tipo de cambio oficial establecido por el Banco Central de Nicaragua.

## **7.2. Fondos Revolventes Comunitarios**

Según expresó Raitte Tórrez (ex trabajador de ADDAC) el 10 de diciembre de 2013 “los fondos revolventes comunitarios son una metodología de microcrédito que utilizan las instituciones u organismos para capitalizar a las familias campesinas y una estrategia para contribuir al desarrollo de las mismas. Cuando se trata de fondos revolventes comunitarios rurales, los programas trabajan a través de medios agrícolas; con expectativas de motivar a las familias al ahorro, a la inversión o con el objetivo de contribuir al Desarrollo a Escala Humana; mejorando las capacidades de las personas o la relación entre la comunidad.”

La tabla 1 muestra el Modelo Administrativo genérico para todos los Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA) la cual permite llevar un adecuado control de los recursos. El modelo consta de 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.

**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, 2003)

El fondo revolvente es una forma de microcrédito que es otorgado a pequeños productores o personas emprendedoras para cubrir necesidades de pago de insumos, mano de obra u otros, además para ser utilizado en actividades de emergencia como una enfermedad por ejemplo. También contribuye a mejorar la calidad de vida por medio del crédito, las capacitaciones y asistencia técnica.

En Nicaragua principalmente en la zona norte del país se han impulsado FRC en las comunidades rurales en donde los usuarios son en su mayoría personas productoras que no pueden acceder a un crédito en los bancos tradicionales.

### **7.3. Desarrollo**

Vásquez (2003) menciona que, "...el desarrollo basado en el ser humano parte del principio de que para que aquél se produzca, es necesario ampliarle a éste las posibilidades de elección. O visto de otra forma: cuando las posibilidades de elección del ser humano se amplían, se produce desarrollo..."

Lo anteriormente mencionado hace referencia a elección desde el punto de vista de las oportunidades de tener acceso a los diferentes bienes y servicios básicos (alimentación,

agua, luz, educación, salud, centros recreativos, etc.) que contribuyen a mejorar la calidad de vida y el bienestar.

Farah & Vasapollo (2001) argumenta que "...desarrollo se aborda desde la perspectiva del Buen Vivir, en la búsqueda del bienestar entre los seres humanos, pero también la comunión entre estos y la naturaleza. Se trata de una visión basada en el respeto, la equidad, la justicia y la reciprocidad..."

El crecimiento es concebido como un medio para alcanzar el desarrollo, no un fin en sí mismo, el "Buen Vivir" nos permite el desarrollo de nuestras capacidades físicas e intelectuales no solo con bienes materiales sino con riqueza espiritual, valores, recreación, respeto, etc. que nos permiten el "Buen Vivir". Un punto muy importante es la relación del desarrollo con el medio ambiente, un buen desarrollo permite un mayor cuidado de nuestra naturaleza ya que se tiene una mayor conciencia hacia la fuente de nuestro existir.

### **7.3.1. Desarrollo Comunitario**

Peroni (2009) argumenta que "...el Desarrollo Comunitario desde el punto de vista de la sociedad civil corresponde a aquel proceso educativo, coordinado y sistemático, en el que partiendo de las necesidades, carencias o situaciones de dificultad, los miembros de la comunidad tratan de organizar el proceso global de la misma, con el fin de lograr una transformación de la realidad social..."

Cada habitante debe estar interesado y debe de ser partícipe de los temas tratados en las reuniones comunales. De esta forma todos acuerdan los aspectos a los que se les dará prioridad ya sean económicos o sociales. El elemento clave para el Desarrollo Comunitario es la organización comunal y el planteamiento de las necesidades más sentidas de la población.

#### **7.3.1.1. Metodología y práctica del Desarrollo Comunitario**

Según Ander (1988), "...para evaluar socialmente a la comunidad se deben de tener como principios de evaluación: Primero; el conocimiento de la comunidad en todos sus aspectos, es el primer paso en la organización de la misma para promover su desarrollo.

Segundo principio; difusión adecuada de las prácticas que piensa introducir para crear un clima apropiado para el éxito del trabajo. Tercer principio; establecer relaciones de amistad y confianza con los éxitos del trabajo. Cuarto principio; asegurar la participación en el trabajo del mayor número de miembros. Que la comunidad tenga la sensación de que también ellos pueden cooperar en la elaboración y ejecución de proyectos para su propio beneficio, se tendrá asegurado el éxito...”

Para el primer principio. Dicho conocimiento puede darse desde la localidad de la comunidad, sus pobladores con sus niveles de educación, las personas más representativas o líderes comunitarios. Segundo, este principio trata de identificar las necesidades que presenta la comunidad las cuales pueden convertirse en proyectos; un ejemplo de ello podría ser la construcción de una casa comunal. Tercero, este permite que todos los involucrados se conozcan mejor, porque la organización los une más, solucionando los problemas de la comunidad. Cuarto, las personas más capacitadas deberán ser las que representen a los pobladores y cuando se trate de actividades generales deberán de participar todos los habitantes.

Según Carvajal (2011), hay dos pasos que deben considerarse en todo proceso de Desarrollo Comunitario. El primero es el derecho a participar. El objetivo primordial aquí consiste en la consecución del bienestar social y la mejora de la calidad de vida.

La participación en la comunidad es parte del proceso del Desarrollo Comunitario, ya que involucra a las personas en la toma de decisiones de un asunto comunitario, que a la misma vez afecta (positiva o negativamente) sus vidas personales. Esta es un derecho que le da a una persona la oportunidad de expresar sus ideas; acerca de un proyecto, opinar en la planeación de actividades comunitarias; y lo más importante, que estas opiniones sean escuchadas y tomadas en cuenta. Sin la equidad de género (igualdad entre los sexos, tomar en cuenta a los ancianos y jóvenes) no se puede hablar de que existe participación en una comunidad, porque esta es un derecho que tiene cada persona.

De acuerdo a Carvajal (2011), el segundo principio es el desarrollo de la capacidad. Este es un proceso educativo destinado a lograr cambios cualitativos en las actitudes y comportamientos de la población.

Para lograr el Desarrollo Comunitario es necesario el desarrollo de la capacidad, permitiendo que el proceso de participación se realice de manera correcta (es decir equitativa, brindar espacios para opiniones e ideas, y tomar en cuenta estas aportaciones). Al tener un desarrollo de la capacidad, también hace que las personas tomen en cuenta que las mejoras en las condiciones de vida, la organización, las relaciones con ONGs y la equidad están dentro del Desarrollo Comunitario y así de esta manera busquen estimular el desarrollo de la comunidad.

De acuerdo a Carvajal (2011), la ayuda es un ejemplo que no permite el Desarrollo Comunitario, ya que hace a las comunidades dependientes de las ayudas. En el proceso de Desarrollo Comunitario en las asociaciones con instituciones no se deben realizar donaciones todo el tiempo hacia la comunidad, ya que se llegará a un punto donde estas necesitarán de más ayuda haciéndolas totalmente dependientes de estas donaciones, sin tener la capacidad de un buen desarrollo empresarial para ejercer cualquier actividad, ya sea un negocio de abarroterías, el cultivo de un producto, ganadería, etc. El Desarrollo Comunitario no puede ser posible si cualquier institución llega a las comunidades a hacer obras de caridad sin tener un impacto a largo plazo en el bienestar social y por ende en el desarrollo.

Según Carvajal (2011), el Desarrollo Comunitario es considerado como un "...proceso destinado a crear condiciones de progreso económico y social para toda la comunidad. Se dirige a aquellas comunidades que se encuentran en situación de subdesarrollo o de insuficiente utilización de los recursos disponibles..."

El Desarrollo Comunitario no implica solamente el progreso humano, es decir la mejora del bienestar social, a través de la satisfacción de las necesidades básicas, sino que también está ligado al progreso económico referido a la generación de ingresos por medio del crecimiento productivo, la creación de unidades económicas familiares, mejoramiento de la infraestructura a nivel de comunidad (centros de salud, centros de

educación, vivienda, etc.). La incapacidad de utilizar eficiente y totalmente los recursos disponibles hace que una comunidad no pueda desarrollarse y para lograr esto necesita de mayores conocimientos.

En Nicaragua la población rural cuenta con menos inversiones en infraestructura presentando muchas deficiencias en cuanto a los servicios de salud y educación, también es una zona en donde la actividad más representativa es la agricultura, es por eso que se deberían realizar mayores inversiones en infraestructura para la educación, salud y la producción, ya que son elementos fundamentales para el desarrollo.

Terry (2011) opina que "...la comunidad es como el agrupamiento de personas concebido como unidad social, cuyos miembros participan de algún rasgo común (intereses, objetivos, funciones), con sentido de pertenencia, situado en determinada área geográfica, en la cual la pluralidad de personas interactúa intensamente entre sí e influye de forma activa o pasiva en la transformación material y espiritual de su entorno..."

De acuerdo a lo anterior toda comunidad debe permanecer organizada permitiendo elección de comité o líderes cuyo propósito sea el de mejorar el bienestar. Los líderes comunitarios deben ser motivadores, cuando de alguna actividad se trata debe involucrarse cada uno de los habitantes por ejemplo en jornadas de limpieza, reuniones comunales, etc.

Hay muchas comunidades que se encuentran desintegradas debido a la ideología de cada individuo, ya sea por partidos políticos o religión, siendo estos factores que limitan el Desarrollo Comunitario reduciendo las posibilidades de realizar proyectos; pero también existen comunidades en las que las personas se organizan para tener un buen vivir comunitario.

Gómez (2008) indica que "...la perspectiva inglesa con la cual se implementó el Desarrollo Comunitario en las colonias africanas y asiáticas durante la década y media posterior a los años cincuenta en que tuvo vigencia el Desarrollo Comunitario, su implementación tuvo lugar inicialmente en el ámbito rural y posteriormente en el área urbana..."

Es primordial para el Desarrollo Comunitario que la comunidad posea una base económica que garantice la estabilidad de los habitantes es decir que tengan un trabajo propio que les pueda generar ingresos. Sin embargo las personas pueden emigrar de las zonas rurales a las ciudades quizá porque no tengan acceso a la salud, se les dificulta el acceso a la comunidad; son estos y otros factores los que limitan la vivencia en las comunidades.

Las comunidades rurales de nuestro país tienen su propia actividad económica agropecuaria, ya que sus habitantes dependen de diferentes cultivos como granos básicos, cultivos de permanencia como cacao y café, plátanos, ganadería, etc. Desarrollar estas actividades económicas es lo que se necesita, sin olvidar la parte de los servicios básicos.

Valdez (2006) dice que "...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 alfabetos, con primaria y secundaria terminadas, mejorar la producción agrícola, la salud pública, la nutrición, etc..."

Un proceso de Desarrollo Comunitario comienza prácticamente con una formación organizativa que genera beneficios personales y comunitarios. También estando organizado, la participación de las personas es cada vez mayor, pero además de ser una acción educativa son muchos los beneficios que se obtienen, lo que hace que las comunidades sean representativas entre otras.

"Para propiciar procesos de Desarrollo Comunitario es preciso que exista una reformulación de los valores sobre una base de confianza desde la dimensión de lo cotidiano, desde la proximidad, que ayuden a restablecer las múltiples retículas fragmentadas." (Camacho, 2013)

El compartimiento de valores que deben crearse, en la que las comunidades son protagonistas de sus propios desarrollo, estarán en base a los logros que se quieran obtener. De esta manera cada persona involucrada adquiere valores los cuales surgen

desde las perspectivas de cada individuo en el quehacer comunitario. Así la persona valorará la organización, las relaciones de amistad como también las actividades que se realizan en la comunidad.

### **7.3.1.2. Conceptualización de elementos del Desarrollo Comunitario**

#### **7.3.1.2.1. Organización**

Arnoletto (2010) expresa que “...en un sentido amplio, 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...”

Las personas que forman parte de una organización deben estar con la capacidad de ejercer las funciones que desempeñan; a partir de esto, en las organizaciones comunitarias en las zonas rurales las personas más idóneas para que ocupe alguna función son aquellas que presentan un nivel académico más avanzado que otros, porque asimila mejor cualquier taller de capacitación, pero dándosele la oportunidad de participación a todos para que conozcan el proceso, ya que es un derecho que tienen todos los beneficiarios.

#### **7.3.1.2.2. Relaciones comunitarias**

Batista (2004) menciona que “...en las relaciones comunitarias, la persona se dirige a las actividades de ocio, de religión y de ciudadanía, en las que se dan las relaciones asociativas, de grupo, conocidas como clubes, partidos, empresas, instituciones, religiones, dentro de los cuales se dan los frentes, las corrientes, los subgrupos que interactúan y tienen que convivir con la comunidad institucional, regional o nacional...”

En las relaciones comunitarias las personas interactúan entre sí en sus tiempos de ocio, como en las actividades recreativas, actividades comunitarias, relaciones entre los vecinos, etc. Las personas que habitan en la comunidad tienen interés de participar en las actividades comunitarias cuando estas son para beneficio de todos; en estos

momentos las personas crean un espacio de confianza, intercambian opiniones y se conocen más.

#### **7.3.1.2.3. Valores**

Según el diccionario VOX, versión año 2000, los valores son la cualidad o conjuntos de cualidades por las que una persona o cosa merece consideración o aprecio. Los valores en las personas es lo que determina las relaciones sociales. Una persona respetuosa, amigable y que no hace ninguna excepción de personas puede desempeñar una función social o puede considerarse como una persona apta para formar parte en la organización comunitaria. Algunos ejemplos de valores son el respeto, la responsabilidad, las relaciones sociales, etc. que en la actualidad muchas personas ponen en práctica.

#### **7.3.1.2.4. Principios**

Según el diccionario VOX, versión año 2000, un principio es una idea en la que se apoya un razonamiento o una doctrina. Una persona actúa de acuerdo a los principios que 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 funcionarían 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.

#### **7.3.1.2.5. Beneficios comunitarios**

Los beneficios comunitarios "...incluyen integración familiar, tolerancia y comprensión étnica y cultural, apoyo para los jóvenes, condiciones adecuadas para los adultos mayores, reducción de la delincuencia, entre otras..." (López & Arística, 2011)

Los beneficios comunitarios pueden tener inicialmente un desarrollo desde que la comunidad se encuentre organizada, permitiendo que organizaciones con fines sociales apoyen con talleres, charlas u otras actividades que permitan la comprensión y la práctica de los beneficios comunitarios. A partir de la base organizativa y de un mayor nivel de gestión pueden lograr a que se realicen proyectos como letrinas, agua potable, energía y otros adicionales.

### 7.3.2. Desarrollo a Escala Humana

Según Max-Neef (1986), "...El desarrollo se refiere a las personas y no a los objetos este es el postulado básico del Desarrollo a Escala Humana..."

"...Los organismos internacionales preocupados por la promoción del desarrollo ha hecho suyo, en estos últimos años, el criterio de que este debe orientarse preferentemente hacia la satisfacción de las llamadas necesidades básicas..." (Max-Neef, 1986)

Muchos de los programas de créditos impulsados por instituciones en Nicaragua contribuye en parte al Desarrollo a Escala Humana, ya que la mayoría están enfocados a un desarrollo integral, solo falta por comprobar si en la manera en que se están ejecutando, en realidad están aportando a ese objetivo.

Max-Neef (1986) señala que "...un Desarrollo a Escala Humana, orientado en gran medida hacia la satisfacción de las necesidades humanas, exige un nuevo modo de interpretar la realidad. Nos obliga a ver y a evaluar el mundo, las personas y sus procesos, de una manera distinta a la convencional. Del mismo modo, una teoría de las necesidades humanas para el desarrollo, debe entenderse justamente en esos términos: como una teoría para el desarrollo..."

Cuando hablamos sobre desarrollo debemos tomar en cuenta a las personas (su desarrollo) no solo desde el punto de vista de los bienes económicos que posea sino que hay que tomar en cuenta su bienestar en salud, educación, recreación, afecto, participación, etc., que contribuyen a su desarrollo. Todo está complementado con la satisfacción de las necesidades básicas humanas, se debe evaluar, también el nivel de satisfacción de las personas, porque acceso a servicios básicos puede existir, pero se debe tomar en cuenta la calidad con que se ofrece estos servicios básicos, es por eso que se tiene que ver y evaluar un proceso de nuestro entorno y las personas.

Max-Neef (1986) alega que no son suficiente los indicadores económicos para medir el nivel de desarrollo, sino que también se tiene que tomar en cuenta un indicador cualitativo de crecimiento personal en cuanto a la satisfacción de sus necesidades básicas. ¿Cuál

podría ser?, sería un indicador que muestre el nivel de la calidad de vida personal, de esto surge otra interrogante sobre ¿Qué es lo que determina la calidad de vida de las personas?, dependerá de la capacidad que tengan las personas de satisfacer sus necesidades primordiales, ahora ¿Cuáles son esas necesidades fundamentales? y/o ¿Quién decide cuáles son?, dependerá de la posición económica y social en la que se encuentre.

Para alcanzar un Desarrollo a Escala Humana se debe incrementar la calidad de vida de las personas, existen muchos indicadores para medir la nutrición, la autoestima, la educación, etc., también para saber si los indicadores que se tiene son representativos en el Desarrollo a Escala Humana se debe estar claro todo lo que éste comprende.

Muchos organismos no gubernamentales sobre todo los sin fines de lucro son los que se han interesado en que se dé el Desarrollo a Escala Humana en las zonas rurales, existen muchas microfinancieras que también han incidido en el bienestar de las personas, pero solo a nivel de servicios financieros.

Max-Neef (1986) argumenta que el ser humano es un ser de variadas necesidades que estan interrelacionadas, el cual debe concebirse como necesidades que dependen una de otras y en las que se dan simultaneidades, complementariedades y compensaciones para la satisfacción de la persona.

Por ejemplo cuando una persona está enferma, para poder asistir a la escuela o universidad tiene que estar bien de salud, la necesidad de educación está relacionada a la de salud.

Ycaza (2012) menciona que al entender el desarrollo no como un fenómeno económico con comienzos y efectos sociales sino como un fenómeno social en donde lo económico es una parte de este, entonces podemos toparnos con pueblos, países o regiones con un nivel bajo de su economía, pero con gran nivel moral y cultural. El Desarrollo a Escala Humana es complementario, porque la persona puede presentar una buena base económica, pero quizá no es sociable, es decir no existe una relación entre estos.

### **7.3.2.1. Necesidades humanas y sus satisfactores**

Para Max-Neef (1986) “...las necesidades humanas pueden desagregarse, según categorías existenciales y según categorías axiológicas. 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. De la clasificación propuesta se desprende que, por ejemplo, la alimentación y el abrigo no deben considerarse como necesidades, sino como satisfactores...” (Ver anexo 6)

De acuerdo a lo anterior para alcanzar un desarrollo, el ser humano debe de satisfacer necesidades materiales, espirituales y sociales que abarca las dos clasificaciones de Max-Neef (1986) y mientras transcurra el tiempo las necesidades serán las mismas, lo que cambia es la forma de satisfacer dichas necesidades.

De esto se puede deducir que los planes de Desarrollo a Escala Humana que elaboran los gobiernos, serían para Max-Neef (1986) satisfactores de la necesidad de protección, subsistencia, la necesidad de entendimiento; ya que son planes estratégicos formulados en su mayoría para salud, educación e infraestructura que son las áreas que se destacan más en dichos planes.

### **7.3.2.2. Conceptualización de elementos determinantes del Desarrollo a Escala Humana**

#### **7.3.2.2.1. Autoestima**

Para Alcántara citado por Palma & López (2013), la autoestima es la actitud que tiene una persona consigo misma, es decir la manera habitual de pensar, amar, sentir y comportarse con ella misma.

“La autoestima posibilita una relación social saludable, ya que el respeto y el aprecio hacia uno mismo, constituye la plataforma adecuada para relacionarse con las demás personas.” Ahola citado por (Palma & López, 2013)

La autoestima permite la realización como persona dentro del ambiente social, las personas suelen actuar diferentes con respecto al grado de autoestima que tengan. Una persona que tenga complejo de inferioridad viene a limitar las relaciones humanas por lo

que su autoestima es baja; la forma de pensar, de cómo ver la vida y quizá su posición económica es lo que acompleja a una persona.

#### **7.3.2.2.2. Subsistencia**

La subsistencia se define como un “conjunto de medios necesarios para el sustento de la vida humana.” (Tomado del diccionario Larousse, versión 2009). El ser humano debe de garantizar los medios de subsistencia para la vida, principalmente la alimentación, salud y vivienda. Geográficamente las personas deben situarse en lugares en donde puedan obtener los medios necesarios para subsistir.

El ingreso monetario ha sido para todas las personas la clave para vivir, ya que con el dinero como medio de intercambio, se puede adquirir los bienes y servicios que se necesitan para vivir, como la alimentación, los servicios de agua, energía, salud, educación, pagar los gastos de recreación, construcción del hogar, etc. considerados como indispensables para la subsistencia.

#### **7.3.2.2.3. Entendimiento**

Según el diccionario Larousse, versión 2009, el entendimiento es “juicio o aptitud para comprender.” La capacidad de entendimiento es importante para cada persona, porque a través de este se pueden experimentar y crear los conocimientos. La capacidad de entendimiento para cada persona es diferente, es decir unos pueden captar más rápido una enseñanza que otros. Todas las personas que poseen dicha facultad mental son capaces de generar ideas en cualquier actividad a realizar.

#### **7.3.2.2.4. Acceso a servicios básicos**

Sedesol citado por Palma & López (2013) alega que “...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...”

Es importante mencionar que para tener acceso a los servicios básicos requiere que las familias cuenten con un ingreso debido al costo que estos poseen. Por otro lado una

familia que vive alejada de una comunidad o comarca puede tener dificultad de acceso a ciertos servicios como la energía eléctrica. Sin embargo en las zonas rurales se ha venido mejorando la accesibilidad de este servicio que ha sido un logro en la última década.

La vivienda es comprendida como el “refugio natural o construcción que está destinada a ser habitada por personas.” Diccionario Larousse, versión 2006 citado por (Palma & López, 2013)

COPLAMAR, citado por Palma & López (2013) manifiestan que “...una vivienda digna debe satisfacer simultáneamente seis requisitos: a) que la vivienda este ocupada por una familia; b) que no tenga más de dos ocupantes por cuartos habitables en el medio urbano, y no más de 3 en el rural; c) que no esté deteriorada; d) que cuente con agua entubada en su interior; e) que cuente con energía eléctrica...”

Sería ideal que todas las familias habitaran en una vivienda digna que cuente con dichos requisitos. El tener una vivienda digna es lo primero que se debe tener para el bienestar social, esto debe considerarse primordial para el desarrollo de las familias.

Las familias en la zona rural de nuestro país y en los barrios aledaños a las ciudades presentan deterioro en la infraestructura de sus habitaciones, porque están construidas con materiales que no tienen suficiente durabilidad y que no son muy seguros. Estas familias sufren más que todo durante la estación lluviosa.

#### **7.3.2.2.5. Protección**

Según el diccionario VOX, versión 2000, protección se define como “defender o ayudar a una persona o una cosa para que no sufra daño o esté en peligro.” En el contexto de la protección ciudadana o comunitaria tanto los habitantes de las comunidades (grupos de vigilancia voluntarios) como el servicio de la seguridad pública (el servicio policial) juegan un papel muy importante para que se garantice la seguridad ciudadana libre de delincuencia o cualquier otro perjuicio. La población como informadora de sucesos y la policía como la institución ejecutora. De esta manera los habitantes no correrán peligros de cualquier atentado o daños.

#### **7.3.2.2.6. Afecto**

De acuerdo al diccionario VOX, versión 2000, el afecto se define como ser amigo o partidario de alguien o algo. Sentimiento favorable hacia una persona. Las relaciones afectivas a menudo se dan entre personas que tienen mayor confianza y sobre todo entre amigos, pareja, en la familia, etc., cuando existen problemas o éxitos personales, cada ser busca compartirlos con la persona a la que le tiene afecto.

Si existe afecto también puede haber confianza entre las personas donde pueda darse espacio para contar las experiencias pasadas. Debido a esto suelen darse consejos para resolver ciertos problemas.

#### **7.3.2.2.7. Identidad**

De acuerdo al diccionario Larousse, versión 2009, la identidad es el “conjunto de caracteres y circunstancias que hacen que alguien o algo sea reconocido, sin posibilidad de confusión con otro.” La identidad de los miembros en las organizaciones comunitarias inicialmente debe reflejarse por pertenecer a la comunidad. Siendo estos reconocidos igualitariamente, se desarrollan mayores capacidades de gestión, es decir se plantean las necesidades más sentidas las cuales se ponen a disposición de instituciones. En las zonas rurales comúnmente la población, desde el punto de vista laboral, se identifica con las actividades agropecuarias.

### **7.4. Otras conceptualizaciones sobre los FRCs**

#### **7.4.1. Funcionamiento**

De acuerdo al diccionario VOX, versión 2000, el funcionamiento es la “realización por parte de una persona o cosa de la función que le es propia.” El funcionamiento de una organización tendría que ser un proceso en el que cada miembro asume su función; para esto las personas deberían poseer las cualidades necesarias para su eficacia dentro de la misma y así lograr el objetivo que se persigue.

Muchas comunidades rurales se han organizado (funcionando como gestoras) con propósitos de solicitar proyectos para beneficios comunitarios. Cuentan con un liderazgo

comunitario que comúnmente son las juntas directivas en la que cada miembro desempeña un papel diferente.

#### **7.4.2. Reglamento**

El diccionario Larousse, versión 2009, define el reglamento como un “conjunto de reglas o normas que regulan la aplicación de una ley, el régimen de una corporación, un deporte, etc.”

El reglamento es creado por cualquier institución u organización por lo que el cumplimiento de este permite que dichas organizaciones tengan un funcionamiento exitoso. Los miembros que componen la organización deben acatar el reglamento con responsabilidad.

Comúnmente en las organizaciones los reglamentos se crean para regulaciones de cualquier índole; así, pueden existir reglamentos a nivel interno de una empresa o para una determinada área.

#### **7.4.3. Participación**

Un documento del PNUD citado por Palma & López (2013) menciona que “la participación se refiere a la libertad que tienen las personas para tomar decisiones en asuntos que afectan su vida e influir en el desarrollo de sus propias comunidades, ampliando sus capacidades y transformándose en actores de su propio destino.”

La participación ciudadana es fundamental en una sociedad o comunidad para el progreso de ésta, ya que determina el grado de interés que tiene cada persona en los asuntos que serán de beneficio para la sociedad o comunidad. Es importante mencionar que entre más participación hay, más empoderamiento se tiene en las decisiones, pero este estará en dependencia de las capacidades que posean las personas.

Un organismo que impulsa la participación en barrios y comunidades es CFCA (Fundación Cristiana para Niños y Ancianos) por sus siglas en inglés, el cual contribuye a que las personas mejoren su economía familiar y que a la vez se vean involucradas en todas las actividades que dicho organismo ejerce.

#### **7.4.4. Crédito**

Sáenz et al. (1994) afirman que “...conceptualmente el crédito es una transferencia de dinero, bienes materiales y/o servicios que son otorgados por una persona física o moral que los tiene, a otro que no los tiene, bajo el compromiso de que el segundo pagará en un futuro la cantidad recibida y algo más en pago del bien o servicios transferidos...”

La confianza que se debe de tener en el deudor es indispensable para que el crédito pueda darse, pero algunos bancos han establecido garantías para el reembolso del crédito. La transferencia de dinero como crédito incluye algo más, un porcentaje de interés que el acreedor recibe como pago por el servicio prestado al deudor, este porcentaje dependerá del plazo del crédito y del monto.

El crédito es la actividad de muchos bancos, financieras, microfinancieras y ONGs que brindan este servicio, algunos lo otorgan a través de desarrollo de programas financieros específicamente para el desarrollo rural integral como es el caso de ADDAC que apoya con créditos en zonas rurales de nuestro país.

#### **7.4.5. Mora/Solvencia**

La mora es la “tardanza en el cumplimiento de una obligación que tiene como consecuencia la aplicación del correspondiente interés de moratoria.” (Andersen, 1999)

La aplicación de la mora se da por el incumplimiento del deudor, que no realiza el pago en el tiempo estipulado asumiendo así un pago adicional que se le conoce como interés moratorio, el cual estará bajo la tasa considerada por la entidad financiera en la que obtiene el servicio.

De acuerdo al diccionario Larousse, versión 2009, solvencia se refiere a la “capacidad de las personas para hacer frente a sus obligaciones económicas.” La condición de ser solvente le permite a la persona la credibilidad y aptitud de optar a mayores créditos en la entidad financiera. Los productores que optan por créditos pueden llegar a alcanzar un mayor nivel de productividad.

## 7.5. Sumario

A través de la teoría planteada en este capítulo, el impacto de un FRC en el Desarrollo Comunitario se visualiza, a través de su organización la cual conlleva a fortalecer las relaciones comunitarias de las familias, generando espacios de confianza y fundamentalmente la participación. Además conlleva a la adquisición de ciertos valores y principios que les permite mejorar la sociabilidad en la comunidad. En el Desarrollo a Escala Humana el eje central está en la satisfacción de las necesidades básicas las cuales están relacionadas al bienestar moral y material, interviniendo aspectos tales como autoestima, afecto, identidad, acceso a servicios básicos, etc.

## VIII. DISEÑO METODOLÓGICO

La investigación que se realizó es de tipo descriptiva (Montenegro, 2006), ya que se profundiza el conocimiento sobre la descripción del funcionamiento de los FRCs y su influencia en el Desarrollo Comunitario y en el Desarrollo a Escala Humana de las comunidades Achiote Central y El Arado.

Se utilizó el análisis comparativo (Collier, 1993), para realizar el estudio sobre el Desarrollo Comunitario y el Desarrollo a Escala Humana de los FRCs de Achiote Central y El Arado identificando las similitudes y diferencias (explicaciones opuestas) que presenta cada fondo, por cada indicador, tomando en cuenta el ámbito descriptivo.

El análisis comparativo "...es una herramienta fundamental de análisis. Agudiza nuestro poder de descripción, y juega un papel fundamental en la formación de concepto, enfocando similitudes sugestivas y contrastes entre casos..." (Collier, 1993)

Es de corte transversal (Montenegro, 2006), porque la recolección de la información se hizo en un solo período, estableciendo como período de estudio el año 2013 para evitar variación en la información provocada por el transcurso del tiempo.

Se utilizó el enfoque cualitativo (Montenegro, 2006), ya que la información es de carácter subjetivo por lo que se tomó en cuenta las percepciones que tienen los/as socios/as sobre el FRC y el aporte de este en el bienestar de las familias; se obtuvo la información con la participación de todos los asociados al FRC, juntas directivas y equipos técnicos, con la ayuda de los facilitadores en la aplicación de entrevistas grupales (ver anexos 1, 2 y 3) y para dar respuesta a los objetivos perseguidos.

Los métodos que se utilizaron fue el teórico y empírico (Fernández, 2013); teórico porque se utilizó información de fuentes bibliográficas (fuente secundaria) como referencia para la investigación realizando un análisis de la teoría citada. Empírico porque se aplicó como técnica la entrevista grupal (ver anexos 1, 2 y 3) conocida también como información observable de fuente primaria.

En esta investigación se midieron las variables "Microfinanzas y Desarrollo" utilizando una serie de indicadores seleccionados en base a la teoría citada, en el Desarrollo a

Escala Humana se utilizó algunos puntos de la matriz de necesidades y satisfactores de Manfred Max-Neef y en el Desarrollo Comunitario se utilizó como base teórica la metodología y práctica de Ander; se aplicó técnicas como las entrevistas grupales a productores y juntas directivas que conforman los FRCs y a los equipos técnicos de la institución ADDAC. (Ver anexos 1, 2, 3, 5 y 6).

Para determinar la autoestima se utilizó el Test de Rosemberg (COP, 2013) el cual consta de 10 ítems (preguntas). Según la metodología del Test de Rosemberg (ver anexo 4), se considera una autoestima normal cuando se obtiene una puntuación entre el rango de 30-40, cuando la puntuación está entre 26-29 la persona tiene una autoestima media y cuando es menor de 25 el autoestima es baja presentando problemas significativos.

El presente trabajo es parte de una investigación mucho más amplia que utilizó la metodología de investigación acción participativa bajo la modalidad de seminario de graduación. La población de este trabajo son 80 FRCs con una muestra de 30 fondos seleccionados por la institución utilizando un muestreo intencional (Bolaños, 2012), estos fondos están distribuidos en los siguientes municipios: El Tuma-La Dalia, Rancho Grande, Matiguas, Waslala y Matagalpa. Producto de este trabajo resultó esta monografía la cual optó la metodología convencional de la universidad, centrándose concretamente en la segunda fase de intervención en la cual se trabajó en dos comunidades. El trabajo final concluyó con siete documentos en modalidad de seminario y tres monografías de graduación.

Los FRCs de estudio son dos; el más exitoso del Municipio de Rancho Grande que corresponde al de la comunidad de Achiote Central, y el más exitoso del municipio de El Tuma-La Dalia siendo este el FRC de la comunidad El Arado. ADDAC evalúa un fondo revolvente a través de los siguientes parámetros: buena organización, opinión de los asociados, porcentaje de mora, asistencia, puntualidad y la participación en asambleas.

La selección de los participantes, a como muestra la tabla 2 se hizo en base a criterios de los investigadores prefiriéndose a jóvenes y adultos para tener la información que permita ver las perspectivas tanto de los asociados adultos como de jóvenes (mujeres y varones); de 55 socios/as que conforman el FRC de Achiote Central se convocaron a 27

de los cuales asistieron 15, para el FRC de El Arado de 20 socios/as que conforman el FRC se convocaron a 15 asistiendo 13 de estos. Asistieron los asociados que tenían la disponibilidad para llegar a la convocatoria. Además se aplicó entrevista grupal a los equipos técnicos que atienden cada comunidad, para Achote Central se entrevistó a 8 miembros y para El Arado a 5.

**Tabla 2 Participantes en las entrevistas grupales**

INSTRUMENTOS	Nº de participantes		Fechas
	Achote Central	El Arado	
Entrevista grupal al equipo técnico	8	5	11 de sept. 2013
Entrevista grupal a socios/as-Test de Rosemberg	10	10	24 y 25 de sept. 2013
Entrevista grupal a junta directiva	5	3	24 y 25 de sept. 2013

Fuente: Elaboración propia a partir de criterios seleccionados

La recolección de la información se hizo de la siguiente manera: se visitó el FRC de la comunidad Achote Central y el de El Arado, antes de aplicar la entrevista grupal a socios/as primero se aplicó la entrevista grupal a los equipos técnicos. En esta entrevista grupal se tomó en cuenta algunos aspectos de las entrevistas grupales a socios/as (ver anexo 1), pero del cual no se profundizó mucho.

Se aplicó entrevista grupal a socios/as por la mañana para los aspectos del funcionamiento, el Desarrollo Comunitario y el Desarrollo a Escala Humana en la cual participaron diez asociados por cada FRC. Por la tarde se realizó una entrevista grupal a los miembros de las juntas directivas acerca de información financiera y adicionando algunas preguntas de la entrevista grupal a socios/as para obtener ambas versiones, en la aplicación de este instrumento, participaron cinco miembros del FRC de Achote Central y tres de El Arado.

Para el procesamiento de la información se utilizaron paquete de Microsoft Office como Excel para la elaboración de tablas y Word para la redacción de los resultados obtenidos.

Recursos materiales que se utilizaron: lápices, marcadores, cuadernos, papelería, fotocopidora, impresora, cámara fotográfica, memorias USB, computadoras, transporte, alimentación, alojamiento, folders.

Recursos Humanos que se utilizaron: productores de cada FRC, equipos técnicos y los investigadores de la carrera Lic. En Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa.

## IX. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

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

ADDAC tiene sus orígenes en MACRU (Movimiento de Animación Cultural) que congregó en el año 1989 a artistas y agrónomos en la finca La Praga, de departamento de Matagalpa, en búsqueda de alternativas culturales y productivas al modelo de modernización agrícola.

La tabla 3 muestra las fases de vida institucional en diferentes etapas de operación y contextos diferentes en el que se desempeña y desarrolla ADDAC.

**Tabla 3 Fases de la vida institucional de ADDAC**

Fases	Contexto	Características principales	Período
Fase Fundacional y de experimentación.	Posguerra	Modelo inicial de agricultura orgánica con base en la experimentación y validación campesina desde sus fincas. Creación de la identidad propia y su institucionalidad.	1989-1996
Fase de crecimiento institucional y de diversificación programática.	Despegue y crecimiento de los mercados.	Crédito, Comercialización, Desarrollo Humano y local. Modelo más complejo de agricultura orgánica. Seguridad Alimentaria. Organización Campesina. Equidad de Género. Promoción de la juventud. Fortalecimiento institucional.	1997-2004
Fase de desarrollo	Crisis económica	Visión de emprendimiento. Desarrollo productivo.	2005-2010

cooperativo y Empresarial.	mundial y del ambiente.	Cooperativas Desarrollo Empresarial. Incidencia pública local. Creación de iniciativas productivas propias. Búsqueda de autosostenibilidad. Expresión práctica en los territorios del fortalecimiento institucional. Expansión del grupo meta institucional. Buenas referencias ante la cooperación.	
----------------------------	-------------------------	---	--

Fuente: (Membreño, 2013)

Según Membreño Segura (2013) los FRCs surgen a partir del 2001 como repuesta a la falta de financiamiento a los productores rurales marginados por la banca privada surgida a partir de los años noventa. Estos FRCs no han sido financieramente exitosos, pero que ha respondido a las necesidades comunitarias.

Los FRCs inician con la organización de un grupo de productores con sus respectivas juntas directivas. Luego ADDAC les entrega capital semilla que los productores tienen que pagar en dinero siendo administrados por ellos, utilizándolo para capitalizarlo, a través de nuevos créditos que es lo que se conoce como reflujos. Estos FRCs son apoyados por los equipos técnicos y promotor de crédito de la Institución en asistencia técnica y registros financieros en sistema.

Los objetivos de los FRCs es fomentar la organización, capitalizar las pequeñas unidades económicas, garantizar alimentación, y sostenibilidad financiera del fondo (este último aparece a medida que los fondos revolventes fueron evolucionando).

### 9.1. Funcionamiento del FRC en Achiote Central

El FRC de Achiote Central fue fundado en el año 2009, inició con cuarenta asociados, la tasa de interés del crédito es del 18% anual, los montos que prestan oscilan entre C\$ 1,000.00 y C\$ 5,000.00. Los plazos están establecidos de acuerdo al ciclo productivo del cultivo del cual se utiliza; para obtener el primer crédito del FRC el/la socio/a debe pasar

tres meses de prueba con asistencia a todas las reuniones y capacitaciones y debe estar solvente en las cooperativas y en la institución.

Por su parte la institución desempeña un papel fundamental con el equipo técnico, ya que estos son los encargados de brindar asesoría técnica tanto en los cultivos como en la organización del FRC.

### **9.1.1. Reglamento**

La organización que comprende el FRC de Achiote Central cuenta con un reglamento el cual contiene sus respectivas funciones y sanciones, para todo aquel miembro que accione fuera de este.

El reglamento que se tiene fue creado en base a los siguientes principios: unidad, igualdad, democracia, participación, orden y responsabilidad. En cuestión de debilidades, la responsabilidad es la que no se ha reflejado a como se debe, porque existen personas que obtienen créditos y no hacen presencia en las reuniones. Sin embargo se encuentra en el reglamento que “cuando se falta a una reunión y el/la socio/a se justifica, no paga multa, de lo contrario pagaría una multa de C\$ 25 por cada reunión a la que se falta.” (Entrevista grupal realizada a socios/as)

Para poder ser miembro del FRC el interesado realiza una carta de solicitud dirigida a la junta directiva, la cual es aprobada en conjunto con la asamblea. El nuevo miembro tendrá que pasar seis meses de prueba (este requisito fue modificado siendo ahora de 3 meses). A los/as socios/as nuevos/as no se le aprueban los créditos de C\$ 3,000.00 sino C\$ 1,000.00 y si es buena paga entonces se le aprueban C\$ 5,000.00. En Achiote Central todos/as los/as socios/as han demostrado responsabilidad y el reglamento interno lo crea la asamblea y el equipo técnico solo puede asesorar.

Se han realizado algunas modificaciones y se han tomado en cuenta a la asamblea. Uno de ellos es que el techo crediticio pasó de C\$ 5,000.00 a C\$ 7,000.00 y la edad para ser miembro bajó de 18 años a 16.

### 9.1.2. Funciones

En cuanto a las funciones, la junta directiva se conforma de seis personas, 4 varones y 2 mujeres, con cargos de presidente, vicepresidente, tesorera, secretario, vocal y la fiscal. Esta junta directiva aún no ha sido relevada desde que se fundó el FRC solo se ha dado una reestructuración dentro de ella en la cual, según los/as socios/as el señor que ocupaba el cargo de vocal pasó a ser vicepresidente. La asamblea ha considerado en no cambiar la junta directiva ya que esta ha estado ejerciendo sus funciones a como se debe. Sin embargo la junta directiva ha propuesto que se hagan nuevas elecciones para que otros/as socios/as sean los que participen.

Algunos miembros de la junta directiva se han ausentado en las asambleas lo cual se considera como un problema serio. Según lo catalogan los/as socios/as se debe a que los directivos están en mora y eso les hace sentirse incómodos en las asambleas. Debe considerarse que ha faltado motivación de los/as socios/as hacia ellos, porque caer en mora y justificándose no significa en este caso que ya no deben seguir formando parte de la junta directiva. Para las demás funciones como el control y manejo del dinero ha habido un excelente desempeño.

### 9.1.3. Participación

La participación en cuanto a las opiniones se encuentra con una equidad de género ya que a la hora en que se ha pensado realizar una actividad, las mujeres han generado ideas muy buenas. Igualmente ha pasado con los varones. Siempre se escucha cualquier opinión que los/as socios/as dan. La participación se ha ido mejorando, han ingresado diez mujeres jóvenes. Algunos/as socios/as afirman que quizá los jóvenes no opinan porque tienen poco conocimiento; sin embargo un joven ya ocupa el cargo de secretario en la junta directiva y están comenzando a organizarse creando un fondo aparte y realizan rifas para aumentarlo, también han trabajado en la parte de reforestación. El FRC estaba compuesto por 40 socios/as cuando inició en el año 2009, de estos, 15 son mujeres fundadoras (es decir que participan desde que inició el FRC); en el año 2013 se cuenta con 55 socios/as de los cuales 20 son mujeres; los/as socios/as se apoyan en conjunto porque se trabaja con todos. La tabla 4 muestra el número de miembros que conforman el FRC de Achote Central.

**Tabla 4 Miembros del FRC de Achiote Central**

<b>Comunidad Achiote Central</b>	<b>Nº de integrantes</b>
Nº de mujeres	20
Nº de mujeres jóvenes (18 a 30 años)	4
Nº de varones	21
Nº de varones jóvenes (18 a 30 años)	10
<b>Total socios/as</b>	<b>55</b>

Fuente: Elaboración propia a partir de entrevista grupal a socios/as

Los/as socios/as de Achiote Central han presentado bastante participación, los jóvenes se han involucrado en las actividades. Esto ha sido resultado de los talleres y capacitaciones que ellos han obtenido; así el FRC está compuesto por productores/as jóvenes, por amas de casa que ya cuentan con su propio micronegocio.

#### **9.1.4. Mora/Solvencia**

La junta directiva aprueba los créditos sin que el/la socio/a justifique el uso ya que el crédito puede ser utilizado para cualquier necesidad (reparaciones de sus casas, alimentación, compra de herramientas de trabajo, insumos para la producción o pagos de mozos). Ha habido una tasa de mora pero no ha sido un problema que perjudica al FRC en gran manera. Personas que quedan en mora, pero no se justifican, eso es un problema. En el año 2012 hubo varias personas en esta situación. Algunos se han retirado del FRC, unos están en la comunidad y otros no. A principios del año 2013 la mora que se registró fue de 7% y para septiembre del mismo año incrementó al 33%. Con el propósito de disminuir esto se han realizado arreglos de pagos y cobros a los que tienen créditos vencidos.

Para los/as socios/as del FRC de Achiote Central ha habido afectaciones en cuanto a mora. A estos/as socios/as se les ha aplicado una tasa de interés moratorio del 9% anual; pero la mayoría de los asociados han presentado responsabilidad y honestidad en cuanto al pago. Además ha habido casos en que las personas se han retirado de la comunidad

y no cancelan lo que deben. A pesar de esto se logra registrar a principios del año 2013 una solvencia del 93 %.

### 9.1.5. Mecanismos contables

El mecanismo contable consta de cuatro pasos; primero, se llena un aval y se firma, se lleva un registro en tarjetones (fotografía 1); segundo, se traslada a las oficinas de ADDAC para revisión en el sistema; tercero, se firma una minuta de retiro y por último el tesorero firma un recibo haciendo constar que ha recibido la cantidad de dinero.

Fotografía 1 Tarjetón de registro del FRC-Achiote Central

ASOCIACION PARA LA DIVERSIFICACION Y DESARROLLO AGRICOLA COMUNAL - ADDAC									
TABLA DE CONTROL DE CREDITOS OTORGADOS									
NOMBRE Y APELLIDOS		PLAZO	VALORES MONETARIOS			INTERESES		FORMA DE PAGO	
			CLASIFICACION	MONEDA	TALDO	INTERES	INDICACION	MONEDA	AL REGRO
Mendoza		23/07/2012	2,300	772	772	22%	6%	22%	55
Perez		23/07/2012	2,000	2,000	2,000	22%	6%	22%	77
Rojas		23/07/2012	3,000	3,000	3,000	22%	6%	22%	84

Fuente: Fotografía tomada al tarjetón de registro en entrevista grupal a socios/as

De acuerdo a los resultados encontrados, los mecanismos de registros utilizados por el FRC corresponden con la teoría; aunque son mecanismos sencillos, pero que sí hacen la misma función de registros.

### 9.1.6. Mecanismos de información

Los mecanismos de información se establecen a través de las reuniones mensuales que realiza la junta directiva, en la que presenta a los/as socios/as el estado de la mora, cuánto se tiene en banco, cuánto sale y cuánto entra en dinero. Además informa sobre un nuevo proyecto, alguna gira, así como otras cosas de importancia.

## **9.2. Funcionamiento del FRC en El Arado**

El FRC de El Arado fue fundado en el año 2002 con la integración de dieciocho productores. Al igual que en el FRC de Achiotte Central, dicho fondo cuenta con una tasa de interés del 18% anual para créditos que en este FRC oscilan entre C\$1,000.00 y C\$ 40,000.00. Los plazos están en dependencia del ciclo productivo del rubro en el que se invierta. Los requisitos para obtener el crédito son similares a los del FRC de Achiotte Central, al igual que el seguimiento que le da la institución.

### **9.2.1. Reglamento**

El reglamento ha servido para que se refleje un orden y disciplina. Algunos/as socios/as no se reúnen porque han quedado en mora y les incomoda asistir. Las mujeres han demostrado ser más puntuales. La junta directiva mantiene siempre el reglamento para resolver cualquier discusión con los asociados.

La teoría sobre reglamento está en correspondencia con el reglamento creado por los/as socios/as de El Arado. Además para ellos el reglamento es visto como una forma de educar a todos los miembros.

### **9.2.2. Funciones**

En cuanto a las funciones la junta directiva está conformada por cinco personas varones el presidente, vicepresidente, secretario, tesorero y vocal. De acuerdo a la información recabada, la junta directiva se reúne mensualmente. Antes de que se reúnan con la asamblea la junta directiva se reúne para elaborar la agenda que se presentará. En las reuniones se presenta un listado de los que deben y los que han pagado. Cuando se presentan urgencias se realizan reuniones extraordinarias. La junta directiva es la encargada de llevar el control de la contabilidad y ellos garantizan el crédito a personas pagadoras. También hacen recordatorio directo a la persona cuando se le está venciendo el plazo del crédito. Para cobrar a un deudor que está en mora, la junta directiva llama al promotor de crédito para realizar una carta de cobro. Además algunas veces la junta directiva va a revisar la inversión para verificar si el crédito se utilizó para el fin que se solicitó.

De acuerdo a la definición de funciones, los resultados mostrados en la función de la junta directiva han sido excelentes ya que han sabido desempeñarse y además juegan el papel de motivadores para todos/as los/as socios/as.

### 9.2.3. Participación

La participación en el número de asociados al FRC es de veinte socios/as de los cuales diez son mujeres. “Si es necesario toda la comunidad debe integrarse al FRC, porque nos beneficiamos todos, más si se mira de forma individual se arruinaría, es por eso que se ha comentado con los pobladores sobre los beneficios del FRC, para que se integren.” (Entrevista grupal a socios/as). En la organización participan todos, cada quien es libre de opinar ya que es un derecho y nadie es más que otro (fotografía 2). Se han respetado los derechos entre los de la junta directiva y asociados; por ejemplo, cuando se quiere formar una nueva junta directiva se toma en cuenta a todos. “La participación de los jóvenes es importante para que sean parte de la directiva, es por eso que se motiva a los jóvenes a que se organicen.” (Entrevista grupal junta directiva). Una de las negatividades que se ha presentado es que algunos jóvenes quieren el crédito rápido sin haber cumplido los meses de prueba que tiene que pasar para poder optar al crédito. Los jóvenes que ya están integrados reciben un mínimo que no necesariamente tiene que ser pagado en un año. La tabla 5 muestra el número de asociados como participantes del FRC de El Arado.

**Tabla 5 Miembros del FRC de El Arado**

<b>Comunidad El Arado</b>	<b>Nº de integrantes</b>
Nº de mujeres	9
Nº de mujeres jóvenes (18 a 30 años)	3
Nº de varones	6
Nº de varones jóvenes (18 a 30 años)	2
<b>Total socios/as</b>	<b>20</b>

Fuente: Elaboración propia a partir de entrevista grupal a socios/as

## Fotografía 2 Participación de socio y socia en el FRC-EI Arado



**Fuente:** Fotografía tomada a partir de entrevista grupal a socios/as

De acuerdo a la teoría sobre participación se encuentra que la realidad corresponde con los resultados obtenidos, ya que la participación se ha determinado por la libertad de opinar y generar ideas en cualquier decisión a tomar. De esta forma la participación es fundamental para lograr las metas comunitarias.

### 9.2.4. Mora/Solvencia

“La mora le quita el derecho a otro de recibir crédito.” (Entrevista grupal a socios/as). A veces algunos/as socios/as no pagan a tiempo, pero se les da la oportunidad de negociar. En el FRC de El Arado la primera mora que se registró había sido aproximadamente de C\$10,000.00 y en el año 2013 descendió a C\$ 8,000.00 con cuatro socios/as en mora. Se comenzó a reportar mora a partir del año 2003. La solvencia de los/as socios/as se ha dado porque muchos de los pequeños productores obtienen cosechas de café, así como otros recursos, pagando en tiempo y forma sus créditos. En esta parte se destacan también las mujeres ya que siempre pagan en la fecha que se les indica, catalogándolas como las mejores pagas.

De acuerdo a la teoría citada se determinó que el FRC de El Arado presenta mora empleándose una tasa de interés moratorio del 9% anual, sin embargo los dieciséis que han presentado solvencia han accedido a créditos mayores.

### 9.2.5. Mecanismos contables

Los mecanismos contables que se han implementado son el llenado del aval, el pagaré, registros en tarjetones, los recibos y la planilla de entrega de materiales.

Para la teoría sobre el modelo administrativo de un FCA se ha encontrado correspondencia con los mecanismos contables utilizados en el FRC de El Arado.

### 9.2.6. Mecanismos de información

Como mecanismo de información se utilizan las reuniones en las cuales se da a conocer cuánto dinero hay en banco y cuánto está prestado en los/as socios/as.

## 9.3. Factores que han contribuido al funcionamiento exitoso del FRC de Achote Central

La tabla 6 muestra los factores que han contribuido al funcionamiento exitoso del FRC de Achote Central. Además contienen los resultados obtenidos en tres entrevistas grupales aplicadas a socios/as, junta directiva y equipo técnico.

**Tabla 6 Factores de funcionamiento exitoso del FRC de Achote Central**

Indicador	Entrevista grupal a socios/as	Entrevista grupal a junta directiva	Entrevista grupal a equipo técnico
Reglamento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Asamblea mensual</li> <li>- Equidad de género</li> <li>- Organización</li> <li>- Cumplimiento de requisitos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Carta de solicitud</li> <li>- Copia de reglamento</li> <li>- Créditos mínimos a socios/as nuevos/as</li> </ul>	
Funciones	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Capacidad de gestión</li> <li>- Reuniones</li> <li>- Cobros</li> </ul>		
Participación	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Se escucha opiniones</li> <li>- Confianza</li> <li>- Más asociados</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Invitación a integrarse</li> <li>- Varones y mujeres asociados</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Equipo técnico en asambleas</li> </ul>
Mora/solvencia	<ul style="list-style-type: none"> <li>- % de mora considerada baja</li> <li>- Crédito bien administrado</li> <li>- Responsabilidad en pagos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reflujos</li> </ul>	

Mecanismos contables		- Aval	- Tarjetones - Recibos - Registro en sistema
Mecanismos de información	- Información financiera - Créditos a vencerse		- Fluidez de información - Asambleas comunales - Capacitaciones

Fuente: Elaboración propia a partir de entrevistas grupales

### 9.3.1. Reglamento

Los factores que contribuyen al funcionamiento exitoso del FRC han sido el cumplimiento de algunos puntos importantes del reglamento tales como el estar organizado (siendo uno de los principales), las reuniones mensuales de la asamblea general, equidad de género (que tanto mujeres y varones sean socios/as) e igual oportunidad para los jóvenes siempre que cumplan con los requisitos establecidos. Otro factor es que las decisiones tienen que ser aprobadas por todos/as los/as socios/as. La junta directiva ha estado trabajando bien (trabajando bajo las normas establecidas en el reglamento), han sido responsables. Se ha dado el cumplimiento del tiempo de prueba y capacitaciones para socios/as nuevos/as, estos socios/as hacen una solicitud formal a través de una carta dirigida a la junta directiva. La aprobación de un crédito mínimo es de C\$ 1,000.00 para socios/as nuevos/as y a medida que vaya solvente en sus créditos se le va incrementando el techo de crédito. La responsabilidad entre los/as socios/as. El mínimo de edad para socios/as jóvenes pasó de 18 a 16 años.

El reglamento del FRC de Achote Central tiene una correspondencia con la teoría en cuanto a la tenencia de normas regulatorias, aunque se dan incumplimientos de algunas, pero no representando un riesgo grave para la organización. Eso se puede solucionar haciendo un cumplimiento estricto del reglamento aplicándose por igual a los/as socios/as que lo incumplen.

### 9.3.2. Funciones

En este FRC destaca como factor en las funciones la capacidad de gestión que tiene la junta directiva en nuevos proyectos, la junta directiva realiza las reuniones, hace cartas de cobros para socios/as que caen en mora y no se reportan.

En las funciones que desempeña la junta directiva en el FRC de Achiote Central hay una relación con la teoría en cuanto a su cumplimiento, como la gestión, coordinación, realizar los cobros, etc.

### 9.3.3. Participación

La participación ha incidido en el buen funcionamiento, porque se escucha las aportaciones de todos/as los/as socios/as (fotografía 3), la participación en las actividades que realizan a partir de estar organizados como las jornadas de reforestación, limpieza. También se ha destacado la participación en el número de asociados. En el año 2013 el número de socios/as ascendió a 55 de los cuales 10 son jóvenes varones y 4 jóvenes mujeres. Las invitaciones motivacionales (dándoles a conocer sobre los beneficios de estar asociados al FRC) constantes de la junta directiva a los pobladores parecen tener un buen efecto en la participación. La ocupación de cargos en la junta directiva por mujeres ha aumentado. Así también la participación del equipo técnico en las asambleas comunitarias.

**Fotografía 3 Participación de socios en el FRC-Achiote Central**



**Fuente: Fotografía tomada a partir de entrevista grupal a socios/as**

La teoría corresponde con los resultados de participación encontrados en el FRC de Achote Central, porque los asociados actúan en asuntos que favorece a sus vidas y que a la misma vez trae un beneficio colectivo como es el caso de la realización de actividades de reparación de camino.

#### **9.3.4. Mora/Solvencia**

En los aspectos de mora/solvencia en el FRC de Achote Central como factores se destacan una tasa de mora del 7% debiendo únicamente 4 personas. Los/as socios/as ha sido responsables y puntuales en sus pagos. Se ha hecho arreglos de pagos (visitas de la junta directiva, cartas dirigidas). El bajo porcentaje de mora también se debe a la diversificación en las parcelas de los/as socios/as solventes. Para tener que el/la socio/as derecho a otro crédito se debe tener por lo menos el 75% del crédito anterior cancelado lo que ha traído éxito en el funcionamiento.

Se observa que la teoría corresponde con los resultados, ya que se cuenta con una tasa de interés moratorio del 9% anual aplicable a los que están retardados en sus pagos, pero a la misma vez hay solvencia de socios/as que son los más responsables y algunos que tienen mayor capacidad de pago.

#### **9.3.5. Mecanismos contables**

Los mecanismos contables han permitido el buen funcionamiento a través del registro que realiza la junta directiva e institución en tarjetones, recibos, el registro en sistema en las oficinas; en cuanto al manejo y control de registro se han realizado bien debido a las capacitaciones al tesorero.

Los mecanismos contables coinciden con la teoría, porque el FRC de Achote Central cuenta con mecanismos de registro indispensable que les permite llevar un control sobre sus actividades financieras.

#### **9.3.6. Mecanismos de información**

Uno de los factores en los mecanismos de información es que la fluidez de la información se ha dado entre usuarios/as y junta directiva, equipo técnico y junta directiva. Comúnmente la información se brinda en las asambleas comunitarias mensuales, la

junta directiva primero se reúne para la planeación de las actividades a realizar. En estas asambleas se les informa a los asociados sobre las capacitaciones y se les hace un recordatorio sobre créditos que están pronto a vencerse. El equipo técnico les brinda información a la directiva sobre el monto total en banco, créditos vencidos y porcentaje de mora.

#### 9.4. Factores que han contribuido al funcionamiento exitoso del FRC de El Arado

La tabla 7 muestra los factores que han contribuido al funcionamiento exitoso del FRC de El Arado. Además contienen los resultados obtenidos en tres entrevistas grupales aplicadas a socios/as, junta directiva y equipo técnico.

**Tabla 7 Factores de funcionamiento exitoso del FRC de El Arado**

Indicador	Entrevista grupal a socios/as	Entrevista grupal a junta directiva	Entrevista grupal a equipo técnico
Reglamento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Equidad de género</li> <li>- Igualdad de oportunidad</li> <li>- Armonía con el medio ambiente</li> <li>- Cumplimiento de requisito</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Actualizaciones</li> <li>- Modificación</li> <li>- Conocimiento</li> <li>- Copias</li> <li>- Organización</li> </ul>
Funciones		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reuniones mensuales</li> <li>- Planeación de junta directiva</li> <li>- Llamado de atención por junta directiva</li> <li>- Supervisión por junta directiva</li> </ul>	
Participación	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Opinión de mujeres</li> <li>- Oportunidad para asociarse</li> <li>- Capacitaciones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Integración de jóvenes</li> <li>- Jóvenes como directiva</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Igualdad</li> <li>- Mayor participación</li> </ul>
Mora/Solvencia	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Responsabilidad en pagos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Disminución de mora</li> </ul>	

	- Crédito bien administrado	- Garantía a más de C\$5,000.00 de crédito - Arreglos de pagos	
Mecanismos contables		- Pagaré	- Tarjetones - Aval - Planilla para materiales - Actualizaciones
Mecanismos de información		- Comunicación - Confianza - Coordinación - Información financiera - Cartas de cobros	

Fuente: Elaboración propia a partir de entrevistas grupales

#### 9.4.1. Reglamento

En el FRC de la comunidad de El Arado el cumplimiento de algunos puntos del reglamento han sido clave para el buen funcionamiento. Entre estos están la equidad de género, igual oportunidad a todas las personas que quieran asociarse, el cumplimiento del punto más importante que es el estar organizado y trabajar en armonía con el medio ambiente. Para socios/as nuevos/as primero deben permanecer activo en los primeros tres meses y asistir a las capacitaciones para poder obtener su primer crédito. Otro factor es la realización de actualizaciones y revisión de la estructuración del reglamento para adaptarlos a las necesidades de los/as socios/as. Además se le ha entregado una copia del reglamento a cada miembro de la junta directiva para que lo dé a conocer y resolver algunos problemas que se presenten.

En el FRC de El Arado se ha aplicado la mayor parte de normas regulatorias, pero hay algunas normas que no se cumplen, por esta parte no coincide con la teoría. Para que esto se dé correctamente deben existir dirigentes que apliquen estrictamente el reglamento.

#### 9.4.2. Funciones

Los factores se han destacado también en las funciones de la junta directiva como en la realización de las asambleas mensuales, el cobro y las supervisiones para ver si el/la socio/a utilizó el crédito en el fin para el que lo solicitó.

El concepto de funciones corresponde con las funciones de la directiva en el FRC de El Arado. Sobre todo en el desempeño de los cargos realizando las actividades que les son encomendadas.

#### **9.4.3. Participación**

La participación ha sido muy importante, destacándose como factores las aportaciones de las mujeres y los varones en las asambleas comunitarias y el número de asociados que en el año 2013 se reporta con veinte. Se ha dado la oportunidad a todas las personas que quieran asociarse en la organización. La participación en las capacitaciones (mayor conocimiento). La motivación de la directiva a los jóvenes para que ocupen cargos y los relevén. También se han integrado siete jóvenes como socios del FRC.

La teoría de participación concuerda con la participación de los/as socios/as de El Arado, ya que estos en consenso aprueban o toman una decisión que beneficie tanto colectivamente como individualmente.

#### **9.4.4. Mora/Solvencia**

En la mora/solvencia los factores han sido la puntualidad en los pagos sobre todo de las mujeres que ha permitido mantener una mora de C\$ 8,000.00, la buena utilización y administración del crédito. Además, para los créditos que son más de C\$ 5,000.00 piden garantía. También se hacen arreglos de pagos, lo que ha permitido que la mayoría de los créditos sean cancelados.

La definición de mora coincide con el resultado de mora encontrado en el FRC de El Arado en la cual se aplica una tasa de interés moratoria del 9% anual, para los que se retrasan en sus pagos. A la misma vez existe solvencia. Esta corresponde con su significado teórico, ya que hay socios/as solventes gracias a su responsabilidad y capacidad de pago.

#### **9.4.5. Mecanismos contables**

Como factores en los mecanismos contables están los registros en tarjetones por usuario, los llenados de aval, el pagaré, la planilla de entrega de materiales. Además con

las actualizaciones de registros se ha mejorado el funcionamiento manteniendo un mejor control sobre los créditos.

La visión teórica sobre los mecanismos contables coincide a los mecanismos encontrados en el FRC de El Arado, ya que esta cuenta con tarjetones por socio/a, planilla de registro, registró en sistema, etc. Aunque difieren en tipos siempre hacen la misma función de llevar un control.

#### 9.4.6. Mecanismos de información

Los mecanismos de información también han mejorado el funcionamiento del FRC sobre todo con la comunicación, confianza y coordinación entre socios/as y junta directiva, equipo técnico y junta directiva. Se dan a conocer en las asambleas comunales el listado de los que deben. También se informa de los que han pagado, cuánto dinero hay en banco, cuanto se deposita y cuanto está prestado en los/as socios/as. También se informa sobre personas que quieren ingresar a la organización y cuando son las capacitaciones. Otra manera de informar y que es un factor de éxito son las cartas de cobro que realiza la junta directiva.

#### 9.5. Desarrollo comunitario

Las siguientes tablas (tabla 8, tabla 9, tabla 10) muestran los factores que han contribuido al éxito en el Desarrollo Comunitario en los FRCs de Achiote Central y El Arado. Además contienen los resultados obtenidos en tres entrevistas grupales aplicadas a socios/as, juntas directivas y equipos técnicos.

**Tabla 8 Factores en el éxito del Desarrollo Comunitario-Entrevista grupal a socios/as**

Indicador	Comunidad Achiote Central	Comunidad El Arado
<b>Organización</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reuniones</li> <li>- Capacitaciones</li> <li>- Responsabilidad</li> <li>- Confianza</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Capacitación</li> <li>- Comunicación</li> </ul>
<b>Relaciones comunitarias</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Relación para tratar temas sobre el FRC</li> <li>- Giras (capacitaciones)</li> <li>- Reuniones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Relación buena (conocidos)</li> <li>- Talleres</li> <li>- Relaciones en reuniones</li> </ul>

	- Buena relación con la junta directiva	
<b>Valores/principios</b>	- Responsabilidad - Integridad - Respeto	- Responsabilidad - Integridad
<b>Beneficios comunitarios</b>	- Realización de actividades comunitarias - Casa materna - Compra de insumos	- Casa comunal
<b>Participación</b>	- Participación regular en reuniones - Confianza genera participación	- Cada quien es libre de opinar - Opinar es un derecho, nadie es más que otro

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 9 Factores en el éxito del Desarrollo Comunitario-Entrevista grupal a juntas directivas**

<b>Indicador</b>	<b>Comunidad Achiote Central</b>	<b>Comunidad El Arado</b>
<b>Organización</b>	- Motivación (organización abierta) - Junta directiva primero hace una planeación antes de realizar la asamblea - Integridad	- Motivación - Convocatoria general a asambleas - Agenda a tratar en reuniones
<b>Valores/principios</b>	- Valor - Respeto - Democracia	- Pensamos de manera grupal - Se les toma en cuenta a los/as socios/as - Conciencia, igualdad
<b>Beneficios comunitarios</b>	- Mejoramiento de estructura de fincas - Casa comunal	- Mejoramiento de casa de habitación - Ayuda mutua en caso de emergencia - Incrementos en cultivos

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 10 Factores en el éxito del Desarrollo Comunitario-Entrevista grupal a equipos técnicos**

Indicador	Comunidad Achiote Central	Comunidad El Arado
<b>Organización</b>	- Junta directiva se reúne con equipo técnico	- Planificación de junta directiva antes de entrar a asambleas - Liderazgo
<b>Participación</b>	- Apropiación - Mujeres participan	- Las mujeres son participativas

Fuente: Elaboración propia

A partir de las tablas 8, 9, y 10 se realiza una explicación de los indicadores del Desarrollo Comunitario, comparando los resultados encontrados en el FRC de la comunidad El Arado y el FRC de la comunidad Achiote Central.

### 9.5.1. Organización

En los resultados de las tres entrevistas grupales (tabla 8, tabla 9, tabla 10) que se obtuvieron en el FRC de la comunidad Achiote Central, la junta directiva es la única que difiere de los otros, alegando que la organización se ha dado debido a su esfuerzo e interés por que se realice cada actividad. La junta directiva toma esta posición desde su papel que desempeña dentro del FRC. En el caso del FRC de El Arado difieren los tres grupos entrevistados percibiendo a la organización a través de diferentes factores.

Desde el punto de vista de los/as socios/as del FRC de El Arado, las capacitaciones han contribuido a la organización, ya que consideran que estas les provee el conocimiento para fortalecerse más. Este conocimiento ha aportado a la educación de los/as socios/as que tanto la junta directiva como el equipo técnico no visualizan.

En el FRC de la comunidad Achiote Central, según los/as socios/as y equipo técnico la organización se ha mantenido debido a las reuniones que realizan mensualmente (asamblea comunal). Para esto se realiza una convocatoria general con la asistencia de la mayoría de los asociados. De igual manera en el FRC de El Arado según la junta directiva, también se realizan reuniones (fotografía 4) convocándolos a todos. No obstante, se tiene el inconveniente de que hay poca asistencia. Esto se debe a la incomodidad de parte de los/as socios/as al momento que les recuerdan de que se les

está venciendo el plazo del crédito y que tienen que ser puntual con el pago. En ambas comunidades de acuerdo a los/as socios/as las capacitaciones han sido otro punto muy importante para la organización. Las capacitaciones les permiten permanecer unidos sobre todo cuando les imparten charlas sobre la importancia de estar organizados.

#### **Fotografía 4 Socios/as en reunión comunal en el FRC-El Arado**



**Fuente: Fotografía tomada en reunión de socios/as**

De acuerdo a las juntas directivas tanto en el FRC de Achote Central como en el de El Arado se hace una planificación antes de las reuniones para definir los puntos de agenda a tratar en la reunión. Esto ha conllevado a que se mantenga la organización, porque los/as socios/as ven la seriedad y orden con el que se realizan las actividades.

Según los/as socios/as en Achote Central la responsabilidad y la confianza entre los mismos asociados y con la junta directiva han eliminado la creación de conflictos (disgustos) y han logrado que la organización se mantenga estable. En el caso del FRC de El Arado los/as socios/as dicen que el apoyo mutuo y la comunicación ha incidido de la misma manera ayudándose en cualquier emergencia y sobre todo el confiar en la transparencia de la junta directiva.

Adicionalmente, para el FRC de la comunidad Achote Central, según la junta directiva, existen otros factores que han fortalecido la organización. Se puede mencionar las motivaciones para que se asocien más personas y la integridad surgida en cada socio/a

lo que permite más unión. Para el equipo técnico las reuniones que tiene con la junta directiva es como un proceso para el fortalecimiento de las capacidades de la directiva y que influye de manera positiva en la organización del FRC. Para el FRC de la comunidad El Arado el equipo técnico dice que la formación de una junta directiva fue clave en la organización como un grupo director llevando el control de registro, mostrando liderazgo en sus funciones.

La organización en los dos FRCs está determinada por varios factores simétricos y asimétricos, pero que han permitido un buen nivel organizativo en ambos FRCs y que a la misma vez hace que muchas personas se beneficien.

Estos resultados muestran que la teoría estudiada corresponde con la organización en ambos FRCs. En este sentido, existe una relación entre socios/as, equipo técnico y junta directiva que permite el fortalecimiento de la organización.

### **9.5.2. Relaciones comunitarias**

En las reuniones que se realizan en el FRC de la comunidad Achiote Central los/as socios/as argumentan que ellos interactúan entre sí para tratar temas sobre el FRC. Esto es favorecido por un ambiente en el que predomina la confianza, la diversión, sobre salen las bromas entre los adultos y los jóvenes (fotografía 5). No obstante, existen sus controversias debido a que el cobro es como un enemigo. Por su parte en el FRC de El Arado la sociabilidad es menor ya que se dedican más a sus trabajos y el único espacio que tienen para interactuar son las reuniones.

En ambos FRCs los/as socios/as afirman que las giras y talleres inciden en las relaciones comunitarias debido a que se relacionan con otros grupos de comunidades vecinas y aisladas. Esto ha conllevado a que se genere un ambiente de comunicación en sus comunidades sobre todo con los vecinos.

Según los/as socios/as la organización y la relación entre los mismos usuarios y junta directiva, en el FRC de Achiote Central fortalecen la relación comunitaria, porque es un medio para interactuar. Esta interacción crea un ambiente de confianza para relacionarse con los pobladores de la comunidad.

### Fotografía 5 Relación entre socios/as del FRC-Achiote central



**Fuente:** Fotografía tomada a partir de entrevista grupal a socios/as

En el FRC de El Arado, de acuerdo a los/as socios/as han convivido mucho tiempo en la comunidad por lo que ya se conocen. El cambio hacia una filosofía menos machista (que las mujeres participen) contribuye a las relaciones comunitarias.

La teoría de relaciones comunitaria corresponde con los hallazgos de relaciones comunitarias de ambos FRCs. El medio por el cual interactúan los/as socios/as es la organización logrando así relacionarse con otras comunidades en donde son impulsados los FRCs.

#### 9.5.3. Valores/Principios

La diferencia existente entre las versiones sobre los valores/principios en el FRC de Achiote Central se da desde la óptica que tienen los/as socios/as y la que tiene la junta directiva. Es por eso que se puede apreciar que por un lado se tiene responsabilidad según los asociados y por otro lado se tiene la democracia como un principio más colectivo según la junta directiva.

En el FRC de El Arado no deja de haber ciertas similitudes con Achiote Central. La junta directiva del FRC de El Arado tiene una visión más amplia en cuanto a valores/principios adquiridos puesto a que tiene mayor conocimiento para captarlos.

La responsabilidad es uno de los principios adquiridos en ambos FRCs sobre todo en el cumplimiento de los pagos del crédito y en la aplicación del reglamento en cuanto a los requisitos para ser socio/a del FRC. Otro principio es el de integridad que ha permitido la apropiación y unión entre los/as socios/as lo que ha permitido que otras personas se motiven en asociarse. También la democracia se ha reflejado en donde todos participan, se les escuchan sus ideas. La junta directiva no impone sino que todos los integrantes del FRC aprueban en consenso una propuesta.

En el FRC de Achiote Central se valoran y respetan (fotografía 6) entre todos sin distinguir religión, sexo y partido político. Las personas al integrarse han tenido mayor aprecio hacia los demás brindándole ayuda cuando lo necesitan. Se ha aprendido a pedir la palabra cuando desean opinar en las reuniones lo que demuestra la educación adquirida.

En el FRC de El Arado la igualdad en oportunidades tanto para mujeres y jóvenes ha sido importante para la comunidad. La concientización adquirida para el cuidado del medio ambiente, el trabajo orgánico y la diversificación en las parcelas ha permitido el cuidado de ambiente y de la comunidad.

Los valores y principios adquiridos tanto en el FRC de Achiote Central como en el de El Arado han logrado mejorar las relaciones con el resto de la comunidad. El FRC les ha contribuido en mejorar su vida familiar y comunitaria poniendo en práctica estos valores y principios.

#### **Fotografía 6 Valor y respeto entre socias del FRC-Achiote Central**



**Fuente: Fotografía tomada a partir de entrevista grupal a socios/as**

Los valores y principios de ambos FRCs han correspondido con la teoría consultada, ya que los asociados han logrado demostrar responsabilidad, respeto, integridad, etc.

#### **9.5.4. Beneficios comunitarios**

Para los/as socios/as del FRC de Achote Central los beneficios comunitarios los destacan a nivel colectivo con la organización de actividades comunitarias pero que también han obtenido beneficios personales. En cambio la junta directiva visualiza estos beneficios desde el punto de vista material.

En el FRC de El Arado los/as socios/as reflejan como beneficios comunitarios la casa comunal, en cambio la junta directiva lo refleja de manera colectiva e individual ya que cada grupo lo manifiesta desde su punto de vista.

Los beneficios comunitarios en el FRC de Achote Central surgen a partir de estar organizados. Esto les permite realizar en conjunto actividades de reforestación, limpieza, reparación de caminos. También ayudan a la casa materna con recursos monetarios que son recaudaciones que realizan entre los mismos socios/as. Estar organizados le permitió obtener su propia casa comunal (fotografía 7) en donde realizan sus reuniones y otras actividades. El estar asociado les ha favorecido en beneficios personales tales como la compra de insumos y en el mejoramiento de la infraestructura de fincas. Al igual que en el FRC de Achote Central, en el FRC de El Arado se tiene una casa comunal que adquirieron a partir de estar organizados. Estar organizados les facilita apoyarse mutuamente entre los asociados en casos de emergencia. Destacan también beneficios personales como mejoramiento de la infraestructura del hogar y la oportunidad de tener sus propios cultivos con la inversión del crédito.

En el FRC de Achote Central y en el de El Arado se destacan beneficios comunitarios similares y diferentes. No obstante, parece que los beneficios han sido más destacados en el FRC de Achote Central. En esta comunidad existen mayor número de actividades que realizan a nivel comunitario y que no solo involucra a asociados. También ambas comunidades presentan beneficios a nivel personal.

### Fotografía 7 Casa comunal del FRC-Achiote Central



**Fuente: Fotografía tomada a partir de entrevista grupal a socios/as**

Corresponde en su totalidad los resultados obtenidos con la teoría, porque los beneficios comunitarios planteados en los dos FRCs se dan de manera más colectiva y personal material.

#### 9.5.5. Participación

La diferencia de opinión entre el equipo técnico y los/as socios/as del FRC de Achiote Central en cuanto a participación se debe a que el primero tiene una visión general de la participación en este FRC en cambio el segundo lo hace desde la convivencia entre los mismos asociados.

En el FRC de El Arado el equipo técnico le da mayor importancia a la participación de las mujeres, porque es la que menores oportunidades ha tenido y que con el FRC están rescatando sus derechos. Por el contrario los/as socios/as argumentan que la participación es equitativa.

La participación al momento de opinar en las reuniones (fotografía 8) ha sido regular en Achiote Central, porque no todos opinan. Desde es el punto de vista del número de integrantes, la confianza ha generado que muchas personas se motiven en asociarse al FRC. Esta misma confianza permite que socios/as participen sin tener miedo en opinar. La apropiación hace que la participación se mantenga ya que los/as socios/as siguen siendo parte del FRC. Las mujeres están involucrada en la participación como

promotoras de género e imparten charlas como socias del FRC. En el caso del FRC de El Arado la participación es de menor magnitud debido a que únicamente se da en la igualdad (tanto para hombres, mujeres y jóvenes) de oportunidades para que opinen en las reuniones. Las mujeres solamente han sobresalido en la responsabilidad con los pagos del crédito lo que ha sido muy significativo para el mantenimiento del FRC.

### **Fotografía 8 Participación de socio y socia en el FRC-Achiote Central**



**Fuente: Fotografía tomada a partir de entrevista grupal a socios/as**

La definición de participación corresponde con la participación en ambos FRCs ya que todos los asociados tienen la libertad de opinar sobre asuntos que benefician sus vidas y a la misma colectividad, cada uno está siendo partícipe de aspectos que intervienen en su ambiente.

### **9.6. Desarrollo a Escala Humana**

Las siguientes tablas (tabla 11, tabla 12) muestran los factores que han contribuido al éxito del Desarrollo a Escala Humana en los FRCs de Achiote Central y El Arado. Además contienen los resultados obtenidos en tres entrevistas grupales aplicadas a socios/as, juntas directivas y equipos técnicos.

**Tabla 11 Factores en el éxito del Desarrollo a Escala Humana-Entrevista grupal a socios/as**

<b>Indicador</b>	<b>Comunidad Achiote Central</b>	<b>Comunidad El Arado</b>
<b>Autoestima</b>	- Predomina autoestima alta (Ver tabla 13)	- Predomina autoestima media (Ver tabla 13)
<b>Subsistencia</b>	- Mayor acceso a salud - Crédito se ocupa para combatir enfermedades - FRC como apoyo para cubrir las necesidades básicas - Contribuye al empleo	- Mejoramiento de la salud - La ganancia y la cosecha contribuye a la alimentación
<b>Entendimiento</b>	- Los hijos tienen más oportunidades de estudiar	- Compra de útiles escolares a los hijos - Los talleres impartidos han dado resultados positivos
<b>Servicios Básicos</b>	- Construcción de pilas - Suministro de mangueras - Suministro de paneles solares	- Apoyo en los gastos del hogar - Crédito para solventar cualquier necesidad
<b>Protección</b>	- Poco cuidado del FRC, porque muchos se han retirado sin pagar	- Poca protección, solo a nivel personal y familiar
<b>Afecto</b>	- Interacción entre socios/as - Demostración de cariño con los demás - Relación amistosa en giras	- Armonía y alegría entre socios/as
<b>Identidad</b>	- Cumplimiento de responsabilidades - Se toman en cuenta las sugerencias	- Compromiso personal - Felicidad de pertenencia al FRC - Compartir experiencias en el FRC con los demás

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 12 Factores en el éxito del Desarrollo a Escala Humana-Entrevista grupal a juntas directivas**

<b>Indicador</b>	<b>Comunidad Achiote Central</b>	<b>Comunidad El Arado</b>
<b>Subsistencia</b>	- Mayor acceso a salud - Crédito para combatir enfermedades - Apoyo a las necesidades básicas	- Satisfacción alimentaria - Inversión en café y granos básicos - Mejoramiento de salud

<b>Entendimiento</b>	- Capacitaciones sobre la creación de abonos orgánicos - Talleres impartidos sobre equidad de género	- Capacitaciones en emprendedurismo de muchos/as socios/as
<b>Protección</b>	- Depósitos trasladados a la oficina central - Escaso cuidado de los/as socios/as que se retiran sin pagar	- Integración para la seguridad comunitaria

Fuente: Elaboración propia

A partir de las tablas 11 y tabla 12 se realiza una explicación de los indicadores del Desarrollo a Escala Humana, comparando los resultados encontrados en el FRC de El Arado y el de Achiote Central.

### 9.6.1. Autoestima

La tabla 13 muestra el nivel de autoestima que han logrado tener los asociados al FRC de El Arado y el de Achiote Central durante su participación en este.

**Tabla 13 Autoestima de los/as socios/as**

<b>Escala</b>	<b>Comunidad Achiote Central</b>	<b>Comunidad El Arado</b>	<b>Características</b>
Autoestima elevada	10	4	Considerado como autoestima normal.
Autoestima media		5	No presenta problemas de autoestima grave, pero es conveniente mejorarla.
Autoestima baja		1	Existen problemas significativos de autoestima.
Total	10	10	
<b>Predominante</b>	<b>A. Elevada</b>	<b>A. Media</b>	

Fuente: Elaboración propia a partir de Test de Rosemberg aplicado a socios/as

La autoestima que presentaron los diez asociados al FRC de Achiote Central se considera elevada, la organización como tal es la que ha permitido que ellos hayan mejorado la forma de valorarse a sí mismo. Es decir, que la organización es la que ha hecho que cada socio/a juegue un rol más amplio dentro de la misma. Esto les ha

permitido desenvolverse opinando, involucrándose en las actividades y sobretodo la interacción con el equipo técnico. En cambio la autoestima que predomina en los/as socios/as del FRC de la comunidad El Arado es media con cinco asociados reflejándose en su mayoría las mujeres. Estas tienen poca interacción con los demás y casi no opinan. Sin embargo se encuentran cuatro socios/as que presentan autoestima elevada éstos han logrado apropiarse más del FRC.

En base a la teoría se observa que los/as socios/as tienen buena autoestima; son pocos los asociados nuevos que presentan un bajo nivel de autoestima como lo es para la comunidad de El Arado. Sin embargo es probable que la permanencia en la organización permita que estos mejoren su autoestima.

### **9.6.2. Subsistencia**

Para la junta directiva y socios/as del FRC de Achote Central y El Arado, se encontraron versiones similares. Es importante mencionar que en este sentido, de los/as socios/as se obtuvo más detalles.

Los/as socios/as del FRC de Achote Central han mejorado sus niveles de subsistencia, a través del crédito, además de otras necesidades básicas (alimentación e inversión en cultivos). Ellos han podido mejorar su salud, a veces directamente (créditos para compra de medicamento) e indirectamente. El estar organizado les ha permitido realizarse exámenes de la vista y Papanicolaou para las mujeres adultas. Igualmente para los/as socios/as de El Arado, el FRC ha contribuido a que los/as usuarios/as obtengan sus propios empleos en la agricultura básica. El crédito para salud lo han utilizado solo en casos de emergencia. En este sentido los asociados se presentan solidarios con los demás. En su mayoría los créditos han sido para invertirlos en granos básicos y otros cultivos como el café. Además es importante mencionar que tienen perspectivas de aumentar sus áreas sembradas. Esto significa que han mejorado el bienestar en sus familias, sintiéndose satisfechos.

Para los/as socios/as del FRC de Achote Central y El Arado se determina que sí existe correspondencia entre la definición de subsistencia y los resultados encontrados; al

entenderse subsistencia como todos los medios necesarios para la vida. Se afirma que el FRC contribuye específicamente en acceso a salud y a garantizar la alimentación.

### **9.6.3. Entendimiento**

Según los/as socios/as del FRC de Achiote Central este ha contribuido a la educación de sus hijos. Sin embargo los miembros de la junta directiva hicieron referencia a la educación de su propia persona alegando que los conocimientos obtenidos en la organización son de mucha importancia. Los/as socios/as y junta directiva del FRC de El Arado afirman que los talleres han fortalecido sus conocimientos en la producción. Sin embargo es notorio que la junta directiva tiene mayor conocimiento ya que poseen responsabilidades diversas que los obliga a aprender más.

En el FRC de Achiote Central los/as usuarios/as le han dado gran importancia al estudio de sus hijos/as. Ellos muchas veces se apoyan del FRC para comprarles sus útiles escolares. Los abonos orgánicos que han aprendido a elaborar los aplican en sus cultivos obteniendo buenos resultados en sus cosechas. La equidad de género también ha sido de gran éxito, las mujeres han sobresalido en la organización (pagando en tiempo y forma). Tanto mujeres como varones han sido partícipes en el funcionamiento del FRC. De igual forma para los asociados del FRC de El Arado ellos apoyan a sus hijos/as para que asistan a la escuela en cuanto a la compra de útiles. Los aprendizajes agro-orgánicos que han tenido a través de las capacitaciones por el equipo técnico han fortalecido el conocimiento. Al igual que en el FRC de Achiote Central, en los asociados al FRC de El Arado los talleres impartidos sobre la equidad de género han incidido en la educación.

A través de la integración al FRC de Achiote Central, se han concientizado de lo importante que es la educación académica para sus hijos e hijas. Para los/as socios/as del FRC de El Arado el entendimiento se ha dado en la práctica de los conocimientos obtenidos en el trabajo, en la familia y en la comunidad.

### **9.6.4. Servicios básicos**

En Achiote Central han logrado mejorar el servicio de agua. El agua es privada, es decir que se encuentra en sus propiedades y algunos que llevan el vital líquido desde otras propiedades. Dicho mejoramiento se ha dado en que ellos han adquirido mangueras para

llevar el agua hasta sus casas. En cuanto a energía eléctrica algunos/as socios/as han sido beneficiados con paneles solares. Esto le permite contar con energía propia con la cual pueden realizar muchas actividades, además del alumbrado pueden adquirir electrodomésticos. En el FRC de El Arado consideran el crédito como un servicio, porque les contribuye a la compra de provisiones de productos que no cultivan. Es decir, que el crédito ha servido para alimentación. Pero no se encontró que los asociados hayan hecho algo por mejorar o adquirir algún servicio básico de los cuales se conocen comúnmente.

Con referencia a la teoría, el resultado muestra que: para los/as socios/as del FRC de Achote Central se les ha beneficiado con paneles solares en cambio para los/as socios/as del FRC de El Arado no han obtenido ningún servicio básico. Pero indirectamente el FRC puede dar resultados positivos ya que con la eficiencia en la utilización del mismo crédito puede mejorar sus niveles de vida.

#### **9.6.5. Protección**

Por otro lado la mayoría de los/as socios/as del FRC de Achote Central han estado interesados siempre en el cuidado del fondo de manera que se tiene en gran estima la organización. Es por eso que ellos demuestran responsabilidad en los pagos. Uno de los problemas que se ha dado es la impuntualidad en las reuniones mensuales que se realizan. No obstante, la junta directiva lo ha sabido controlar aplicando la multa que se establece en el reglamento. Por su parte los/as socios/as del FRC de El Arado se refirieron a la seguridad de la comunidad misma, argumentando que al ver una persona sospechosa en la comunidad se comunican entre ellos para el cuidado de sus cultivos y hogar. Esta es una manera de proteger y garantizar la seguridad en la comunidad.

De acuerdo a la teoría se considera que sí ha existido protección en los FRCs, en cuanto al cuidado del fondo; la organización ha presentado debilidades pero han sido insignificantes. Estas se han dado por la situación de la mora. También para los/as socios/as del FRC de El Arado la organización les ha generado ideas en el cuidado y seguridad de la comunidad tratando de conservarla limpia y libre de violencia.

### **9.6.6. Afecto**

En la organización del FRC de Achote Central ha sido notorio el afecto que se tienen entre los asociados. Todos en la organización se han llegado a conocer más debido a la interacción. Esto ha permitido que se relacionen y se critiquen de manera constructiva. En el FRC de El Arado la amistad se ha fortalecido, todos se miran como un solo equipo. Esto ha permitido la motivación. Para ellos, la salida de un socio/a de la organización es negativo porque quedarían con menos integración comunitaria.

La teoría corresponde con los resultados, en el FRC de Achote Central y en el de El Arado existe afecto entre las personas, ya que la relación que tienen les ha permitido crear lazos de amistad, en este mismo sentido los/as usuarios/as se muestran más solidarios con los demás.

### **9.6.7. Identidad**

Para Achote Central la identidad de cada socio/a se ha demostrado en la forma en que todos opinan y son escuchados, porque son parte de la organización. Además algo muy importante ha sido el cumplimiento que se le da al reglamento. Desde este punto de vista el/la socio/a ha logrado identificarse como un buen elemento dentro de la organización. Los/as socios/as del FRC de El Arado se han esforzado para que la organización sea más integrada por los habitantes de la comunidad. En este mismo sentido, se han conversado con las demás personas, de los beneficios que les provee el estar organizados.

De acuerdo a la teoría se puede decir que la identidad es uno de los principales factores, porque es el FRC que los identifica en la comunidad ya que en sí es una organización comunitaria. Esta organización ha permitido confianza a las demás personas para que se integren al FRC.

## X. CONCLUSIONES

- ✧ En ambas comunidades los FRCs, como alternativa socio-económica, funcionan a partir de estar organizados teniendo su propio reglamento, se cuenta con mecanismos contables, equipo técnico (en el caso del FRC de El Arado pocas veces los visitan) y liderados por una junta directiva que ha permitido la fluidez de la información y la participación de todos/as los/as socios/as; sin embargo en cuanto a mora/solvencia el FRC de Achiotte Central ha sido mejor, porque ha presentado porcentaje de mora más bajo que en el FRC de El Arado.
- ✧ Los factores que están presentes en el buen funcionamiento del FRC de Achiotte Central son diferente a los del FRC de El Arado. Siendo Achiotte Central el FRC que presentó buen número de factores de éxito como la capacidad de gestión, equidad de género, mayor solvencia, etc.) mostrándose como una organización más activa.
- ✧ En la parte de organización y valores/principios, el FRC de Achiotte Central y el de El Arado ha presentado un Desarrollo Comunitario bastante análogo, ya que los factores han sido muy significativos en su fortalecimiento. Por el contrario en las relaciones comunitarias, beneficios comunitarios y participación se presenta con menor incidencia en el FRC de El Arado.
- ✧ Los FRCs de Achiotte Central y El Arado presentan Desarrollo a Escala Humana con bastante simetría en la parte de afecto e identidad. En cuanto a la autoestima, subsistencia, entendimiento, protección y servicios básicos el Desarrollo a Escala Humana se muestra diferente en ambas comunidades.
- ✧ En los FRCs, como alternativa socio-económica, el Desarrollo Comunitario ha presentado un mejor resultado en Achiotte Central debido a los factores que han incidido en cada uno de los indicadores, siendo más representativo (en comparación con el FRC de El Arado) en las relaciones comunitarias, beneficios comunitarios y participación. Para el Desarrollo a Escala Humana este se ha determinado con mayor profundidad en el FRC de Achiotte Central, ya que este

FRC ha obtenido más y mejores factores con mucha significatividad en el Desarrollo a Escala Humana.

## XI. RECOMENDACIONES

-  Que ADDAC siga promoviendo financiamiento a través de los FRCs, ya que este ha permitido que las personas asociadas tanto en el FRC de Achote Central como en el de El Arado hayan logrado mejorar su bienestar.
-  ADDAC en su función como impulsor de los FRCs debería realizar saneamientos en los registros, a aquellos socios/as que desde un principio se retiraron de la organización, con el propósito que se mejoren las estadísticas del FRC para que exista mayor motivación de permanecer organizados.
-  Para el FRC de Achote Central y el de El Arado debería existir una motivación económica para los que ejercen cargos en la junta directiva ya que estos tienen responsabilidades que cumplir, motivándolos al mejor desempeño en el cargo de cada uno de los miembros.
-  En Achote Central ha existido un buen Desarrollo Comunitario, sin embargo para la junta directiva realizar los cobros es crear una enemistad con los/as socios/as, en este caso se debería realizar capacitaciones en base a este problema para una mejor comprensión de parte de los asociados.
-  En las reuniones mensuales se debería estimular en la puntualidad con un pequeño refrigerio y dinámica ya que no todos/as los/as socios/as asisten a estas (especialmente los del FRC de El Arado).

## XII. BIBLIOGRAFÍA

- ✓ ADDAC. (Miércoles 04 de Mayo de 2011). Microcredito y Crédito Rural. Recuperado el Viernes 12 de Abril de 2013, de [www.addac.org.ni](http://www.addac.org.ni): [http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro\\_credito\\_Rural.pdf](http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro_credito_Rural.pdf)
- ✓ ADDAC. (Viernes 12 de Abril de 2013). Programa de Financiamiento al Campo. Recuperado el Viernes 07 de Junio de 2013, de [www.addac.org.ni](http://www.addac.org.ni): <http://addac.org.ni/paginas/programa-de-credito/?m=24>
- ✓ Almeida, E., & Sánchez, M. E. (2009). Desarrollo comunitario y desarrollo humano: aportes de una sinergia ONG-Universidad. Redalyc, 1-13.
- ✓ Ander, E. E. (1988). Metodología y práctica del Desarrollo de la comunidad. Ateneo. Recuperado el 11 de julio de 2013, de Editorial Ateneo: <http://www.sisman.utm.edu.ec/libros/FACULTAD%20DE%20CIENCIAS%20HUMAN%3%8DSTICAS%20Y%20SOCIALES/CARRERA%20DE%20TRABAJO%20SOCIAL/06/DESARROLLO%20COMUNITARIO/UNIVERSIDAD%20AUT%3%93NOMA%20IND%3%8DGENA%20DE%20M%3%89XICO.pdf>
- ✓ 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.
- ✓ Batista, S. (2004). Aproximación al concepto del derecho desde la perspectiva triádica. Almería: Eumed.net.
- ✓ Bolaños, E. (2012). Muestra y muestreo. Tizayuca: Escuela Superior de Tizayuca.
- ✓ Camacho, J. (Febrero de 2013). Desarrollo Comunitario. Revista en Cultura de la Legalidad, 206-212.
- ✓ Carvajal, A. (2011). Apuntes sobre Desarrollo Comunitario. Málaga: Eumed.net.

- ✓ Collier, D. (1993). Método comparativo. Revista uruguaya de ciencia política, 21-27.
- ✓ COP. (28 de Febrero de 2013). [www.cop.es](http://www.cop.es). Recuperado el 21 de Marzo de 2014, de Escala de Autoestima de Rosemberg: <http://www.cop.es/colegiados/pv00520/Escala%20Rosenberg.pdf>
- ✓ Espinoza, E. J. (2011). Impacto socio economico de las microfinanzas en el desarrollo Rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el Municipio del Cua. 2010. Matagalpa, Nicaragua: UNAN FAREM-Matagalpa.
- ✓ FAO. (2000). El estado mundial de la agricultura y la alimentación. Roma, Italia: Organización de la Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación.
- ✓ Farah, I., & Vasapollo, L. (2011). Vivir bien: ¿Paradigma no capitalista? Bolivia: © CIDES-UMSA.
- ✓ Fernández, C. (2013). Aspectos a tomarse en cuenta para la elaboración de un protocolo de investigación. Matagalpa, Nicaragua: UNAN-FAREM Matagalpa.
- ✓ García, M. L., Gutiérrez, G., Rodríguez, J., García, A., Chinchilla, V., Tulio, M., & Acevedo, E. (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.
- ✓ Gómez, E. (2008). Geopolítica del desarrollo comunitario: reflexiones para trabajo social. Redalyc, 3-5.
- ✓ Griffin, K. (12 de Abril de 2013). Desarrollo Humano: origen, evolucion e impacto. Recuperado el 07 de Junio de 2013, de [www.bantaba.ehu.es](http://www.bantaba.ehu.es): [http://www.bantaba.ehu.es/formarse/ficheros/view/Griffin\\_Desarrollo\\_humano\\_origen\\_evoluci%C3%B3n.pdf?revision\\_id=69102&package\\_id=69030](http://www.bantaba.ehu.es/formarse/ficheros/view/Griffin_Desarrollo_humano_origen_evoluci%C3%B3n.pdf?revision_id=69102&package_id=69030)

- ✓ Guerrero, V. (1993). Desarrollo comunitario y transferencia tecnológica en la costa sur de Iquique: Caleta los Verdes. Redalyc: Revista de Ciencias Sociales (CI), 11-12.
- ✓ Gutiérrez, A. (2004). Microfinanzas Rurales: experiencias y lecciones para America Latina. Santiago de Chile: CEPAL.
- ✓ Larousse. (2009). diccionario enciclopedico usual. Mexico: larousse s.a.
- ✓ López, M. C., & Aristica, M. A. (2011). Recreación sana: ¿opción o necesidades? Contribuciones a las Ciencias Sociales.
- ✓ Martínez. (2004). Microcrédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres. Venezuela: Universidad Simón Bolívar.
- ✓ Martínez. (2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones. Redalyc, 93-110.
- ✓ Max-Neef, M. A. (1986). Desarrollo a Escala Humana Conceptos, aplicaciones y algunas reflexiones. Barcelona: Icaria Editorial, S.A.
- ✓ Membreño, R. (2013). ADDAC Sistematizacion 1989-2010. Managua, Nicaragua: ADDAC.
- ✓ Montenegro, M. (2006). Fundamentos epistemológicos y metodológicos de la investigación científica. Matagalpa, Nicaragua: UNAN-FAREM Matagalpa.
- ✓ Orozco, E. I. (Febrero de 2007). Los bancos comunales como una alternativa de financiamiento para el desarrollo de las empresas propietariasde microempresas. ECO, 15.
- ✓ Palma, J. M., & López, 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.

- ✓ Pasos, R. (2009). Microfinanzas en Nicaragua. Santiago de Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- ✓ Peroni, A. (2009). El desarrollo local a escala humana: experiencias de desarrollo comunitario en el sector salud. Chile. Redalyc, 3.
- ✓ Sáenz, C., Zeledón, H., & Aráuz, J. D. (1994). Manual de crédito Banco Mercantil. Matagalpa: UNAN FAREM-Matagalpa.
- ✓ Téllez, C. N. (07 de Julio de 2011). Ley de fomento y regulación de las microfinanzas en Nicaragua. Recuperado el 03 de Febrero de 2014, de <http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/4c9d05860ddef1c50625725e0051e506/32ece460ccfd07b506257910005c8211?OpenDocument>
- ✓ Terry, J. R. (2011). Cultura, identidad cultural, patrimonio y Desarrollo Comunitario rural: una nueva mirada en el contexto del siglo XXI latinoamericano. Contribuciones a las Ciencias Sociales, 2,3.
- ✓ Valdez, M. d. (2006). Desarrollo Comunitario. Una perspectiva integral. Universidad Autónoma Indígena de México. Michoacán: Rosa María Mac Kinney Bautista. Recuperado el 12 de julio de 2013, de <http://www.uaim.edu.mx>
- ✓ Valenzuela, G. A., & Calero, C. A. (2009). Modelo Asociativo impulsado por ADDAC como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala Humana. Matagalpa: UNAN FAREM-Matagalpa.
- ✓ Vásquez, M. J. (2003). La promoción de las microfinanzas desde la cooperación universitaria al desarrollo como instrumento de lucha contra la pobreza. Córdoba: Universidad de Córdoba.
- ✓ Villalobos, I., Sanders, A., & Ruijter Wildt, M. (2003). Microfinanzas en Centroamérica: los avances y desafíos. CEPAL, 69.
- ✓ VOX. (2000). Diccionario Esencial Lengua española. Barcelona, España: Bibliograf, S.A.

- ✓ Ycaza, J. (Lunes 19 de Noviembre de 2012). Teoría económica y teoría sociológica del desarrollo. Recuperado el Miércoles 15 de Mayo de 2013, de [www.sajurin.enriquebolanos.org](http://www.sajurin.enriquebolanos.org):  
<http://sajurin.enriquebolanos.org/vega/docs/404.pdf>
- ✓ 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, 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 1. Entrevista Grupal a socios/as

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



### Funcionamiento, Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana de los FRCs

Somos estudiantes de 5to año de la carrera de economía de la UNAN FAREM Matagalpa. Estamos realizando una investigación con el objetivo de: Analizar la influencia de los FRCs en el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana en las comunidades Achote Central del Municipio Rancho Grande y El Arado del Municipio Tuma-La Dalia del Departamento de Matagalpa, durante el año 2013. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo cual agradecemos su colaboración.

#### **Datos:**

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

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

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

#### **Actividades:**

- Ponerle el nombre a cada uno de los participantes (en un recorte de papel).
- Explicación.
- Exposición de los tópicos.

#### **Cuestionario:**

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

¿Desde cuándo habita usted en esta comunidad?

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

¿Qué le motivó a integrarse al fondo?

## **I. Funcionamiento**

### **A. Reglamentos**

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

### **B. Participación**

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

### **C. Mecanismos de información**

6. ¿Les brinda información general la junta directiva respecto al funcionamiento del FRC? ¿Qué tipo de información?
7. ¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación usuarios-junta directiva? ¿Qué sugiere?

## **II. Desarrollo Comunitario**

### **A. Organización**

8. ¿Cómo valora la organización de los integrantes del FRC en la comunidad? Bueno\_\_\_\_, Regular\_\_\_\_, Mala\_\_\_\_ ¿Por qué?
9. ¿Cuáles son los mecanismos que utiliza el FRC para lograr la organización de la comunidad?
10. ¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC? ¿A qué se debe?

### **B. Relaciones comunitarias**

11. ¿Cómo ha sido la relación comunitaria dentro del FRC? Buena\_\_\_\_, Regular\_\_\_\_, Mala\_\_\_\_ Justifique su respuesta.
12. ¿De qué manera les ha beneficiado el FRC en las relaciones comunitarias?
13. ¿Cómo ha sido las relaciones de los usuarios del FRC con la Junta Directiva? Explique.

### **C. Valores/Principios**

14. ¿Qué valores y principios han adquirido en el transcurso de su participación en el FRC? ¿Qué han permitido estos valores y principios?
15. ¿De acuerdo a estos valores/principios han logrado despertar el sentimiento del buen uso del FRC o piensan de manera individual? ¿Por qué?

### **D. Beneficios comunitarios**

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

### **E. Participación**

17. ¿Cómo ha sido su participación dentro del FRC?
18. Buena\_\_\_, Regular\_\_\_, Mala\_\_\_ ¿Por qué?
19. ¿Consideran que su participación ha mejorado o sigue siendo igual? ¿Por qué?

## **III. Desarrollo a Escala Humana-Test de Rosemberg**

### **A. Subsistencia**

20. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud en su familia?  
¿De qué manera?
21. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de su alimentación? ¿De qué manera?
22. ¿Considera usted que con los recursos proporcionados por el FRC ha logrado combatir las enfermedades más comunes en su comunidad? ¿Cuáles?
23. ¿Ha contribuido el FRC en la generación de su propio empleo? ¿Qué tipo de empleo?

### **B. Entendimiento**

24. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en su familia?  
¿De qué manera?

### **C. Servicios básicos**

25. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a servicios básicos en su familia?
26. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a energía eléctrica en su familia? ¿Qué tipo de energía?
27. ¿Ha contribuido el FRC en la mejora de su vivienda? Explique.
28. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a alcantarillado sanitario o letrina en su hogar?  
¿De qué manera?

29. ¿El FRC ha contribuido en la mejora de la calidad del servicio de agua potable?  
Explique

**D. Protección**

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

**E. Afecto**

31. ¿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.?  
Explique (Experiencias personales).

32. ¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social? ¿De qué forma?

**F. Identidad**

33. ¿El FRC ha contribuido en el mejor cumplimiento de las normas y roles? ¿A qué se debe?

**Test de Rosemberg**

**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 identifica:

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

## Anexo 2. Entrevista Grupal a Junta Directiva

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



### Funcionamiento, Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana de los FRCs

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 la influencia de los FRCs en el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana en las comunidades Achioté Central del Municipio Rancho Grande y El Arado del Municipio Tuma-La Dalia del Departamento de Matagalpa, durante el año 2013. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo cual agradecemos su colaboración.

#### **Datos:**

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

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

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

**Plática introductoria (estas preguntas se realizarán si no estuvieron presente en la entrevista grupal a socios/as por la mañana).**

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

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

¿Qué funciones cumple usted dentro de la junta directiva?

#### **I. Funcionamiento**

##### **A. Funciones**

1. ¿Han surgido cambios en el funcionamiento de la junta directiva? Explique
2. ¿Si se han hecho cambios, a partir de los cambios realizados consideran ustedes que ha mejorado el funcionamiento del FRC? Ejemplifique.

## **B. Participación**

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

## **C. Mora/Solvencia**

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

## **D. Mecanismos contables**

8. ¿Han implementado nuevas formas para mejorar el registro contable dentro del FRC? Explique
9. ¿Tienen información completa sobre el registro contable del FRC? ¿Qué tipo de información?

## **E. Mecanismos de información**

10. ¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación usuarios-junta directiva? ¿Qué sugiere?
11. ¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación junta directiva-equipo técnico? ¿Qué sugiere?
12. ¿Qué mecanismo utilizan para informar a los usuarios o miembros del FRC?

## **II. Desarrollo Comunitario**

### **A. Organización**

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

### **B. Valores/Principios**

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

16. ¿De acuerdo a estos valores/principios han logrado despertar el sentimiento del buen uso del FRC o piensan de manera individual? ¿Por qué?

### **III. Desarrollo a Escala Humana**

#### **A. Subsistencia**

17. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud en su familia? ¿De qué manera?

18. ¿Ha contribuido el FRC en la generación de su propio empleo? ¿De qué manera?

#### **B. Entendimiento**

19. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en su familia?  
¿De qué manera?

#### **C. Protección**

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

### Anexo 3. Entrevista Grupal a Equipo Técnico

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



#### Funcionamiento y Desarrollo Comunitario de los FRCs

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 la influencia de los FRCs en el Desarrollo Comunitario y Desarrollo a Escala Humana en las comunidades Achiote Central del Municipio Rancho Grande y El Arado del Municipio Tuma-La Dalia del Departamento de Matagalpa, durante el año 2013. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo cual agradecemos su colaboración.

#### **Datos:**

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

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

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

#### **Plática introductoria**

¿Desde cuándo trabaja en esta comunidad (años de relación con el fondo)?

¿Qué funciones cumple usted en el trabajo institucional?

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

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

#### **I. Funcionamiento**

##### **A. Reglamento**

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

## **B. Funciones**

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

## **C. Participación**

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

## **D. Mecanismos contables**

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

## **E. Mecanismo de información**

13. ¿Qué fortalezas y debilidades hay en la relación junta directiva y equipo técnico?  
¿Qué sugiere?
14. ¿Qué fortalezas y debilidades existe como equipo técnico? ¿Qué sugiere?

## **II. Desarrollo Comunitario**

### **A. Organización**

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

### **B. Participación**

18. ¿Consideran que los usuarios han logrado empoderarse/apropiarse del FRC?
19. ¿Existe hasta ahora mayor participación de los jóvenes y mujeres en el FRC?  
Valore su participación

#### Anexo 4. Metodología del Test de Rosemberg

<b>Metodología del Test de Rosemberg</b>		
<b>Puntuación</b>	<b>Nivel de Autoestima</b>	<b>Características</b>
<b>30-40</b>	A. Elevada	Considerado como autoestima normal.
<b>26-29</b>	A. Media	No presenta problemas de autoestima grave, pero es conveniente mejorarla.
<b>Menos de 25</b>	A. Baja	Existen problemas significativos de autoestima.

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

Anexo 5. Operacionalización de las variables

Variables	Sub-variables	Sub-Sub variables	Indicador	Preguntas	Fuente	Instrum ento
Microfina nzas	FRC	Funcionam iento	Reglamentos	¿Tiene mayor conocimiento acerca de los reglamentos de su FRC? Explique.	Productores	Entrevista s Grupales
				¿Han existido cambios en el reglamento? ¿Cuáles?	Productores y Equipo Técnico	
			Funciones	¿Han surgido cambios en el funcionamiento de la junta directiva? ¿Cuáles?	Junta Directiva y Equipo Técnico	Entrevista s Grupales
				¿A partir de los cambios realizados consideran ustedes que ha mejorado el funcionamiento del FRC? Ejemplifique.	Junta Directiva	
			Participación	¿Toman en cuenta su opinión en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC? ¿En cuáles?	Productores y Junta Directiva	Entrevista s Grupales
				¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el FRC? ¿En cuánto?	Productores y Equipo Técnico	
				¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quiénes apoyan más? ¿Por qué?	Productores y Junta Directiva	
			Mora/Solvenc ia	¿Cuánto es el monto de mora en el FRC?	Junta Directiva	
				¿Ha aumentado o disminuido el porcentaje de mora en su FRC? ¿A qué se debe?	Junta Directiva	

Microfinanzas	FRC	Funcionamiento	Mecanismos contables	¿Han implementado nuevas formas para mejorar el registro contable dentro del FRC? ¿Por qué?	Junta Directiva y Equipo Técnico	Entrevistas Grupales
				¿Tienen información completa sobre el registro contable del FRC?	Junta Directiva	
			Mecanismos de información	¿Les brinda información general la junta directiva respecto al funcionamiento del FRC? ¿Qué tipo de información?	Productores	Entrevista Grupal
				¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación usuarios-junta directiva? ¿Qué sugiere?	Productores y Junta Directiva	Entrevistas Grupales
				¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación junta directiva-equipo técnico? ¿Qué sugiere?	Junta Directiva y Equipo Técnico	Entrevistas Grupales
				¿Qué mecanismos utilizan para informar a los usuarios del FRC?	Junta Directiva	
			Organización	¿Cómo valora la organización de los integrantes del FRC en la comunidad? Buena___, Regular___, Mala___ ¿Por qué?	Productores y Equipo Técnico	Entrevistas Grupales
¿Cuáles son los mecanismos que utiliza el FRC para lograr la organización de la comunidad? Especifique.	Productores, Junta Directiva y Equipo Técnico	Entrevistas Grupales				
¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC? ¿A qué se debe?	Productores y Junta Directiva					

Desarrollo	Comunitario		Relaciones comunitarias	¿Cómo ha sido la relación comunitaria dentro del FRC? Buena___, Regular___, Mala___ Justifique su respuesta.	Productores	Entrevista Grupal
				¿De qué manera les ha beneficiado el FRC en las relaciones comunitarias?	Productores	
				¿Cómo han sido las relaciones de los usuarios del FRC con la Junta Directiva? Buena___, Regular___, Mala___ Explique.	Productores	
		Valores/Principios	¿Qué valores y principios han adquirido en el transcurso de su participación en el FRC? ¿Qué han permitido estos valores y principios?	Productores y Junta Directiva	Entrevista Grupal	
			¿De acuerdo a estos valores/principios han logrado despertar el sentimiento del buen uso del FRC o piensan de manera individual? ¿Por qué?			
		Beneficios comunitarios	¿Cuáles de los beneficios comunitarios obtenidos a partir de integración al FRC han sido los más significativos para ustedes? Explique.	Productores	Entrevista Grupal	
	¿Cómo ha sido su participación dentro del FRC? Buena___, Regular___ Mala___ ¿Por qué?	Productores				

			Participación	¿Consideran que su participación ha mejorado o sigue siendo igual? ¿Por qué?	Productores	Entrevista Grupal
Desarrollo	Humano		Autoestima	Test de Rosemberg	Productores	Entrevista Grupal
			Subsistencia	¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud en su familia? ¿De qué manera?	Productores y Junta Directiva	Entrevistas Grupales
				¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de su alimentación? ¿De qué manera?	Productores	
				¿Considera usted que con los recursos proporcionados por el FRC ha logrado combatir las enfermedades más comunes en su comunidad? ¿Cuáles?	Productores	
				¿Ha contribuido el FRC en la generación de su propio empleo? Especifique.	Productores y Junta Directiva	
			Entendimiento	¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en su familia? ¿De qué manera?	Productores y Junta Directiva	
				¿Ha contribuido el FRC en el acceso a servicios básicos en su familia? ¿Por qué?	Productores	

Desarrollo	Humano	Servicios básicos	¿Ha contribuido el FRC en el acceso a energía eléctrica en su familia?	Productores	Entrevista Grupal
			¿Ha contribuido el FRC en la mejora de su vivienda? ¿De qué forma?	Productores	
			¿Ha contribuido el FRC en el acceso a alcantarillado sanitario o letrina en su hogar? Especifique.	Productores	
			¿El FRC ha contribuido en la mejora de la calidad del servicio de agua potable? ¿De qué manera?	Productores	
		Protección	¿El FRC ha contribuido en la organización para garantizar la seguridad de su comunidad y del fondo mismo? ¿De qué manera?	Productores y Junta Directiva	Entrevistas Grupales
		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.? Explique (experiencias personales)	Productores	Entrevista Grupal
			¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social? Especifique	Productores	
		Identidad	¿El FRC ha contribuido en el mejor cumplimiento de las normas y roles? ¿De qué manera?	Productores	Entrevista Grupal

**Anexo 6. Matriz de necesidades y satisfactores**

<b>Nec. según categorías existenciales</b>	<b>Ser</b>	<b>Tener</b>	<b>Hacer</b>	<b>Estar</b>
<b>Nec. según categorías axiológicas</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>Subsistencia</b>				
<b>Protección</b>	<b>(5)</b> Cuidado, adaptabilidad, autonomía, equilibrio, solidaridad	<b>(6)</b> Sistemas de seguros, ahorro, seguridad social, Sistemas de salud. legislaciones, Derechos, familia. Trabajo	<b>(7)</b> Cooperar, prevenir, 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, familia, animales domésticos, plantas, jardines	<b>(11)</b> Hace el amor, acariciar, expresar, emociones, compartir, cuidar, cultivar, apreciar	<b>(12)</b> Privacidad, intimidad, hogar, espacios de encuentro
<b>Entendimiento</b>	<b>(13)</b> Conciencia crítica, receptividad, curiosidad, asombro, disciplina, intuición, racionalidad	<b>(14)</b> Literatura, maestros, método, políticas educacionales, políticas comunicacionales	<b>(15)</b> Investigar, estudiar, experimentar, educar, analizar, meditar, interpretar	<b>(16)</b> Ámbitos de Interacción formativa: escuelas universidades, academias, agrupaciones, comunidades, familia

<b>Participación</b>	<b>(17)</b> Adaptabilidad, receptividad, solidaridad, disposición, convicción, entrega, respeto, pasión, humor	<b>(18)</b> Derechos, responsabilidades, obligaciones, atribuciones, trabajo	<b>(19)</b> Afiliarse, cooperar, proponer, compartir, discrepar, acatar, dialogar, acordar, opinar	interacción participativa: partidos, asociaciones, iglesias, comunidades, vecindarios, familias
<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, añorar, fantasear, evocar, relajarse, divertirse, jugar	<b>(24)</b> Privacidad, intimidad, espacios de encuentro, tiempo libre, ambientes, paisajes
<b>Creación</b>	<b>(25)</b> Pasión, voluntad, intuición, imaginación, audacia, racionalidad, autonomía, inventiva, curiosidad	<b>(26)</b> Habilidades, destrezas, método, 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,	<b>(32)</b> Socio-ritmos, entornos de la cotidianidad, ámbitos de pertenencia, etapas madurativas

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

Fuente: (Max-Neef, 1986)