

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**  
**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE MATAGALPA**



**MAESTRIA EN DESARROLLO RURAL TERRITORIAL SUSTENTABLE**

**INFLUENCIA DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS BRINDADOS POR LAS COOPERATIVAS “UNIÓN R.L” Y “20 DE ABRIL R.L”, EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA Y LA CAPITALIZACIÓN CAMPESINA DE SUS SOCIAS/OS EN LA COMUNIDAD DE EL TABACO, DEPARTAMENTO DE JINOTEGA, MUNICIPIO EL CUÁ, DURANTE EL AÑO 2013**

**TESIS PRESENTADA PARA OBTENER EL GRADO DE:**  
**MASTER EN DESARROLLO RURAL TERRITORIAL SUSTENTABLE**

**AUTOR**

**LIC. ERICK FRANCISCO GONZÁLEZ SÁNCHEZ**

**TUTOR**

**DR. JORGE ICABALCETA MAIRENA**

**MATAGALPA, NOVIEMBRE - 2015**



## OPINION DEL TUTOR

En mi calidad de tutor de la tesis de maestría **“Influencia de los Productos Financieros brindados por las cooperativas “Unión R.L” y “20 de Abril R.L”, en la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus socios/os en la comunidad de El Tabaco, municipio El Cuá, 2013”**, del autor, Licenciado **Erick Francisco González Sánchez** para optar al título de **Master en Desarrollo Rural Territorial Sustentable**, opino que cumple con los requisitos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico Estudiantil en su TITULO III Del Trabajo Científico y de la culminación de Estudios, Capítulo IV, De las Formas de Culminación de los Estudios, del artículo 38 al 42.

Es mi opinión que este trabajo constituye un aporte valioso al tema del impacto económico de proyectos financieros comunitarios. Felicito a su autor y le deseo el mejor de los éxitos en su vida profesional, académica y familiar. Le insto a seguir trabajando en temas económicos de esta índole ya que en el proceso de investigación ganó bastantes conocimientos y experiencia profesional como estudiosos de la ciencia económica.

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

Dr. Jorge L. Icabalceta, PhD Profesor Titular

UNAN-FAREM-Matagalpa

Tutor de tesis

## RESUMEN

Se analizó la influencia de los productos financieros que brindan la cooperativa de ahorro y crédito “Unión R.L.” y la cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L.”, sobre la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus socios/os en la comunidad El Tabaco, municipio El Cuá, departamento de Jinotega, Nicaragua.

Se caracterizaron las dimensiones de la reducción de la pobreza y capitalización campesina de los asociados/os y se describieron las características de los productos financieros de ahorro y crédito que brindan las organizaciones estudiadas, mediante la aplicación de entrevista a los y las funcionarios de las agencias en el municipio El Cuá de las cooperativas estudiadas, encuestas y guía de observación a los socios y socias miembros de las organizaciones examinadas, con una muestra de 29 asociados/os de la comunidad donde se realizó la investigación.

Para determinar la influencia de los productos financieros brindados por las cooperativas sobre la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados y asociadas se desarrollaron las siguientes interrogantes: Destino de ahorros, ganancias de la actividad económica financiada, y de los créditos, Se preguntó la opinión sobre la influencia de los productos financieros que brindan las cooperativas sobre la actividad productiva y condiciones de vida de los asociados y asociadas. Se acepta la hipótesis planteada en la presente investigación debido a que los productos financieros que brindan las cooperativas, contribuyen a la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus socios y socias, en ocasiones de manera directa al satisfacer necesidades básicas como alimentación, salud, vivienda y educación, y de manera indirecta al capitalizar las actividades económicas desarrolladas por los asociados y asociadas.

Palabras Claves: Ahorro, Cooperativa, Crédito, Capitalización

## **ABSTRAC**

Erick Francisco González Sánchez, MSc.  
Colegio de Postgraduados, 2015

The present document is an analysis of the financial products offered by the Cooperative of Savings and Credits "UNION R.L." and the Multiple Service Cooperative "20 DE ABRIL", and their influence on the reduction poverty and capitalization campesine of its members at the community of El Tabaco, municipality of El Cuá, department of Jinotega, through the year 2013.

The dimension of the on the reduction poverty and capitalization campesine of the cooperative members were characterized and the financial services were described through interviews made to the staff members of the agencies at the municipality El Cuá and the Cooperatives that were part of the research. Interviews and observation guides were applied to the members of the cooperatives; the sample was made up of 29 members based at the community.

In order to define the incidence of the financial products offered by the cooperatives on the reduction poverty and capitalization campesine, two questions were brought up: Destiny of the savings and earnings of the economical activity that was financed as well of the last savings that were obtained in the last twelve months. The opinion of the financial products influences on the productive activities and living conditions of the cooperative members was observed. The hypothesis of the research was valid, thus the financial products do contribute to on the reduction poverty and capitalization campesine of the members of the cooperatives, the use of the credits, the earnings of the economical activity that was financed, the savings and in some cases the use of them to address direct basic needs such as food, health, housing, education and indirectly when it capitalizes the different economical activities developed by the cooperative members.

Keywords: cooperative, Credit, Capitalization, saving.

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco primeramente al ser todopoderoso por guiarme por el sendero correcto e iluminarme para lograr realizar este trabajo investigativo, el que representa la culminación de mis estudios de Maestría en Desarrollo Rural Territorial Sustentable.

A Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN, Facultad Regional Multidisciplinaria Matagalpa, y al Colegio de Post graduados Campus Puebla dos casas de estudio en las cuales compartimos con muchos compañeros y maestros el pan de la enseñanza, y nos ha preparado para brindar nuestros aportes al principal sostén de la economía Nicaragüense, el medio rural.

A los Doctores Fernando Manzo y Jorge Icabalceta, mis tutores quiénes, me proporcionaron herramientas, conocimientos, aportes necesarios para llevar a feliz término este trabajo investigativo.

A los socios, socias, funcionarios, funcionarias y junta directiva, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L.” y la Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L.” en la comunidad El Tabaco, municipio El Cuá departamento de Jinotega por su calor humano, su disposición para colaborar en este trabajo, y que espero se convierta en un aporte para las organizaciones que se traduzca en beneficios para los asociados y asociadas.

A mi primo y hermano Karil Antonio Blandón Sánchez por su apoyo incondicional y fundamental en el proceso de recolección de datos de la investigación, parte importante para la culminación de la tesis.

A los Maestros que de una u otra forma se relacionaron con nosotros, transmitiéndonos sus conocimientos y experiencias vividas, al igual que inculcándonos principios éticos y profesionales que estoy seguro me servirán de mucho en el futuro.

**Lic. Erick Francisco González Sánchez.**

## **DEDICATORIA**

Es mi deseo dedicar este trabajo investigativo el cual significa la obra final de la maestría en desarrollo rural territorial sustentable.

Al señor nuestro Dios, padre y guía espiritual, por concederme la sabiduría y el entusiasmo de estudiar tan digna y humana especialidad, y culminarla con este trabajo que espero sirva de apoyo a instituciones y organismos, que laboran en pro del desarrollo rural de nuestro país.

A mis queridos padres Luis Adolfo González Martínez y MSc. Isabel del Carmen Sánchez Zelaya (q.e.p.d) por cumplir con su sagrado deber de padres, proporcionándome las condiciones y recursos necesarios, y animándome con las fuerzas y el amor infaltable para ser una persona de bien y un gran profesional.

A mis hermanos Haydee Jezabel y Luis Enrique González Sánchez por ser mi fuente de inspiración, y permitirme representar un buen ejemplo tanto en lo humano como en el ámbito profesional que pueden tener la seguridad que lo asumo con mucho cariño.

A mis amigos y compañeros que siempre han estado apoyándome y animándome a ser mejor cada día.

**Lic. Erick Francisco González Sánchez**

## CONTENIDO

I. INTRODUCCIÓN .....	1
1.1. Antecedentes.....	3
1.2. Justificación .....	7
1.3. Planteamiento del problema de investigación.....	10
1.3.1. Pregunta General.....	13
1.3.2. Preguntas Específicas .....	13
II. Objetivos de investigación.....	14
2.1. Objetivo general .....	14
2.2. Objetivos específicos .....	14
III. MARCO TEÓRICO .....	15
3.1. Caracterización de la Cooperativa la Unión R.L.....	15
3.1.2. Caracterización de la Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L.” .....	16
3.2. Caracterización de la zona de estudio.....	17
3.2.1. Características de población.....	18
3.2.2. La organización social en el municipio El Cuá .....	19
3.2.3. Aspectos de infraestructura del municipio El Cuá.....	19
3.3. Productos Financieros .....	20
3.4. Oferta de Productos Financieros.....	20
3.4.1. Productos financieros que brinda el sistema financiero. ....	21
3.4.2. Requerimientos para acceder a los productos financieros.....	24
3.4.3. Modalidades de ahorro que ofrece el sistema financiero .....	25
3.4.4. Demanda de productos financieros .....	26
3.4.5. Acceso a los productos que brinda el sistema financiero .....	26

3.4.6. Motivos para solicitar financiamiento.....	28
3.4.7. Financiamiento en Nicaragua.....	29
3.4.8. Tipo de financiamiento al que acceden en el sistema financiero las familias.....	30
3.4.9. Motivos para ahorrar .....	31
3.4.10. Criterios para conservar una cuenta de ahorro .....	33
3.4.11. Modalidades de ahorro que se utilizan en las instituciones financieras.....	34
3.5. Definición de pobreza.....	35
3.5.1. Metodologías de medición de pobreza.....	35
3.5.2. Método de necesidades básicas insatisfechas (NBI).....	38
3.5.3. Línea de pobreza medida por el ingreso .....	41
3.5.3.1. Canasta básica .....	42
3.5.3.2. Estructura de la canasta Básica .....	42
3.5.4. Línea de pobreza (LP) medida por el ingreso .....	43
3.6. Capitalización Campesina .....	44
3.6.1. Características generales de la familia .....	45
3.6.1.1. Ingreso y Producción .....	46
3.6.1.1.1. Fuente y cantidad de ingreso .....	47
3.6.1.2. Fuentes de ingreso en las unidades domesticas campesinas .....	47
3.6.2. Características de la mano de obra en las Unidades Domésticas Campesinas.....	49
3.6.2.1. Tipo de mano de obra que utilizan para trabajar las familias en las Unidades Domésticas Campesinas..	50
3.6.3. Rubros de producción de las familias en las Unidades Domésticas Campesinas.....	51
3.7. Relación productos financieros-Reducción de pobreza-capitalización campesina.....	53
3.7.1. Influencia de los Productos Financieros sobre las condiciones de vida de las Familias que acceden a los productos. ....	54
IV. Hipótesis General .....	56
V. DISEÑO METODOLÓGICO.....	57



5.1. Tipo de Estudio .....	57
5.2. Universo y Muestra .....	57
5.3. Métodos y Técnicas para la Recolección de Datos.....	58
5.4. Variables de Investigación.....	59
5.5. Procedimiento del cálculo de las metodologías de Medición de la pobreza (NBI), Línea de pobreza, Línea de indigencia .....	61
VI. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	64
6.1. Descripción de las características de los productos financieros, de las cooperativas estudiadas .....	64
6.1.1. Requerimientos para acceder a los productos financieros que brindan las Cooperativas Unión R.L. y 20 de Abril R.L.....	64
6.1.2. Modalidades de ahorro que ofrecen las Cooperativas Unión R.L. y 20 de Abril R.L. ....	65
6.1.3. Tipos de crédito que brindan las Cooperativas Unión R.L. y 20 de Abril R.L.....	66
6.2. Productos que brindan las cooperativas estudiadas.....	67
6.2.1. Características del producto de ahorro .....	68
6.2.2. Características del producto: crédito .....	72
6.3. Describir las dimensiones de reducción de la pobreza y capitalización campesina de las socias/os. ....	82
6.3.1 Descripción de los aspectos demográficos de las familias .....	82
6.3.2. Servicios Básicos .....	86
6.3.3. Condiciones de la infraestructura que poseen las familias.....	93
6.3.4 Fuentes de ingresos de las familias.....	95
6.3.5 Condiciones de la tenencia y uso de la tierra de las familias .....	100
6.4 Influencia de los productos financieros que brindan las cooperativas sobre la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados (as). ....	103
6.4.1 influencia de los productos que brinda la cooperativa sobre la actividad productiva de los asociados y asociadas. ....	107
6.4.2 influencia de los productos que brinda la cooperativa sobre las condiciones de vida de los asociados.....	108
VII. CONCLUSIONES .....	110

VIII. RECOMENDACIONES ..... 111

IX. BIBLIOGRAFIA ..... 112

X. ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización de variables

Anexo 2. Entrevista a funcionarios de las cooperativas

Anexo 3. Encuesta a los socios y socias de las cooperativas

Anexo 4. Guia de observación a la vivienda e infraestructura productiva de socios y socias de las cooperativas

## I. INTRODUCCIÓN

Las instituciones financieras tienen la misión de captar el ahorro doméstico –y eventualmente también aquel de fuentes externas– para financiar tanto el capital de trabajo (necesidad de liquidez) como la inversión de las empresas (capital físico). Por su parte, las familias también requieren crédito para financiar inversiones o necesidades de gastos (por ejemplo, la educación de los niños o la compra de bienes durables), cuya temporalidad puede no coincidir con la disponibilidad corriente de ingresos o ahorros. (Sanguinetti, 2012)

Las instituciones micro-financieras, juegan un papel muy importante en la economía de cualquier territorio, debido a que su objetivo principal es facilitar efectivo a los sectores generadores de ingresos, cuando estos no cuentan con el capital suficiente para el óptimo funcionamiento de sus actividades. Las instituciones recogen fondos originarios del ahorro de sus clientes, pero principalmente efectivo de fuentes externas, y lo transforman en crédito de inversión, con el cual se inyecta de circulante a las actividades económicas de sus clientes o socios/as.

En el caso de las instituciones micro-financieras que captan el ahorro y lo convierten en financiamiento, generalmente sobresalen los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito. En este estudio haremos énfasis en la segunda categoría las cooperativas debido a que “Los cooperativistas son simultáneamente propietarios de la cooperativa y los únicos a los que se otorgan préstamos. Se limitan a prestar servicios financieros, los fondos provienen de los depósitos de los socios”. (Zeller, M. y Lapenau, C. citados por Ralon, M., 2003).

Según los hallazgos de los autores, estas cooperativas se ocupan de transformar el ahorro de sus asociados en financiamiento para sus miembros, pudiendo contar con ahorro y a la vez acceder al crédito simultáneamente. Adicionalmente se destaca el hecho que las instituciones que son objeto de estudio son dos cooperativas, cuyos principales productos son ahorro y crédito.

En Nicaragua, el cooperativismo lucha por tener empresas cooperativas autogestionarias, autosuficientes y de esta manera contribuir a la transformación social

y productiva de Nicaragua a través de la promoción y defensa de valores, derechos, actitudes y conductas que faciliten los procesos de formación de conciencia ciudadana, participación y a la vez aporten a la educación y transferencia de tecnología para los productores del campo nacional ser auto sostenible en beneficio de miles de familias Nicaragüense. (INFOCOOP, 2007)

En el municipio El Cuá del departamento de Jinotega, existen dos grandes organizaciones cooperativas, La Cooperativa de Ahorro y Credito La Union R.L. y la Cooperativa de Servicios Múltiples 20 de Abril R.L., el objetivo principal de estas organizaciones es contribuir al desarrollo económico y social de sus asociados y asociadas, a través de la facilitación de sus dos principales productos el ahorro y crédito.

La realidad demuestra que la capitalización de campesinos es un proceso más complejo de lo que se piensa. (Pachano, 1980) citado por (García, 2011)

El campesino no requiere, como el empresario, que la actividad económica que realiza produzca un excedente por sobre la remuneración de la mano de obra requerida por el emprendimiento que sirva para retribuir al capital invertido. Por el contrario, se siente satisfecho con poder subsistir con dignidad, sin tomar en consideración la relación existente entre los ingresos obtenidos y el capital invertido. (Landini, 2011)

Incrementar el bienestar general del individuo, no solo el aspecto material. (Delgado et;al 2012)

En el caso de las cooperativas, es importante saber si los productos de ahorro y crédito que ofertan a sus asociados y asociadas contribuyen a la reducción de la pobreza y capitalización campesina satisfaciendo las necesidades de creación, participación, identidad, así como la de libertad. Si un financiamiento es oportuno, el asociado podría realizar las labores productivas con ayuda de ese dinero. Con los ingresos que obtiene por la venta de la producción, él puede pagar el crédito y el restante utilizarlo para comprar alimentación contribuyendo a la subsistencia de su familia. Así mismo, podría comprar algunos insumos necesarios para su actividad productiva y así puede contribuir a satisfacer su necesidad de creación, o mejorar la situación de su vivienda y

mejorar la subsistencia de su familia. Finalmente, el financiamiento al igual que el ahorro permite a los miembros de las cooperativas a mejorar su nivel de vida. Para esto, se debe tomar en cuenta las mejoras expresadas anteriormente como la multidimensionalidad del desarrollo.

El presente informe de investigación contiene ocho apartados. En el número I se presenta la introducción, compuesta por antecedentes de la investigación, justificación y el planteamiento del problema, En la sección II se expresan el problema de investigación en el cual, se describen, los objetivos a desarrollar. El marco teórico es desarrollado en el apartado III y específicamente, presenta la caracterización de la zona de estudio, y las organizaciones cooperativas objeto de estudio, así como el respaldo teórico de la investigación. En la sección IV se presenta la hipótesis de la investigación. La sección V se plantea la metodología utilizada en el trabajo. El acápite VI contiene los resultados de la investigación, donde se expresa el análisis y discusión de los resultados obtenidos. En el apartado VII se exponen las conclusiones. En la sección VIII plantea las recomendaciones derivados de los resultados de la investigación.

### **1.1. Antecedentes**

Las micro finanzas surgieron como respuesta a las dudas y a los resultados de investigaciones sobre la concesión de créditos subsidiarios por el estado para agricultores pobres. En los años setenta, las agencias gubernamentales eran el método predominante para la concesión de créditos productivos a personas que carecían de acceso previo a servicios de crédito. Además de proveer créditos subsidiarios para la agricultura, los donantes organizaron uniones de crédito inspiradas en el modelo Raiffeisen, desarrollado en Alemania en 1864. El enfoque central de estas cooperativas financieras radicaba en la movilización de ahorros en áreas rurales, en un intento de “enseñar a los agricultores pobres como ahorrar”.

Desde los años ochenta, el campo de las micro finanzas se ha desarrollado de forma sustancial. Los donantes apoyan y promueven las actividades micro-financieras, enfocándose en instituciones micro-financieras comprometidas con el logro de la sostenibilidad financiera. Actualmente el enfoque se centra en prestar únicamente

servicios financieros, mientras en los setenta y gran parte de los ochentas se caracterizaron por un paquete integrado de crédito y capacitaciones que requerían subsidios, recientemente las ONGs de micro finanzas han empezado a transformarse en instituciones financieras formales que reconocen la necesidad de prestar servicios de ahorro a sus clientes y de tener acceso a fuentes de financiamiento en vez de depender de fondos de donantes, esto para alcanzar la sostenibilidad financiera. (Ledgerwood, 2000)

Con el fin de demostrar que tanto pueden influir los productos financieros en el desarrollo humano, se han realizados muchas investigaciones relacionados con este tema, entre los cuales se mencionan algunas a continuación.

La Fundación para el Desarrollo Económico Social Rural (FUNDESER) consideró importante crear una base de datos y un Estudio que permitiese conocer y dar seguimiento al impacto socioeconómico del crédito entre clientes mujeres rurales de mayor nivel de antigüedad, en comparación con clientes mujeres recientes.

Las clientas de FUNDESER son mujeres pobres. En su mayoría son propietaria de negocios de subsistencia, 62.73%. Los niveles de inversión en infraestructura productiva son bajos. Solamente el 29.41% de las clientas nuevas y el 42.37% de las clientas antiguas invierten en este rubro. Reportan buenos niveles de acumulación de bienes. Antes del Crédito, el 9.32% de las clientas antiguas se deshacían de sus ahorros y de sus bienes familiares para comprar los bienes materiales para su negocio, después del crédito solamente el 3.39% siguen con esta práctica.

La mitad de las clientas diversifican su producción. También han experimentado un aumento en las ganancias. El 75.49% de las clientas nuevas y el 86.44% de las clientas antiguas han tenido un aumento de ganancias, el crédito juega un papel importante en el empoderamiento de la mujer. El impacto en el nivel de vida de las familias de las clientas ha sido positivo, En referencia a la alimentación, educación y acceso a medicina, han mejorado hasta en un 20% según las consultadas. (FUNDESER, 2007)

En el año 2008, la Fundación Internacional para el Desafío Económico Global (FIDEG) realizó un estudio sobre la industria micro-financiera Nicaragüense. El objetivo de este

trabajo fue analizar el desarrollo de la industria de las micro-finanzas a nivel nacional para identificar las características de la competencia y el entorno como insumo básico para la planeación estratégica de las Redes y las Instituciones de Micro-finanzas afiliadas.

Los resultados muestran que para satisfacer las necesidades de financiamiento, no basta con los programas gubernamentales de crédito impulsados por una serie de ministerios y otras agencias que reciben fondos exclusivos de cooperación, debido a que la cobertura es reducida y los criterios políticos en el otorgamiento del crédito se imponen. Sino que podría ser más efectivo canalizar recursos a bajo costo, provenientes de fuentes gubernamentales y de la cooperación a través de la estructura conformada por las IMF, principalmente de las no reguladas que posee un nivel de penetración considerable en los territorios más pobres. Este escenario, contribuiría a un mejor resultado de los planes y programas del gobierno y evitaría una competencia desleal hacia las IMF (FIDEG, 2008)

Mientras tanto, Schlauffer et al (2008) determinaron que aunque la importancia de los servicios financieros para el desarrollo agrícola ha sido reconocida durante varias décadas y el boom de las micro-finanzas de los últimos años ha subrayado una vez más la importancia de tales servicios, gran parte de la población rural mundial sigue excluida del acceso a los servicios financieros formales.

Los resultados de esta investigación muestran que a pesar de estos desafíos, hay muchos ejemplos positivos de un mayor acceso al crédito en las zonas rurales. Lo que quedó como lección del pasado debería servir de guía a los donantes en su tarea de seguir con la promoción de las finanzas rurales mediante el apoyo a los agricultores y a los hogares para que tengan acceso a los servicios financieros, la asistencia a las instituciones financieras para que puedan ofrecer productos adaptados a precios razonables y la promoción de un mejor marco regulatorio. Sin embargo, el apoyar el acceso a los servicios financieros debería ser siempre considerado como una pieza del rompecabezas mayor del desarrollo rural, ya que el trabajo para lograr un desarrollo social y económico sostenible de las zonas rurales debe incluir también muchos otros aspectos.

Espinoza (2011) concluyó que los servicios financieros contribuyen moderadamente en el desarrollo rural. Principalmente contribuyen en la calidad de vida (cambios en la dieta alimenticia y nivel de nutricional, mejora de vivienda, accesos a servicios básicos), reducción de la pobreza, crecimiento moderado de la unidad familiar y rentabilidad de la unidad de producción con efectos en los niveles de productividad y rendimientos a nivel de unidad de área.

Los resultados también muestran que las instituciones de micro finanzas rurales no contribuyen moderadamente a mejorar significativamente los procesos de transformación social. En este proceso se incluye la calidad de vida, ingresos, transformación productiva (diversificación productiva, nivel de productividad), y la transformación institucional (diseños de productos financieros, alcance y sostenibilidad). Esto se da por que se presentan deficiencias en el diseño de innovaciones financieras, conjugados con el desarrollo de la estructura física e institucional y los marcos normativos. Esto no permite un desarrollo de productos y servicios financieros adecuados a las características productivas y económicas de la población rural.

Sanguinetti (2012) encontró que en promedio, el 51% de las familias de una muestra de 17 ciudades tiene abierta una cuenta en algún tipo de institución financiera (incluyendo instituciones micro-financieras). El acceso al crédito es aún más escaso: solo el 12,3% de las familias han solicitado y tienen vigente una operación de préstamo en alguna de estas entidades. Estos promedios, sin embargo, esconden una amplia variación. Por ejemplo, entre los países encuestados, Brasil y Uruguay aparecen como aquellos con mayor acceso a cuentas y al crédito, mientras que Argentina y la República Bolivariana de Venezuela muestran los mayores rezagos, sobre todo en términos de acceso al crédito. Por otro lado, en Bolivia, con un desarrollo significativo de los sistemas micro-financieros, la utilización de instrumentos formales de crédito es muy importante (por encima del 80% de los usuarios de crédito), a pesar de ser el país con ingreso per cápita más bajo de los casos analizados.



## 1.2. Justificación

El acceso a sistemas de financiamientos y las cualidades del sistema de financiamiento son crítico en varias direcciones. En primer lugar, este acceso constituye una de las condiciones indispensables (aunque no siempre suficientes) para favorecer la conservación y reproducción del capital y la economía familiar (incluidas las actividades económicas que las sustentan). También sirve para reducir su vulnerabilidad, la variabilidad e incertidumbre. Por eso este acceso regular, ágil y seguro a sistemas que dinamicen los flujos de capital para estas familias y sus actividades e iniciativas económicas es muy necesario. Sin embargo, los sistemas formales de financiamiento resultan inaccesibles para ellas, privándoles de esta condición. (CEPESIU, 2007) Por otro lado, las condiciones del acceso a crédito puede impedir la adecuada operación de las empresas familiares. Las instituciones financieras del sistema formal como los bancos o microfinancieras, en ocasiones exigen una serie de requisitos a los posibles prestatarios y prestatarias. La exigencia de algunos requisitos les obstaculiza acceder al financiamiento. Estos pueden ser garantías reales o hipotecas de escrituras debidamente registradas. En otros casos los plazos para financiar son muy cortos, o los intereses son muy altos. Esto repercute en la disponibilidad de liquidez, en la capacidad de inversión de las empresas familiares, impidiendo que se capitalicen y se desarrollen.

Por eso, a como menciona CEPESIU (2007) frente a esta situación, el desarrollo de sistemas auto gestionados de ahorro, crédito y capitalización, de naturaleza local, se convierte en una de las pocas posibilidades reales para dotar a los hogares de menores ingresos de un mecanismo para el financiamiento de las necesidades de su economía familiar y de sus actividades e iniciativas de generación de ingresos”

En base a lo mencionado en los párrafos anteriores se vuelve necesario que los territorio dispongan de instituciones u organizaciones que presten servicios financieros. Por ejemplo, son de importancia las cooperativas de ahorro y crédito, o las cooperativas cuya denominación social no es específicamente ésta pero que brindan estos servicios financieros principalmente. En el municipio El Cuá, en el departamento de Jinotega, tal es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L.” y la

Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L.” Estas organizaciones permiten a sus asociados y asociadas poder guardar dinero para afrontar eventualidades de manera más segura que si los conservaran en casa, otro aspecto a tomar en cuenta es el hecho que las cooperativas brindan financiamiento con menos requisitos en relación a las demás instituciones microfinancieras y con un servicio más ágil. De esta forma contribuyen a la actividad económica que desarrollan sus afiliados y afiliadas y así aportan al bienestar familiar.

“¿Por qué el acceso a los servicios financieros podría constituir un factor importante para impulsar el desarrollo económico y el bienestar en América Latina? Un primer aspecto muy relevante es que las instituciones financieras tienen la misión de captar el ahorro doméstico –y eventualmente también aquel de fuentes externas– para financiar tanto el capital de trabajo (necesidad de liquidez) para la inversión de las empresas (capital físico). Por su parte, las familias también requieren crédito para financiar inversiones o necesidades de gastos (p.e., la educación de los niños o la compra de bienes durables), cuya temporalidad puede no coincidir con la disponibilidad corriente de ingresos o ahorros. Aparte de los servicios de ahorro y crédito.” (Sanguinetti, 2012)

Las instituciones financieras tienden a regular la distribución de ingresos en el área geográfica donde operan, sea urbana o rural, esto se debe a que captan el ahorro que pueden aportar los clientes que tienen mayor capacidad económica es decir que tienen excedentes de recursos, y facilitárselos a los clientes pobres que no tienen excedentes suficientes para poder ahorrar y deben optar a financiamientos para poder invertir en la actividad económica que desarrollan, o en ocasiones cubrir gastos básicos que quizás por la naturaleza de sus ingresos (estacionarios), no pueden cubrir con dinero proveniente de sus fuentes de ingresos.

“Lo anterior nos lleva a la reflexión sobre la necesidad imperiosa de que los actores rurales se apropien de los diversos instrumentos financieros, adecuándolos a sus posibilidades y a sus más apremiantes necesidades sin perder de vista su propia cultura.” (Couturier, 2004) El éxito para desarrollar un territorio se encuentra en que los diversos actores que lo habitan puedan potenciar los recursos que les ofrece el contexto. Es así que deben gestionar los productos financieros de ahorro y crédito

acordes a las características del espacio que habitan, si en el territorio, la vocación productiva es café por ejemplo, entonces el crédito debe cumplir los requerimientos para financiar la producción cafetalera, para potenciar las zonas rurales y evitar opciones extremas como la migración.

Por lo anteriormente escrito, es necesario reflexionar sobre la influencia que generan las organizaciones cooperativas financieras, identificar el aporte que generan a sus asociados y asociadas, y los productos brindados para el cumplimiento de sus objetivos.

Por otra parte, es importante investigar la influencia que tiene el crédito y el ahorro en la reducción de pobreza y capitalización campesina "...Por último, toda actividad humana tiene como objetivo mejorar la calidad de la vida humana. Por eso, es importante considerar la contribución del financiamiento al cambio en el nivel de vida de las familias de los asociados y beneficiados a las organizaciones de microfinanzas. Esta investigación servirá para enriquecer en términos de análisis aplicado los aportes del cooperativismo, de los productos financieros que brindan las organizaciones cooperativas que son objeto de estudio, y la teoría de reducción de pobreza y capitalización campesina, desde el área rural. Los resultados obtenidos beneficiarán a las cooperativas analizadas en su funcionamiento tanto interno como externo, además de servir como referente y fuente de información para el análisis de diversas instituciones que trabajan en este campo en pro del desarrollo de las familias campesinas. Por ejemplo, los resultados pueden ser de interés para las universidades, centros de investigación, instituciones gubernamentales del sector rural, Alcaldía Municipal, Ministerio Agropecuario y Forestal (MAGFOR), Instituto Nacional de Tecnología Agropecuaria (INTA), Instituto Nacional Forestal (INAFOR), entre otros.

Así mismo, los resultados de esta investigación pueden ser de interés para las diferentes instituciones que ofertan los productos financieros en el municipio entre las cuales se encuentran: Fundación para el desarrollo social y económico rural, Fondo de Desarrollo Local, entre otros tomando en cuenta que los resultados obtenidos pueden servir para diagnósticos, proyectos de desarrollo y la formulación de propuestas para fortalecer el tema de productos y servicios financieros rurales, como fuente

bibliográfica en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, finalmente pero no menos importante representa para el autor, poder optar al título de Master en Desarrollo Rural Territorial Sustentable.

### **1.3. Planteamiento del problema de investigación**

A pesar de la importante demanda de servicios financieros en las zonas rurales, las instituciones que los proveen son, en general, renuentes a operar en estas zonas. Entre estas instituciones se tiene a, bancos, cooperativas de crédito, instituciones de micro-financiación (IMF) o compañías de seguros. Como consecuencia de ello, la mayoría de la población rural del mundo en vías de desarrollo carece de acceso al sistema financiero formal. Ante esta situación, las familias, los agricultores y los pequeños empresarios recurren a medios informales para acceder a los servicios financieros (Schlaufer et al, 2008). Esta situación se denota porque en territorios donde los servicios básicos no se prestan en las condiciones necesarias, esto contribuye a incrementar los riesgos por parte de las instituciones micro-financieras.

Las zonas rurales son normalmente las más desatendidas por las instituciones de micro-finanzas. La posible principal razón para esta situación es que en general, las actividades de micro-finanzas pasan dificultades para alcanzar auto sostenibilidad, y dirigirse al mundo rural supone una serie de inconvenientes y riesgos mayores. Tales riesgos pueden ser el incremento de los costes de transporte de unas zonas a otras (normalmente aisladas y carentes de infraestructuras de transporte adecuadas), el aumento de las posibilidades de impago, la menor densidad de potenciales clientes y un supuesto mayor nivel de pobreza de los posibles usuarios que sugiere montos de crédito más pequeños. (Vázquez, 2001) Los pobres han demostrado que pueden ahorrar y pagar importes en concepto de intereses por utilizar financiamiento. En el área rural no es la excepción. Debido a que el flujo de gastos es menor que en el área urbana, asumiendo que la producción ayuda a disminuir la compra de alimentos como es el caso de la producción de granos, hortalizas, frutas y verduras. El ahorro que proporcionan estos productos en el bolsillo de las familias rurales les permite poder pagar una cuota de crédito. Así mismo permite el ahorro financiero ocasional. Es por eso importante que las instituciones estatales vinculadas al financiamiento de la

producción rural puedan combinar esfuerzos con las empresas privadas y las organizaciones no gubernamentales que operan en los territorios para fortalecer la prestación de estos vitales productos financieros el ahorro y el financiamiento.

Existen varios aspectos que limitan la demanda de productos y servicios financieros. Entre estos aspectos se tienen los elevados costos de transacciones para los deudores y los depositantes, los elevados riesgos para los deudores y los depositantes, la falta de capacidad de endeudamiento de los hogares-empresas y la falta de información adecuada sobre los servicios de crédito y de depósito disponibles. Estos aspectos limitan la demanda de productos y servicios financieros.

Por otro lado, las deficiencias de la información también dificultan el desarrollo del microcrédito. Estas deficiencias dificultan la evaluación de aspectos importantes en el sector financiero. Por ejemplo, se dificulta la capacidad de evaluar el riesgo de prestar, y los incentivos de los deudores y de los acreedores que no son necesariamente compatibles. Esta incompatibilidad, da origen al riesgo moral, y a dificultades para hacer valer los contratos. Esto entre otros, acentúa las posibilidades de pérdidas por falta de recuperación de los préstamos, las dificultades para diversificar los riesgos y las dificultades para diluir los costos fijos de la infraestructura financiera. Estas son algunas de las principales problemáticas que afectan la oferta de las instituciones financieras.

Los factores mencionados anteriormente obstruyen el desarrollo de las micro-finanzas. Esto es debido a que la clientela a la que está dirigida los productos micro-financieros, es vulnerable. Los potenciales clientes de las micro-finanzas no cuentan con garantías de respaldo, en ocasiones las fuentes de ingresos son inestables, así mismo "...En ausencia de seguros, el deudor teme que un evento catastrófico lo deje sin capacidad de cumplir su obligación crediticia sin tener que empobrecerse para poder pagar..." (González-Vega, 1998)

Cabe destacar que el área rural es muy importante para cualquier país. Esto se debe a que en este sector se concentran los mayores volúmenes de producción que satisfacen las demandas de consumo de la población. Sobre todo se produce para

satisfacer la demanda del sector urbano quienes por lo general no pueden producir la mayor parte de su consumo.

En conexión con el aspecto productivo es necesario lograr mejores rendimientos. Esto se debe a que se constituye necesario garantizar que la producción demandada y para se debe garantizar las condiciones mínimas de acceso a capital para lograr altos rendimientos. En este caso la provisión de insumos, herramientas, mano de obra tienen un costo y el acceso al financiamiento que permita a los productores obtener estos requerimientos podría hacer la diferencia en los rendimientos productivos.

En base a lo mencionado en los párrafos anteriores parece importante recalcar la necesidad de una buena coordinación entre los actores de los territorios rurales, encargados de impulsar el mercado de las micro-finanzas puede mejorar la facilitación de productos y servicios financieros para la producción.

Los factores que llevan a la mercantilización de las economías campesinas son múltiples. Entre ellos cabe destacar la disminución de la producción de autoconsumo, el incremento de las expectativas de vida, lo que lleva a la demanda de artículos que sólo pueden ser comprados con dinero (heladeras, motos, celulares, etc.) y la aparición de nuevos insumos como semillas y agroquímicos, crecientemente demandados por estos productores. Así, una menor disponibilidad de bienes que pueden reemplazar compras, principalmente de alimentos, un aumento del requerimiento de insumos o herramientas que generalmente sólo pueden obtenerse en el contexto del mercado (semillas, agroquímicos, etc.) y la expectativa de contar con comodidades propias de la vida moderna, se combinan para que las familias campesinas se sientan en la necesidad de generar estrategias para acceder a montos crecientes de dinero. Como señala Cáceres (1995), citado por (Landini, 2011) el núcleo de estas estrategias parece reestructurarse a partir de una reorientación del perfil productivo de las explotaciones agropecuarias, incrementándose los rubros orientados al mercado y los trabajos extraprediales y reduciéndose aun más los productos de autoconsumo.

Es interesante estudiar en la actualidad cuando ya existen otras fuentes de financiamiento como lo son las cooperativas objeto de este estudio la de ahorro y crédito “La union R.L.” y la de servicios múltiples “20 de Abril R.L.”, en dos direcciones

ya que son un complemento para la banca privada y las organizaciones no gubernamentales y que también es necesario identificar si el acceso a los productos de ahorro y crédito por medio de estas organizaciones cooperativas, la calidad de vida de sus asociados y asociadas.

### **1.3.1. Pregunta General**

Considerando el contexto antes señalado, la presente investigación, pretende responder a la siguiente pregunta rectora:

¿Cuál es la influencia de los productos financieros brindados por la Cooperativa “Unión R.L.” y la Cooperativa “20 de Abril R.L.” en la reducción de la pobreza y la capitalización campesina de sus socias/os en la comunidad El Tabaco, municipio El Cuá, año 2013?

### **1.3.2. Preguntas Específicas**

¿Cuáles son las características de los Productos financieros (Ahorro y crédito), de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L.” y la Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L.” en la comunidad El Tabaco en el municipio del Cuá?

¿Cuáles son las dimensiones de la reducción de la pobreza y capitalización campesina de las socias/os en la comunidad El Tabaco Municipio del Cuá, organizados en las Cooperativas “La Unión R.L.” y “20 de Abril R.L.”?

¿Cuál es la influencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L.” y Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de abril R.L.”, mediante sus productos financieros, sobre reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados y asociadas?

## **II. Objetivos de investigación.**

En este apartado se enumeran los objetivos que persigue la presente investigación, para definir los alcances del estudio que se llevó a cabo.

### **2.1. Objetivo general**

Analizar la influencia de los Productos financieros que brindan la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión R.L.” y la Cooperativa de “Servicios Múltiples 20 de Abril R.L.” en la reducción de la pobreza y la capitalización campesina de sus socias/os en la comunidad El Tabaco municipio El Cuá departamento de Jinotega, Nicaragua durante el año 2013.

### **2.2. Objetivos específicos**

Objetivo Especifico 1.

Identificar las características de los productos financieros (Ahorro y crédito), que brindan la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L.” y la Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L.”

Objetivo Especifico 2.

Describir las dimensiones de la reducción de la pobreza y capitalización campesina de las socias/os en la comunidad El Tabaco Municipio El Cuá, organizados en las cooperativas “La Unión R.L.” y “20 de Abril R.L.”

Objetivo Especifico 3.

Determinar la influencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L.” y Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de abril R.L.”, mediante sus productos financieros, en la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados.



### **III. MARCO TEÓRICO**

El marco teórico es desarrollado en el aspecto III, esta sección inicia con una breve caracterización de la zona objeto de estudio, el municipio El Cuá, así como un breve abordaje sobre las dos organizaciones a estudiar la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Unión R.L y la Cooperativa de Servicios Múltiples 20 de Abril R.L.

posteriormente se exponen los fundamentos teóricos, que respaldan la presente investigación, se aborda la temática de los productos financieros, ahorro y crédito, sus características, tipología, de igual manera se describe el concepto, características, formas de medición, una amplia documentación sobre la reducción de la pobreza y la capitalización campesina, este marco teórico provee las pautas para poder cumplir los objetivos de caracterización planteados en esta investigación, debido a que de estas referencias se derivan los instrumentos para recopilar la información primaria que requiere el estudio, lo que convierte a este capítulo en una pieza fundamental de la presente investigación.

#### **3.1. Caracterización de la Cooperativa la Unión R.L.**

La cooperativa de ahorro y crédito LA UNION R.L. es una asociación de personas, capitales y de número de socios ilimitado, por su naturaleza y fines, fundada en el año de 1973, se constituye en una entidad que promueve la economía solidaria, de responsabilidad limitada, constituida bajo la ley de cooperativas de Nicaragua. (Sánchez, 2003)

Las operaciones financieras de la cooperativa están enmarcadas en la Ley General de Cooperativas, cuenta con personería jurídica Número 28-99 del 03 de noviembre de 1999, otorgada por el Registro Nacional de Cooperativas, el domicilio legal de la cooperativa está fijado en la ciudad de Matagalpa, frente a SINSA y el ámbito de acción es el país de Nicaragua. Desarrolla como estrategia fundamental la movilización de los ahorros entre sus miembros. Fomenta una nueva cultura de ahorro entre los asociados y promueve el crédito como una oportunidad para desarrollar las actividades económicas de sus asociados.

La experiencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito LA UNION R.L. pasa por líneas de crédito contratadas por la central de cooperativas de ahorro y crédito de Nicaragua R.L., con la cual por medio de las relaciones de afiliación se recibieron servicios de crédito que sirvieron para potenciar la penetración de mercado en las Zonas El Cuá y de Muy Muy, lo que permitió semblantear los mercados de dichas zonas y crear una demanda a fin que cuando fuese instalada en la zona, exista tráfico de sus asociados que puedan realizar operaciones de ahorro y crédito en oficinas que estén más cerca de ellos.

### **3.1.2. Caracterización de la Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L.”**

La Cooperativa de Servicios Múltiples “20 Abril”, fue constituida el 20 de Abril de 1994 en Quilalí, otorgándosele su personería jurídica el 28 de Noviembre de ese mismo año, publicándose la misma en la Gaceta No. 127 del día viernes 7 de Julio de 1995, cuenta con estatutos y reglamentos internos debidamente registrados en el Ministerio del Trabajo y toda su documentación legal se encuentra debidamente actualizada. La Cooperativa está autorizada únicamente para atender a sus asociados.

La Cooperativa 20 de Abril R.L. tiene un origen eminentemente social, fue fundada por la iniciativa de 51 pobladores de Quilalí que, con el apoyo del Ministerio de Acción Social (MAS), vieron en el cooperativismo la forma más conveniente y de mayor beneficio común para la solución de sus múltiples necesidades económicas y sociales.

La designación es Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril” R.L., y está autorizada según sus estatutos para prestar servicios de ahorro, crédito, comercialización de Granos Básicos, compra y venta de Café, Abastecimiento de productos de consumo básicos, Insumos y Fertilizantes, supermercado y cafetín.

Está localizada en tres departamentos de Nicaragua Madriz, Nueva Segovia y Jinotega; con siete sucursales: Nueva Segovia con Casa Matriz en Quilalí y sucursal en Ocotál, cuatro sucursales en Jinotega, en Pantasma, El Cuá, Wiwili y Yalí y una sucursal en San Juan de Río Coco departamento de Madriz. (Ríos, 2010)

### **3.2. Caracterización de la zona de estudio**

El municipio El Cuá se ubica en el centro sur del departamento Jinotega, aproximadamente en las coordenadas 13° 22' de latitud Norte y 85° 40' de longitud Oeste, con alturas entre 350 (Río el Cuá) y 1750 msnm (Cerro Kilambé).

Las temperaturas medias anuales oscilan entre los 20–25 °C y se reconocen dos grandes fajas de precipitación, una que oscilan entre 1600-2000 mm anuales y otra donde llueven entre 2000-2400 mm. El municipio tiene una superficie de 770 Km<sup>2</sup> y población de 43,305 habitantes (52% hombres y 48% mujeres). El municipio está dividido en 3 distritos, 7 micro regiones, 17 comarcas y 102 comunidades. Datos de (CENAGRO, 2001) indican que en el municipio hay alrededor de 75,500 manzanas bajo uso agropecuario, donde predominan las áreas cubiertas con algún tipo de pastura en un 34%; cultivos perennes ocupan cerca del 16% con predominio de café cultivado bajo sombra de árboles y del cultivo de musáceas; y en cultivos anuales se usan alrededor del 12-16% de esa área reportando en el último ciclo agrícola el uso de 8,700 Mz. En bosques el municipio conserva alrededor de un 10% de su extensión territorial, el resto del área es ocupada por tacotales, arbustos y otros tipos de uso poco especificados. (CATIE, 2010)

En términos productivos, información secundaria señala que en todo el municipio se producen entre 180,000 – 325,000 qq de café oro (Base tributaria de la alcaldía 2008-09 e información de CISA Mercon Coffee Group registrada de 2008-09 y proyectada para la cosecha 2009-10). (CATIE, 2010)

Asimismo, la producción de granos básicos fue de 180-220 mil quintales de maíz con rendimientos promedios de 27-30 qq/Mz., y en frijol 55-78 mil quintales y rendimientos de 15-20 qq/Mz. para los últimos tres ciclos agrícolas monitoreados por el MAGFOR a nivel central. (CATIE, 2010)

Respecto a la producción ganadera en el ciclo agrícola 2008-2009 desde este municipio se trasladaron a los mataderos industriales 7,500 animales y la producción de leche se estima que es de 1.2–1.4 millones de litros anuales que es procesada en parte por una quesera artesanal ubicada en el casco urbano del municipio (acopia

diariamente alrededor de 2000 litros) y un acopio localizado en la comarca El Cedro que acopía entre 1,200 y 1,500 litros diarios (datos procesados de los registros de cartas de venta de alcaldía de El Cuá e información facilitada por MAGFOR - El Cuá respectivamente. (CATIE, 2010)

### **3.2.1. Características de población**

Con respecto a los indicadores del IDH en Nicaragua se presentan los siguiente Alfabetización adulta 15 años y más (76.7%) Enrolamiento en educación (70.6%) PIB per cápita en paridad de poder adquisitivo (3.674), índice de educación 0.747, índice de PIB percápita en (Paridad de poder adquisitivo) (0.601), IDH (0.710), En los estratos establecidos por el PNUD, entre 0.650 y 0.799, se clasifica el IDH mediano alto, lo cual nos indica que Nicaragua presenta un índice de desarrollo humano mediano alto. (CATIE, 2009)

Es importante destacar que la mayor parte de la población campesina, en el municipio El Cuá es clasificada como pequeños productores. Según Sanders et al (2006) “El pequeño productor se define como aquel que carece de dos de los tres factores básicos de producción agropecuaria: Mano de obra, capital y tierra. El pequeño productor generalmente tiene suficiente mano de obra para trabajar sus niveles de producción, pero carece tanto de grandes extensiones de tierra, como de capital y/o acceso a capital” y están acostumbrados a utilizar el financiamiento como una fuente para apalancar sus actividades productivas.

En lo referente al nivel de escolaridad de los seis territorios que conforman el municipio El Cuá, estos cuentan con escuelas que brindan la educación primaria completa exceptuando los territorios de Abisinia y el Cuá cuentan con secundaria completa y los territorios de La Pita, El Cedro, El Bote y El Caño solo cuentan con secundaria incompleta, en el nivel de universidad y educación técnica no se cuenta con centros que brinden estos servicios en el municipio.(INIFOM, 2007)

La población en edad escolar es aproximadamente de 12,361 niños, adolescentes y Jóvenes de los cuales existen 8,936 de educación primaria asisten a las aulas de clases, en secundaria existe 1910 y en educación universitaria y técnica son de 250, lo

que indica que una gran mayoría de niños, adolescentes y Jóvenes no son cubierto por el sistema educativo y sin duda engrosan la alta tasa de analfabetismo del municipio.(INIFOM, 2007)

### **3.2.2. La organización social en el municipio El Cuá**

En El Cuá están presentes la asociación de trabajadores de desarrollo rural- Benjamín Línder Aldea Global, La Cuculmecha y también está presente la empresa hidroeléctrica. El cooperativismo ha sido fortalecido por medio de programas del gobierno como Fonde Agro (Fondo de desarrollo agropecuario). La participación comunitaria en las organizaciones sociales es entre media y buena. (INIFOM, 2007)

Las instituciones de gobierno presentes en el municipio son el MARENA, MAGFOR, MINED, MINSA, Fonde Agro, programas impulsados por el MAGFOR. (INIFOM, 2007)

Las actividades productivas de mayor importancia en el municipio son el café, ganado, granos básicos, comercio servicios. El 65% de la población se dedica a la agricultura, el 20% vende su mano de obra en haciendas cafetaleras y el 5% de la población se dedica al comercio y los servicios. El nivel de tecnificación de la caficultora en El Cuá es bueno, en la ganadería entre regular y bueno, La actividad ganadera tiene un carácter secundario, desarrollándose de manera extensiva, la crianza del ganado existente, es de doble propósito carne y leche, para los granos básicos es bueno y en el caso de las raíces y tubérculos este nivel se está intensificando. Las micro financieras son la fuente de crédito junto con las tres cooperativas de ahorro y crédito; el movimiento social de no pago está afectando porque estas instituciones ya no quieren prestar fondos. (INIFOM, 2007)

### **3.2.3. Aspectos de infraestructura del municipio El Cuá**

En el municipio El Cuá existen dificultades para acceder a los servicios de salud. Las principales Causas y Dificultades para acceder a los servicios de salud en los territorios de El Cuá. Son las siguientes los pocos recursos, falta de medios de transporte, bajo presupuesto para las actividades en el terreno, falta de comunicación telefónica o radial para pedir auxilio en caso de emergencias, poco apoyo a las comunidades, poco medicamento, poco apoyo interinstitucional (Escorcía, et al; 2009).

### **3.3. Productos Financieros**

Un producto financiero es todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes, con la finalidad de proporcionarles los fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión. De la misma manera también serían productos financieros todos aquellos elementos para captar su ahorro y rentabilizarlo. (AJE, 2008) En las instituciones financieras se destacan una serie de productos con el objetivo de cubrir las demandas de sus clientes, tal es el caso de los créditos, de todo tipo como microcréditos, hipotecarios, o diferenciados por los rubros a los que se destinan, comerciales, de vivienda, de consumo, para producción entre otros, el ahorro es otro de los principales productos financieros que ofrecen las instituciones financieras, en sus diversas modalidades, ahorro a plazo fijo, ahorro retirable, y otros de acuerdo a su destino como navideños, de vivienda, entre otros.

El servicio de envío y pago de dinero es otro producto que ofrecen las instituciones para colaborar con sus clientes este servicio es con la finalidad de captar el dinero del exterior del país principalmente las remesas provenientes de países donde laboran los familiares de los clientes. Los seguros, las tarjetas de crédito, el pago de cheques del gobierno, y el pago de servicios públicos tales como el agua y la luz son otros productos financieros, que también ofrecen las instituciones financieras.

### **3.4. Oferta de Productos Financieros**

En Nicaragua, la industria del microcrédito inició desde mediados de los años 90, dando respuesta a la necesidad de financiamiento de muchos pequeños empresarios o productores que no cumplen con los requisitos legales o financieros para acceder al crédito bancario. (Mora, 2009) algunos de los principales requerimientos que los prestatarios no cumplen para ser sujetos de crédito, por los bancos son: montos mínimos a financiar, garantías en derechos reales, estados financieros de los negocios, actividad generadora de ingresos, entre otros.

Es así que surgen instituciones financieras y cooperativas que brindan servicios financieros como es el caso de las organizaciones objeto de este estudio la

Cooperativa de Servicios Múltiples 20 de Abril R.L. y la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Union R.L.. con el objetivo de brindar los productos financieros a los sectores de clientes, que no cumplen los requisitos mencionados en el párrafo anterior, los cuales suelen ser: pequeños(as) productores(as), comerciantes, pequeños(as) empresarios(as) entre otros.

#### **3.4.1. Productos financieros que brinda el sistema financiero.**

Un préstamo es una operación financiera, formalizada en un contrato, por la cual una entidad financiera pone a disposición del cliente una cantidad determinada de dinero, para que lo devuelva en un plazo de tiempo estipulado y a cambio de un precio pactado en forma de tipo de interés.(AJE, 2008) El préstamo permite a la persona beneficiada o prestatario obtener una cantidad determinada de dinero que puede utilizar con fines productivos o de consumo, y devolver esa cantidad en pagos pequeños con modalidades de pago diversas, ya sean pagos mensuales, trimestrales, anuales entre otros, así mismo el costo de obtener ese dinero mediante el préstamo se denomina pago de intereses que es el ingreso adicional que obtiene la institución u organización que brinda el préstamo al cliente, este pago de intereses puede ser devuelto en cada pago del principal o al finalizar el periodo del financiamiento otorgado por la empresa prestamista.

En el área rural que es objeto de esta investigación se obtienen préstamos en su mayoría con fines de inversión, y la devolución de los pagos en el mayor de los casos es al término del periodo otorgado por las empresas financiadoras.

El microcrédito es un producto financiero destinado básicamente a personas naturales a las que les resulta difícil acceder a otro tipo de financiación ya que por su situación socio-laboral no tienen el respaldo de garantías o avales. (AJE, 2008) En referencia a lo que se expresa en este párrafo surgen las personas que se dedican a trabajar en pequeños negocios, como vendedores ambulantes, o los que tienen establecimientos pero que el flujo de sus ingresos y egresos es bajo como para optar a instituciones bancarias que pueden financiar cantidades de dinero considerables, así mismo las personas que no cuentan con garantías que cubran el monto del crédito que pueden ofrecer las entidades bancarias.

Es así que las entidades micro-financieras o cooperativas pueden aceptar como garantías electrodomésticos, maquinaria y equipo de oficina o de trabajo, semovientes, maquinaria agrícola, inventario de mercadería, vehículos livianos, entre otros con el objetivo de que los prestatarios y prestatarias no tengan inconveniente de acceder al financiamiento denominado microcrédito, principalmente por el monto prestado que es pequeño.

Los ahorros permiten a la gente aprovechar oportunidades inesperadas de inversión. En su calidad de recursos almacenados, los ahorros son útiles para muchos propósitos. Pueden también suavizar los cambios esperados o inesperados en los gastos del hogar debido al nacimiento de niños, gastos escolares, reparaciones de la casa, aniversarios, cumpleaños, entre otros, también pueden amortiguar riesgos familiares debidos a enfermedades, robo, o pérdida del empleo, o riesgos estructurales en caso de guerra, inundaciones, o incendio. (Vonderlack et al, 2001) Los autores reflejan la gran importancia del producto financiero denominado ahorro, que en muchas ocasiones no logramos identificar, al comparar el crédito con el ahorro se puede determinar que cualquier persona que tenga la intención de aperturar una cuenta de ahorro, y pueda estar haciendo depósitos regularmente de forma que permita estar activa la cuenta, cualquiera que cumpla esta condición tiene acceso a dicho servicio. Sin embargo no cualquier persona puede acceder a un financiamiento, debido a los requisitos que exigen una obligación de ese tipo, garantías, fuentes de ingresos frecuentes, montos mínimos específicos entre otros.

Por otra parte los ahorros son una fuente segura, de pronto acceso y disposición del efectivo aún más ágil que el financiamiento, ya que es el dinero propio al que se acude, y otro aspecto muy importante, por medio del ahorro se puede acceder al financiamiento, ya que puede obtenerse un crédito con la cuenta de ahorro como respaldo o garantía.

Ahorrar en una institución financiera ofrece algunas ventajas con respecto al ahorro en casa. Cuando el efectivo se guarda en la casa, es más fácil de "retirar" y gastar que cuando se lo tiene en un banco ((Beverly et al (2001) citado por Vonderlack et al (2001)). Claramente tiene mayores ventajas el hecho de ahorrar el dinero en una



institución u organización formal, en principio presenta mayor seguridad, en la institución que guardarlo en casa que está expuesta y más desprotegido que en la institución, por otra parte el pago de intereses por parte de la institución al ahorrante, ya que aunque sea una tasa mínima el ahorro genera intereses, y el tener guardado el dinero en casa no genera intereses, por ultimo pero no menos importante, es lo que reflejan los autores, el hecho de guardar dinero en una institución representa un límite o incentivo al ahorro, en relación con la facilidad de tenerlo en casa que en cualquier momento se puede disponer del mismo, es así importante promover la cultura del ahorro para contar con un respaldo ante cualquier eventualidad.

En contraste con los riesgos que presentan los mecanismos informales, los servicios formales de ahorro de los bancos en la mayoría de los países están regulados en cuanto a su seguridad y solidez. Claro está, los fracasos de bancos no asegurados son perturbadoramente comunes en los países en desarrollo, pero en general, los servicios formales de ahorro son probablemente más seguros que los informales.( Vonderlack et al, 2001) Continuando con el análisis del párrafo anterior se destaca la importancia de ahorrar en una institución financiera que tiene la obligación de responder por la seguridad del dinero de sus clientes, y por ende son sometidas a regulaciones por parte de instituciones estatales, supervisiones, auditorias, con el fin de velar por el buen funcionamiento de las entidades en la administración de los fondos.

Las micro-finanzas cubren toda una gama de servicios financieros a micro-escala, entre los que se encuentran el crédito, los depósitos, los seguros y la asistencia técnica, estos servicios están disfrazados porque los clientes pagan por los mismos, desglosados en el pago que hacen en los intereses de sus préstamos. (Schlaufer et al, 2008). Los productos financieros son ofertados con la finalidad de cubrir las necesidades de los clientes, son un instrumento que permite que los y las beneficiarias puedan mejorar sus viviendas, invertir en sus negocios, comprar terrenos, activos, maquinarias, así como vehículos, estos productos financieros tienen un costo lo que se debe de cobrar a los usuarios para volver rentable la institución u organización que los brinda, ya que es así que se puede garantizar la estabilidad de la oferta de dichos productos.

Las micro-finanzas no se han manifestado definitivamente como un instrumento de desarrollo en sí, sino como un medio de lucha contra la pobreza “que ayuda a la gente a superar limitaciones financieras y facilita la administración de su dinero” (Gulli (1999) citado por (Vásquez, 2001). Es necesario rescatar que el principal logro de los productos financieros, está en el uso adecuado de tales productos, es debido a que el uso de estos instrumentos tiene un costo y si no se utilizan de la manera más adecuada los egresos podrían superar a los ingresos, los intereses que se deben pagar por el uso de estos productos, pueden poner en riesgo el objetivo que persiguen las instituciones financieras al brindar el crédito, ahorro, seguros, asistencia técnica entre otros, así se concluye que es necesario el uso correcto de los productos financieros por parte de los clientes.

#### **3.4.2. Requerimientos para acceder a los productos financieros**

Cuando se trata de conceder préstamos a personas con bajos ingresos, los bancos comerciales se preocupan por una variedad de cuestiones tales como, la falta de información respecto a la destinación de uso del préstamo, la falta de garantías colaterales, la capacidad limitada de endeudamiento, la limitada habilidad para reforzar la amortización de los préstamos, y los elevados costos de transacción asociados a los servicios prestados a los clientes pobres con pequeños préstamos (Marr, 1999). Los elementos mencionados en el párrafo constituyen las principales herramientas para el análisis financiero en la aprobación o para denegar la solicitud de un crédito por parte de un cliente, la rigurosidad con la que se analicen estos parámetros puede variar entre instituciones, ya que en las micro-financieras o cooperativas están caracterizadas por brindar el acceso al crédito a los sectores de la población que no pueden acceder a bancos, es así que son más flexibles con respecto a las garantías, ya que pueden cubrir los créditos con electrodomésticos, maquinaria, vehículos o escrituras que no estén registradas en la institución correspondiente, por otro parte la capacidad económica de los clientes(as) para solventar sus deudas, este punto son más flexibles que las instituciones bancarias, ya que en ocasiones no exigen la existencia de ingresos complementarios a la actividad generadora de ingresos, existen organizaciones o instituciones que no requieren de fiador, u otras que utilizan la fianza solidaria para compensar la ausencia de garantías, en fin las instituciones financieras

utilizan el microcrédito para solventar las necesidades de los pequeños(as) y micro-clientes.

### **3.4.3. Modalidades de ahorro que ofrece el sistema financiero**

Las cuentas formales de ahorro siempre ofrecen intereses positivos (por lo menos en términos nominales). Después de contabilizar la inflación y los gastos de mantenimiento de la cuenta, la tasa efectiva de rendimiento puede ser negativa, pero el rendimiento total típico todavía es mayor que el de la mayoría de los mecanismos informales. (Vonderlack et al, 2001) El hecho de que las instituciones financieras formales ofrezcan un interés por el ahorro depositado en dichas instituciones puede constituirse como un incentivo, para que las personas decidan ahorrar, este ligado a la seguridad que el dinero está resguardado en la institución, así como la restricción a disponer en todo momento del mismo, pueden resultar convenientes para los clientes al momento de elegir entre ahorrar el dinero en una institución formal o dejarlo en manos menos seguras o en casa.

Existen otras opciones adicionales para fomentar el ahorro de las personas de menores ingresos. Así por ejemplo, en Costa Rica las cooperativas cuentan con modalidades tales como: ahorro navideño, ahorro futuro, ahorro vacacional, ahorro capitalizable de largo plazo, etc. ( Szalachman, 2003) diversas modalidades de ahorro que ofrecen diversas instituciones u organizaciones de microfinanzas, permiten captar mayor número de clientes, al satisfacer distintas necesidades de ahorro, se vuelven atractivas porque satisfacen una necesidad en particular, ya que entran en juego las circunstancias, así la persona que necesita ahorrar para la compra de un terreno o activo fijo puede escoger el ahorro a plazo fijo, o el que tiene estipulado realizar mejoras en su vivienda a fin de año, o la compra de ropa, así como garantizar las celebraciones propias de la temporada navideña puede elegir este tipo de ahorro, así mismo la persona que constantemente requiere utilizar el dinero ahorrado puede necesitar la cuenta de ahorro retirable.

Entonces se concreta la conveniencia de las diversas tipologías del producto de ahorro, ya que obedecen a diversas necesidades financieras.

#### **3.4.4. Demanda de productos financieros**

En el presente un gran número de pequeños empresarios se ven obligados a recurrir a opciones informales para acceder a los servicios financieros. Desde esta perspectiva, los servicios formales, tales como los de micro-financiación se presentan cómo un complemento a los préstamos de amigos, parientes, y usureros. Esto sucede porque a pesar de la importante demanda de servicios financieros en las zonas rurales, las instituciones que los proveen –tales como bancos, cooperativas de crédito, instituciones de micro-financiación (IMF) o compañías de seguros, en general están renuentes a operar en estas zonas. Como consecuencia de ello, la mayoría de la población rural del mundo en desarrollo carece de acceso al sistema financiero formal y, por ende, deben recurrir a fuentes informales de crédito cuando lo necesitan. (Schlaufer; et al, 2008) Retomando lo expresado por los autores se convierte en apremiante la existencia de instituciones micro-financieras que les permitan el acceso a los productos financieros a los productores(as) pequeñas(os) principalmente porque ellos son la mayoría en las zonas rurales

Las entidades ya existen y están brindando estos productos, sin embargo no pueden cubrir toda la demanda existente, y es necesario suplir esta demanda, ya que entra en juego el acceso a la liquidez y el tiempo en que acceden, ya que el financiamiento está relacionado en lo oportuno del momento, es entonces que se aprovechan estos intermediarios informales para elevar el costo de intermediación, con relación a las instituciones u organizaciones financieras, los y las pequeñas productoras son las más afectadas con dicha situación.

#### **3.4.5. Acceso a los productos que brinda el sistema financiero**

Por motivos comerciales, los servicios financieros han estado históricamente destinados al sector más rico de la sociedad, aquel con mayor capacidad de pagar los préstamos y de mantener los ahorros. Por esa razón, por lo general, los más pobres no se han visto favorecidos o bien han tenido acceso solamente a una oferta de servicios financieros inadecuada. Los campesinos pobres y los trabajadores sin tierra, tienen enormes dificultades de acceso a los servicios financieros ofrecidos por parte de las instituciones financieras convencionales, como los bancos comerciales (Marr, 1999).

Es evidente que las instituciones bancarias no tengan en sus carteras de crédito a productores(as), empresarios(as) pequeños(as), esto debido a la capacidad limitada que presentan este tipo de prestatarios(as), y las cantidades o volúmenes de dinero que están acostumbradas a intermediar los bancos por ende surge la necesidad del microcrédito y las instituciones de micro-finanzas para cubrir dicha demanda.

La micro-finanzas como método, han creado servicios financieros estructurados de tal manera que permiten a las personas de bajos recursos llegar a ser clientes de intermediarios bancarios. Las características de los productos micro-financieros según: (Sundaram, 2006) incluyen:

- ✓ Pequeñas sumas de préstamo y de ahorro.
- ✓ Préstamos a corto plazo (frecuentemente hasta de un año).
- ✓ Programas de pago con plazos frecuentes (o depósitos frecuentes).
- ✓ Plazos establecidos según las ganancias y el capital.
- ✓ Tasas de interés elevadas para el crédito (más elevadas que las de los bancos comerciales, pero más bajas que las de los préstamos con intereses reducidos), que reflejen el trabajo intensivo de los trabajadores asociado al hecho de solicitar pequeños préstamos, permitiendo, de este modo, que los intermediarios de micro-finanzas lleguen a ser, a la larga, sostenibles.
- ✓ Fácil acceso al intermediario de micro-finanzas, ahorrando tiempo y dinero al cliente, permitiendo al mismo tiempo que el intermediario conozca al cliente en el contexto de su casa o negocio propio.
- ✓ Formularios fáciles de compilar.
- ✓ Períodos breves de procesamiento (desde la solicitud al desembolso del préstamo).
- ✓ Posibilidades de adquirir nuevos préstamos, más elevados, para los clientes cumplidos.

- ✓ Utilización de tasas de interés reducidas (tasas de interés decrecientes en muchos ciclos del préstamo) como incentivo para pagar dentro del plazo. Puesto que cuanto mayor es el préstamo menores son los costos para las Instituciones de Micro-finanzas (IMF), algunos prestamistas cobran tasas de interés más bajas: intereses más elevados sobre pequeñas sumas de crédito y más bajos sobre créditos mayores.
- ✓ No son necesarias garantías colaterales, al contrario que con las prácticas bancarias oficiales.

Todas estas medidas flexibles permiten a los y las pequeñas productoras optar al financiamiento, ya que así el préstamo se adecua a las posibilidades de los clientes, al giro del negocio, a los ciclos productivos, al momento cuando se obtienen los ingresos y se pueden cumplir con los pagos. Así mismo estas medidas son necesarias porque de no aplicarse los beneficiarios(as) no podrían acceder al crédito, tal es el caso de las garantías, los fiadores, las modalidades de pago, el monto de los préstamos sin estas facilidades no habría préstamo para estos sectores.

El mejoramiento de la infraestructura vial, de las posibilidades en las telecomunicaciones y de la seguridad en las zonas rurales es esencial para reducir los costos de transacción de los servicios financieros en estas zonas, pero también para la promoción de vínculos comerciales entre las áreas rurales y urbanas y para atraer a otros actores económicos. (Schlaufer et al, 2008) Es importante destacar que estos servicios públicos que contribuyen al acceso a las instituciones de micro-finanzas a lugares en el área rural principalmente, donde antes no podían atender, esto incide directamente y de manera positiva en el dinamismo de la economía de esos territorios, ya que al inyectar capital en el entorno se promueve la inversión se generan empleos, se demandan bienes, se permite la producción de bienes, es así de relevante importancia el acceso de parte de las instituciones financieras a dichos territorios, y poder así brindar los principales productos financieros.

#### **3.4.6. Motivos para solicitar financiamiento**

Las instituciones financieras rurales suelen brindar servicios para actividades relacionadas con el sector, tales como la compra de insumos, la producción o la

distribución y comercialización de productos agropecuarios. En general, los créditos para la producción agrícola o ganadera son de más largo plazo que los que se otorgan al comercio o a la pequeña industria. (Schlaufer et al, 2008) En el área rural es común los créditos de inversión, a rasgos generales el principal motivo para acceder a un crédito en el área rural es productivo, por aspectos culturales el crédito de consumo es el menos demandado, ya que la compra de insumos, maquinaria agrícola, para el pago de mano de obra, la compra de terrenos son entre otros los principales motivos para solicitar financiamiento.

De igual manera se requiere un mayor plazo para el repago de la deuda en los créditos productivos ya sean agrícolas o ganaderos, en relación con los créditos comerciales, que por su naturaleza se amortiguan desde el primer mes de haberse otorgado el crédito, por lo que pueden cancelar en un menor plazo el financiamiento obtenido, así mismo cuando los créditos son para establecer producción estrictamente cafetalera o compra de terreno, así como compra de ganado para engorde estos tipos de crédito requieren de un mayor plazo para la cancelación de la deuda en comparación con créditos comerciales.

### **3.4.7. Financiamiento en Nicaragua**

Según (FUNIDES, 2013) el financiamiento al sector privado alcanzó 5,607 millones de dólares en 2012 (53% del PIB). En Nicaragua La banca privada constituye la principal fuente de crédito seguida por el financiamiento externo.

Las cifras indican que la principal fuente de financiamiento es la banca privada, apenas el 53% del producto interno bruto según la referencia fue financiado en el año 2012, lo que nos indica que para comprar mercancía o un activo solo se financia en promedio la mitad del costo de la inversión, cuando se podría invertir hasta un 70% del capital que sea deuda, financiado, lo que constituye un reto para las instituciones financieras para incrementar la cobertura crediticia.

En Nicaragua la participación de la cartera agrícola oscila entre el 10 y 15 por ciento. La cartera ganadera es la de menor participación (2%). En esta actividad las micro-financieras tienen una importancia relativa sustancial con respecto a la banca privada.

(FUNIDES, 2013) Los datos son poco alentadores, debido a que Nicaragua principalmente se desarrolla en el primer sector de la economía, es decir el productivo, así mismo es la producción de materia prima la principal actividad que genera empleo en el país, El café y el ganado son los principales rubros de exportación, y por ende generadores de divisas para el país, sin embargo el crédito al sector productivo constituye el menor porcentaje de la cartera de la banca privada.

Estos datos son debido a los riesgos inminentes que conlleva el crédito agrícola y pecuario, cabe destacar que las instituciones micro-financieras, se encargan de mejorar el acceso al crédito productivo para los pequeños(as) productores(as), permitiendo financiar la producción de los territorios donde operan.

#### **3.4.8. Tipo de financiamiento al que acceden en el sistema financiero las familias**

En Nicaragua, el crédito de corto plazo financia el capital de trabajo de las empresas y el de mediano y largo plazo (CMLP) contribuye a aumentar la inversión y la productividad de las economías y, por ende, su crecimiento. También contribuye al bienestar de los hogares financiando la compra de bienes duraderos y viviendas. (FUNIDES, 2013) Ambas tipologías de crédito son necesarios en el área rural, ya que para solventar los costos y gastos de producir el café se requiere de financiamiento de corto plazo, el cual es utilizado de 9 a 12 meses por los prestatarios, y su repago se garantiza con los ingresos obtenidos por cosecha, se utiliza para la compra de insumos, el pago de labores agrícolas, y en el pago de la recolecta del café que constituye un egreso de dinero considerable para los productores.

En el caso del crédito a mediano y largo plazo, este es utilizado o para la compra de terreno, para la implementación de nuevas plantaciones, la construcción de beneficio húmedo del café, o para la compra de un activo considerable, ya sea una maquinaria para beneficiado, o un vehículo para el transporte de la cosecha, estos créditos se constituyen vitales debido a que sin este apoyo financiero el productor o productora no podría cubrir estas actividades características del café.



### **3.4.9. Motivos para ahorrar**

Rutherford (2000) citado por (Vonderlack et al; 2001) sugiere que los pobres (al igual que la gente que no es pobre) usan los servicios financieros para convertir flujos de ingresos pequeños y frecuentes (tales como las ventas diarias de leche) en sumas útiles más grandes (tal vez lo suficiente para comprar una vaca o un terreno). También pueden usar servicios financieros para transformar grandes ingresos (tales como los salarios mensuales o las ganancias de la venta de una vaca) en egresos pequeños y frecuentes (tales como las compras diarias de alimentos). El ahorrar se convierte en una gran herramienta para cualquier persona, lo empodera, debido a que le abre las puertas al acceso de productos financieros como el financiamiento, el ahorrante puede obtener un crédito en base a sus ahorros, y con una tasa de interés más blanda que el cliente que accede al financiamiento sin ahorro, el disponer de dinero ahorrado como lo refleja en la teoría puede permitirle al productor o productora transformar pequeños ingresos en una cantidad de dinero consistente, y viceversa poder asegurarle que al obtener una cantidad de dinero considerable se pueda utilizar periódicamente, en pequeños y recurrentes desembolsos.

Es por ende de vital importancia promover la cultura del ahorro financiero en las familias, el ahorro que se puede construir poco a poco, con pequeñas cantidades de dinero, que no simbolicen un sacrificio para los miembros de la familia, pero que al final les pueda servir de gran utilidad, ya que las personas están acostumbradas en ahorrar en bienes, comprando animales, o vehículos o propiedades, sin embargo corren el riesgo de robos, muerte en el caso de los animales y que los afecte algún desastre natural en el caso de las propiedades, algo muy importante es que en casos de emergencia, la liquidez que provee el ahorro monetario, es vital, ya que se puede incurrir en pérdidas de valor al vender rápidamente las propiedades, vehículos y animales por la premura del caso, estos aspectos deben impulsar a los y las productoras en cultivar la cultura del ahorro.

Los ahorros acumulados pueden también suavizar los cambios esperados o inesperados en los gastos del hogar. Estos gastos pueden ser debido al nacimiento de niños, gastos escolares, reparaciones de la casa, aniversarios, cumpleaños, bodas,

funerales, quince años, viudez, divorcio, o abandono. Los ahorros también pueden amortiguar riesgos familiares debidos a enfermedades, robo, o pérdida del empleo, o riesgos estructurales en caso de guerra, inundaciones, o incendio. Finalmente, los ahorros permiten a la gente aprovechar oportunidades inesperadas de inversión. En su calidad de recursos almacenados, los ahorros son útiles para muchos propósitos. (Vonderlack et al; 2001) estos motivos descritos son principalmente los motivos por los cuales se debe ahorrar, ya que son ocasiones cuando mas vulnerables se pueden encontrar los usuarios de dicho producto financiero. Asi mismo el ahorro monetario es el mas liquido como se abordo en el parrafo anterior, especial para este tipo de eventualidades y en ocasiones asi evitan costos finaicieros que puedan surgir por tener que prestar el dinero en ese momento.

Dentro de las razones que tienen las familias de menores ingresos para ahorrar, está la de contar con alguna alternativa de ahorro de carácter metódico que vincule este ahorro a un destino específico. Esta puede ser la vivienda, por la posibilidad de acceder a un bien altamente valorado, su baja liquidez y su reducida propensión a ser “consumido” según Errázuriz (2001) citado por Szalachman (2003); o la educación, porque permite la acumulación de riqueza en capital humano, el acceso a mejores oportunidades laborales, y constituye, por ende, un medio para mejorar el ingreso permanente, elevar el estándar de vida y permitir la movilidad social. Estas razones son fundamentales porque son un propósito de largo plazo, que enriquece el bienestar familiar, contribuyen al desarrollo humano de manera directa, debido a que toda persona tiene derecho a acceder a una vivienda digna, y un nivel de educación que le permitirá optar a un mejor trabajo, lo que incide en la calidad de vida de las personas, por ende el ahorrar es importante para las familias del área rural.

Otra razón para el ahorro puede ser la formación de un monto de capital de trabajo. En este caso el ahorro se realiza a fin de desarrollar alguna actividad productiva como microempresario, que permita mejorar sus perspectivas de ingresos en el corto o mediano plazo.

Por otra parte, ahorrar ofrece flexibilidad, y mientras que los prestatarios pagan intereses, los ahorrantes ganan intereses. También, la decisión de ahorrar es

voluntaria; pero una vez endeudado, el repago es obligatorio. (Vonderlack et al; 2001) esta característica convierte el ahorrar en una acción más atractiva que el prestar, debido a que obtiene beneficios directos, y el control de la acción es personal, debido a que el ahorrante decide, la cantidad, y el periodo que quiere ahorrar, y los beneficios son el pago de intereses.

Existe un conjunto de criterios que determinan la decisión de los grupos de menores ingresos para ahorrar. Entre estos criterios tenemos la diferencia de tasas de interés y la existencia de montos no remunerables, las comisiones que cobran las instituciones financieras, la liquidez de estos ahorros, los requisitos en cuanto a montos mínimos de apertura para las cuentas y depósitos de ahorro, la cobertura geográfica de las instituciones financieras, los beneficios adicionales de los pequeños ahorrantes y el haber desarrollado hábitos de ahorro. (Szalachman, 2003) Estas características pueden explicar el porque los y las pequeñas productoras deciden ahorrar, si cuentan con una cultura de ahorro sólida o bien formada, así mismo en las facilidades que ofrezcan las instituciones u organizaciones para la apertura de las cuentas de ahorro, tal así que las instituciones, pueden pedir copias de cédula de identidad, y cuando son montos considerables a ahorrar carta de recomendación o un documento donde soporta la procedencia del efectivo, para controlar el lavado de dinero, así mismo el monto de apertura de la cuenta puede volver atractiva o no la acción de ahorrar, un aspecto muy importante es la cobertura geográfica de las instituciones de ahorro, debido a que entre más territorio cubre le facilita a los usuarios realizar transacciones con mayor seguridad, en ocasiones las instituciones ofrecen beneficios extras tales como la oportunidad de participar en rifas por ser ahorrante, o el de gozar de un seguro que le garantiza al beneficiario de las cuentas el poder retirar el ahorro y una cierta cantidad adicional de dinero para los gastos funebres, todos estos aspectos los toman en cuenta los productores y productoras para hacer uso de este producto financiero.

#### **3.4.10. Criterios para conservar una cuenta de ahorro**

De hecho, varios criterios son considerados para definir una mayor o menor solicitud de servicios financieros por el potencial demandante de estos instrumentos. Por ejemplo, de acuerdo al nivel de flexibilidad y las metas de solicitantes, se definen el

compromiso en términos de la meta final de ahorro, monto mínimo de ahorro anual y la frecuencia con que éste se enterará. Estos son requerimientos que establecen las instituciones, que brindan tanto servicio de crédito como de ahorro. (Szalachman, 2003) para definir la cantidad de dinero que pueden captar las instituciones en concepto de ahorro financiero, las instituciones y organizaciones se pueden basar en datos históricos, o en estudios de base, los cuales les marcan las pautas de comportamiento de los ahorrantes, y así poder definir los requisitos, con respecto a montos mínimos, periodo de ahorro, la cantidad que puede ahorrar cada cliente, esto debe basarse en principio en la capacidad económica de los ahorrantes, y a la propensión al ahorro que puedan mostrar los ahorrantes, sin descuidar la cultura de ahorro que puedan tener, y las necesidades específicas de ahorro que son los motivos que podrían tener las personas para ahorrar y los productos de ahorro que deben ofrecer las instituciones y organizaciones para captar dicho ahorro.

#### **3.4.11. Modalidades de ahorro que se utilizan en las instituciones financieras**

Los instrumentos más frecuentemente utilizados por los ahorrantes de ingresos menores son depósitos a plazo y cuentas (o libretas) de ahorro (a la vista o a plazo). Estas cuentas pueden estar denominadas en moneda nacional (reajustables o no) o extranjera. Además están los instrumentos de ahorro con fines específicos (como vivienda, educación, ahorro condicional, ahorro joven) y otros tipos de instrumentos asociados a modalidades de ahorro obligatorio, tales como compensaciones por tiempo de servicios, fondos de pensiones, etc. (Szalachman, 2003). Estas distintas modalidades del producto financiero del ahorro, son como se hace mención en párrafos anteriores, producto de las necesidades de los clientes, debido a que si las personas requieren de ahorrar dinero con el fin de poder retirar pequeñas cantidades periódicamente, y así mismo realizar depósitos frecuentemente, se puede considerar el ahorro a la vista o corriente, que es un instrumento específico para esta necesidad, por otra parte si el ahorrante considera que en un periodo específico no utilizará el dinero, entonces le conviene el ahorro a plazo fijo, el cual le genera una mayor cantidad de interés debido a que la liquidez o disponibilidad del dinero es menor que en el caso de las cuentas corrientes o a la vista, así mismo existen cuentas de ahorro específicas

que ya su naturaleza expresa el motivo del ahorro. La vigencia de dichas modalidades dependerá del hecho que puedan cubrir las necesidades de sus demandantes.

### **3.5. Definición de pobreza**

Según (Banco Mundial, 2000) citado por (Rizo et al; 2011) la pobreza es hambre; es la carencia de protección; es estar enfermo y no tener con qué ir al médico; es no poder asistir a la escuela, no saber leer, no poder hablar correctamente; no tener un trabajo; es tener miedo al futuro, es vivir al día; la pobreza es perder un hijo debido a enfermedades provocadas por el uso de agua contaminada; es impotencia, es carecer de representación y libertad. La pobreza se contempla, se refiere a la privación de las necesidades que deben ser satisfechas para tener un mejor nivel de vida, entonces la carencia de servicios como educación, salud, agua potable, la deficiencia en la dieta alimentaria de las personas, pueden contribuir a la pobreza de un territorio, y por ende considerarse en las acciones de los diversos actores sociales que interactúan en el territorio, que garantice la dotación de los bienes, servicios ausentes, puede enrumbar al territorio al desarrollo deseado.

#### **3.5.1. Metodologías de medición de pobreza**

Para medir la reducción de la pobreza, existen algunos elementos básicos, entre los aspectos que la componen se menciona llevar una vida larga y saludable, tener educación y disfrutar de un nivel de vida decente, además de otros elementos como la libertad política, el respeto de los derechos humanos, la seguridad personal, el acceso al trabajo productivo y bien remunerado y la participación en la vida comunitaria. No obstante, dada la natural dificultad de medir algunos elementos constituyentes de la “calidad de vida”, el estudio de la pobreza se ha restringido a los aspectos cuantificables –y generalmente materiales– de la misma, usualmente relacionados con el concepto de “nivel de vida” (Feres & Mancero, 2001). Al igual que la definición de pobreza su medición no es menos compleja y depende del enfoque teórico con que se le aborde. Por eso su evaluación va desde la utilización de métodos esencialmente cuantitativos hasta el diseño de complejos modelos que incluyen variables de difícil medición. Es importante el poder medir la pobreza debido a que así se logra obtener una base de la cual partir en el accionar colectivo, con el objetivo de mejorar el nivel de

vida de las personas, en si da las pautas para los programas, proyectos, y define por donde debe entrar las instituciones, organizaciones vinculadas a dichos aspectos, sin embargo es compleja la cuantificación de aspectos subjetivos, y no se ha logrado ampliarla en todos los territorios o adoptarlo como una metodología uniforme, esto dado a los niveles prioritarios, si se tienen problemas con el acceso a salud, educación, nutrición, pues es normal que se enfoque en estos aspectos y no se estudie aspectos más personales, íntimos y menos generales como la identidad, el ocio, y la creación los cuales dependen más de cada persona que del colectivo, o las instituciones u organizaciones.

Existen varios métodos de medición de la pobreza. El método de los indicadores sociales, cuya modalidad más difundida en América Latina se conoce como de las necesidades básicas insatisfechas (NBI), está basado primordialmente en una concepción de la pobreza como “necesidad”. En este enfoque no importa si los individuos poseen el ingreso para satisfacer sus necesidades básicas, sino que efectivamente éstas hayan sido cubiertas. El método de líneas de pobreza a partir del costo de las necesidades básicas, en tanto, se relaciona con la definición de “estándar de vida”. En él, se considera pobres a las personas cuyo ingreso o consumo no es suficiente para mantener un nivel de vida considerado mínimo. Por su parte, el método relativo está ligado con la interpretación de pobreza como “insuficiencia de recursos”, ya que la satisfacción de necesidades específicas es irrelevante, y lo que importa es que los recursos disponibles permitan llevar una “forma de vida aceptable” de acuerdo a los estándares sociales prevalecientes, Feres y Mancero (2001). Este enfoque prioriza el acceso a una vivienda digna, y que el ingreso pueda cubrir la alimentación básica, ya que en la práctica es la prioridad, ya que el formar parte de una agrupación, el sentirse libre, o potenciar la creatividad, son necesidades de un segundo orden cuando se antepone la subsistencia de las personas. Por ende aspectos como el tipo de piso, paredes y techo de la vivienda, el acceso a servicios higiénico, de agua potable, luz eléctrica, así como el consumo de los alimentos mínimos requeridos, son los principales componentes de esta metodología, sin faltar el ingreso que es el que permite acceder a los alimentos, si la familia cumple con la mayoría de requisitos de la metodología se considera al hogar no pobre de lo contrario el hogar está en pobreza.

Más de mil millones de personas viven en situación de extrema pobreza Según Sen (2000) citado por Rentería (2005) “la pobreza debe concebirse como la privación de capacidades básicas y no meramente como la falta de ingresos”. Es indispensable la inversión en educación, servicios de salud de calidad, ya que con educación la mano de obra se vuelve calificada, para cualquier labor que se demande, los servicios de sanidad son requeridos para la subsistencia de las personas, así mismo las obras públicas como son caminos, electrificación, proyectos de agua potable y saneamiento, son vitales para mejorar las condiciones de vida de las poblaciones sobre todo en territorios rurales, donde estas condiciones no llegan ni al mínimo requerido.

El trabajo que da inicio a la aplicación del método de NBI en América Latina fue realizado por el Instituto de Estadística de Argentina, con la asesoría de la Comisión Económica Para América Latina, (CEPAL). Este proceso se realizó con los lineamientos que fueron acogidos posteriormente en la mayor parte de países donde fue aplicado. En Argentina, con base en una definición de indicadores de insatisfacción de necesidades básicas se llevó a cabo un procesamiento del censo de población de 1980. Así se obtuvieron mediciones y caracterizaciones de los hogares por NBI, desagregados por jurisdicciones (departamentos), tamaño de las localidades y distritos. Los resultados fueron publicados en La pobreza en la Argentina (INDEC, 1984). A partir de los trabajos de Argentina, Colombia y Uruguay, la aplicación del método de NBI se difundió a otros 9 países de América Latina. Esto se realizó en los años finales de la década del 80 y los iniciales de la del 90 con soporte técnico del PNUD (Proyecto Regional para la Superación de la Pobreza) y de la CEPAL. Los países incluidos fueron Bolivia, Costa Rica, Ecuador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Perú, República Dominicana y Venezuela. (Fresneda, 2007) los países de la región de América Latina han presentado al pasar del tiempo situaciones socio-económicas, similares, problemas característicos como ausencia de servicios públicos, problemas de nutrición, y con relación a las viviendas que habitan, las condiciones en las que viven. Es así que resultó factible utilizar esta metodología de medición que surgió en Argentina, pero que como es un modelo que utiliza indicadores que tienen validez en cualquier parte del mundo, y dado la similitud en las realidades que afrontan la región de Latinoamérica, le daba mayor validez a la propuesta.

El método más común es el que establece niveles de ingreso para diferenciar a los pobres de los que no lo son, conocidos como "líneas de pobreza". De acuerdo con la CEPAL las líneas de pobreza representan el nivel de ingreso necesario para que los hogares puedan satisfacer las necesidades básicas (alimentarias y no alimentarias) de sus miembros. Para ello se calcula el costo de la canasta básica de alimentos, el cual corresponde a la llamada línea de indigencia, de acuerdo con los hábitos de consumo, la disponibilidad efectiva de alimentos y sus precios relativos. A esto se agrega el costo estimado de la satisfacción de las necesidades básicas no alimentarias. Como ejemplo práctico, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) estima la línea de pobreza en dos dólares diarios por persona. El Banco Mundial (BM), además de esta medición, calcula la línea de pobreza a partir de un dólar diario de ingreso por persona. Según Feres et al; (2001) citado por Rizo et al; (2011), la definición de las líneas de pobreza descansa en dos enfoques: uno directo y el otro indirecto. "En el enfoque "directo", una persona pobre es aquella que no satisface una o varias necesidades básicas, como por ejemplo una nutrición adecuada, un lugar decente para vivir, educación básica, etc. El enfoque "indirecto", en cambio, clasificará como pobres a aquellas personas que no cuenten con los recursos suficientes para satisfacer sus necesidades básicas"

### **3.5.2. Método de necesidades básicas insatisfechas (NBI)**

El método de necesidades básicas insatisfechas, remite al no acceso a ciertos servicios tales como: vivienda, agua potable, electricidad, educación, salud y otros. Esto implica la definición de ciertos mínimos que indican una valoración subjetiva de niveles distintos de satisfacción de necesidades consideradas básicas. Consiste en poner atención en los resultados finales del proceso de satisfacción de las necesidades de los hogares, esto es, en el consumo efectivo de un conjunto de bienes y servicios básicos. Rizo et al; (2011) La metodología es simple estudiar el estado de los indicadores expresados, si la mayoría de indicadores cuentan con los requerimientos mínimos establecidos, el hogar se cataloga como pobre, cabe destacar que no es la metodología más completa, y no intenta serlo, solo se pretende diagnosticar el estado de los indicadores sensibles, que son motivo de estudio para los organismos, las instituciones implicadas en el bienestar social, para los tomadores de decisiones y los ejecutores de políticas y acciones dirigidas a erradicar la pobreza.



En el cuadro 1 se presentan los indicadores que utiliza la metodología de necesidades básicas insatisfechas, (NBI) para medir el nivel de acceso a servicios básicos por parte de los y las personas objeto de estudio.

Cuadro 1 Necesidades Básicas, Dimensiones y Variables Censales

<b>Necesidades Básicas</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Variables Censales</b>
Acceso a Vivienda	A) Calidad de la Vivienda	Materiales de Construcción utilizados en piso, paredes y techos
	B) Hacinamiento	i) Número de personas en el hogar
		ii) Numero de cuartos en la vivienda
Acceso a Servicios Sanitarios	A) Disponibilidad de Agua Potable	Fuente de abastecimiento de agua en la vivienda
	B)Tipos de Sistemas de eliminación de Excretas	i)Disponibilidad de servicios sanitarios
		ii)Sistema de eliminación de excretas
Acceso a Educación	Asistencia de los niños en edad escolar a un establecimiento educativo	i) Edad de los miembros del hogar
		ii) Asistencia a un establecimiento educativo
Capacidad Económica	Probabilidad de insuficiencia de ingresos del hogar	i) Edad de los miembros del hogar
		ii) Ultimo nivel educativo aprobado
		iii) Número de personas en el hogar
		iv) Condición de actividad económica

Fuente: CEPAL / PNUD (1989). Citado por Feres et al (2001)

Las necesidades de vivienda, condiciones sanitarias, educación y capacidad económica. Tal como lo muestra el cuadro anterior, son las principales variables que plantea la metodología, de las NBI; para medir el acceso a una vivienda apropiada se utilizan normalmente dos variables: los materiales de construcción de la misma y el grado de hacinamiento de los miembros del hogar; la evaluación de las condiciones sanitarias en las que vive un hogar también se realiza a través de dos variables: el acceso a agua potable y la disponibilidad de un sistema de eliminación de excretas; La inasistencia de algún miembro en edad escolar a un establecimiento educativo es la variable generalmente utilizada para dar cuenta del acceso a educación en el hogar. Por último, el indicador que muestra la capacidad económica del hogar se suele construir en base a una combinación entre el nivel educativo del jefe de hogar y la relación numérica entre perceptores y no-perceptores de ingresos. Feres et al, (2001)

La metodología de las necesidades básicas insatisfechas estudia el estado de los servicios básicos en cualquier vivienda, esto se fundamenta en que si la vivienda cuenta con los servicios básicos en condiciones aceptables, las mínimas necesarias, esto contribuye a un buen nivel de vida de los habitantes de la vivienda.

Al contar la vivienda con materiales de piso, paredes y techo en buen estado previene enfermedades en los miembros que habitan la vivienda, también les garantiza seguridad y es un derecho de cualquier persona habitar una vivienda digna, por otra parte el acceder a agua potable y servicios higiénicos sanitarios en buenas condiciones también contribuyen a evitar enfermedades, y tener un bienestar en la salud de los miembros de la familia, de igual manera los servicios de salud en cualquier territorio son indispensables, y el acceso a energía eléctrica facilita la subsistencia de la familia. La educación es necesaria para que las personas puedan lograr mejores oportunidades laborales.

En resumen los indicadores que estudia este enfoque son generales, básicos y son competencia en su mayoría de las autoridades del gobierno, debido a esto es que son utilizados con el objetivo de diagnosticar o evaluar el acceso a dichos servicios por parte de la población, y a partir de los resultados se toman decisiones, con respecto a proyectos estatales con el fin de cubrir dichas demandas de servicios en los territorios.

Los indicadores que a continuación se detallan y a partir de los cuales se define el índice de pobreza medida por las Necesidades Básicas Insatisfechas, se construye en primer lugar, utilizando medidas permanentemente que se recomiendan para tal efecto y en segundo lugar, se adecuan a las características de la población en estudio.

Se presentan las características que debe cumplir cada indicador para considerarse como necesidad básica insatisfecha, por ejemplo si en la vivienda tanto el techo, como las paredes y el piso, no contienen ninguno de los materiales expresados en el cuadro, se considera que la vivienda es inadecuada, de forma contraria, si los materiales de construcción de la vivienda ya sea techo, piso y paredes pertenecen al grupo de materiales que se nombran en el cuadro 2, entonces la vivienda se considera adecuada, y así sucesivamente con los demás factores o necesidades.

Cuadro 2. Necesidades Básicas Insatisfechas de Nicaragua

<b>Necesidad Básica</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>
<b>Acceso a Vivienda</b>	A) Calidad de la Vivienda	<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Urbana: Paredes no son de ladrillo o bloque de barro, cemento, concreto, adobe o taquezal. Techo no es de zinc, teja de barro o cemento, lámina de plycem o de nicalit. Piso no contiene embaldosado o ladrillo de barro, cemento, mosaico o terrazo.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Rural: Paredes no son de ladrillo o bloque de barro, cemento, concreto, adobe o taquezal, piedra cantera y madera . Techo, no es de zinc, teja de barro o cemento, lámina de plycem o de nicalit, paja, palma o similares. Piso, no contiene embaldosado o ladrillo de barro, cemento, mosaico o terrazo, madera.</li> </ul>
	B) Hacinamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Urbana: Hogares con cuatro o más personas por cuarto.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Rural: Cinco o más personas por cuarto.</li> </ul>
<b>Acceso a Servicios Sanitarios</b>	A) Disponibilidad de Agua Potable	<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Urbana: Hogares que no posean agua conectada a la red pública.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Rural: Hogares que acarrear el agua de un río.</li> </ul>
	B) Tipos de Sistemas de eliminación de Excretas Índice de Servicios Básicos Insuficientes	<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Urbana: Hogares que no posean inodoro o letrina.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Rural: Hogares que no posean inodoro o letrina.</li> </ul>
<b>Acceso a Educación</b>	Asistencia de los niños en edad escolar a un establecimiento o educativo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hogares con al menos un niño entre 7 y 14 años que no haya asistido a la escuela o que habiéndolo hecho no lo hiciera actualmente.</li> </ul>
<b>Capacidad Económica</b>	Probabilidad de insuficiencia de ingresos del hogar	<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Urbana: Dos o más personas por ocupado, con jefe de hogar que no haya terminado la primaria.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Área Rural: Tres o más personas por ocupado, con jefe de hogar que no haya terminado la primaria.</li> </ul>

Fuente: Censo 1995.

### 3.5.3. Línea de pobreza medida por el ingreso

En este acápite se presentan dos alternativas para medir la pobreza de los hogares en base al ingreso que percibe la familia, tomando en cuenta el costo de la canasta básica, así si una familia no cubre la canasta básica, con el ingreso acumulado entre

todos los miembros de la familia, la familia se considera pobre o indigente según sea el indicador que se esté calculando.

### **3.5.3.1. Canasta básica**

La Canasta Básica Alimentaria (CBA) es un instrumento de uso eminentemente económico, elaborado y usado en la región centro americana como referencia en el establecimiento de la línea de pobreza. MAGFOR (2005) citado por Rizo et; al (2011) la canasta básica es necesaria con el objetivo de cuantificar el mínimo de ingreso que una persona necesita para subsistir, al adquirir los alimentos necesarios para su nutrición adecuada, esto se constituye de vital importancia para las negociaciones del salario mínimo, debido a que los aumentos en el nivel general de los precios, lo que es conocido como inflación, afecta directamente la capacidad de compra de las familias, lo más conveniente es que en la misma medida sea incrementado el salario mínimo.

En Nicaragua, la canasta básica corresponde a información derivada de la encuesta ingreso- gasto realizada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC entre 1984/85. Desde entonces las instituciones del gobierno y los trabajadores la establecieron como parámetro de medición de los niveles de inflación y como mecanismos de aumento salarial. (Rizo et al; 2011) Se explica la importancia del cálculo de la canasta básica, debido a que tiene una relación muy fuerte con el ingreso monetario familiar, esto se debe a que como la inflación es conocida como el aumento generalizado en el nivel de precio de los bienes y servicios, es entonces que los y las trabajadoras, toman en cuenta que de acuerdo al aumento en la inflación, al menos en esa proporción es que se debe ajustar el salario mínimo, para compensar la pérdida de poder adquisitivo del dinero, en si ya no es un aumento salarial el que se provee a los trabajadores y trabajadoras, año con año, es una compensación en el valor del dinero, ya que si no hacen este ajuste, estarán comprando menos bienes y servicios, en términos reales, en comparación a lo que compraban antes del aumento de la inflación.

### **3.5.3.2. Estructura de la canasta Básica**

La canasta básica se encuentra dividida en tres grupos: alimentos, bienes y uso del hogar y vestuarios y calzado. El grupo de alimentos es el que agrupa el mayor número

de productos (23 productos que representan el 43.4 por ciento del total de productos), sin embargo, el grupo de bienes y uso del hogar es el que tiene un mayor peso dentro de la estructura de costo (59.48 por ciento del costo total), debido a los productos como el alquiler, la energía, y agua, principalmente, que se encuentran en dicha clasificación. Esta agrupación de bienes y servicios, son necesarios para la subsistencia de cualquier familia, sin embargo, el ingreso obtenido por el colectivo familiar, no cubre el costo total de la canasta básica, debido a esto es que solo consume lo más básico, lo cual es naturalmente el grupo de alimentos, quedando marginado el aspecto de vestuario y calzado, y algunos servicios básicos, las familias no pueden acceder en su totalidad.

#### **3.5.4. Línea de pobreza (LP) medida por el ingreso**

La pobreza es definida como “la incapacidad para alcanzar un nivel de vida mínimo” (Banco Mundial, 1990). Citado por Rizo et al; (2011) La Línea de Indigencia (LI), que refiere al ingreso mínimo mensual que sólo satisface las necesidades básicas de alimentación de un individuo. Para poder alcanzar un nivel de vida mínimo, y superar la línea de pobreza, el ingreso global de la familia debe superar el equivalente al costo de la canasta básica, de lo contrario la familia puede ser catalogada como pobre, un aspecto aún más crítico es cuando las familias no logran cubrir lo necesario para la alimentación, es en este caso cuando se catalogan como indigentes, ya que el corazón de la canasta básica, el aspecto más importante, la necesidad de subsistencia, se puede cubrir con la alimentación adecuada, es por este motivo que los organismos internacionales, y las instituciones que combaten la pobreza, ponen especial atención en las personas que no cubren la canasta básica normativa, para dirigir proyectos, y asistencias en base a los requerimientos de las familias afectadas.

La Línea de Pobreza (LP): el ingreso mínimo mensual que satisface todas las necesidades básicas de un individuo. La Línea de Indigencia, en este caso, es equivalente a la denominada Línea de Pobreza Extrema, y ambas son producto de mediciones de una canasta básica de alimentos que se basa en cálculos sobre los umbrales de subsistencia de los hogares. Rizo et al; 2011 la medición de estos dos índices línea de pobreza y línea de indigencia, nacen de la importancia de conocer

niveles de pobreza, en los territorios, son indicadores cuantitativos, donde el ingreso que obtiene la familia es fundamental para dicha medición, así mismo, otro aspecto muy importante es el importe de la canasta básica, la utilidad de las mediciones, es para poder censar a la población, y así clasificarla de acuerdo a su nivel de pobreza, ya que los pobladores que entran en la clasificación de indigentes, deben de ser prioridad para las entidades de asistencia socio-económica, sean gubernamentales o no gubernamentales, y así sucesivamente con los clasificados como pobres pero no indigentes, hasta llegar a los no pobres, y por ende no indigentes, los cuales requieren otro tipo de asistencia.

En el siguiente acápite se describen de manera general los pasos que se siguen para estimar la Línea de Pobreza, tomando como referencia la Canasta Normativa de Satisfactores Básicos (CNSB) de 53 productos y partir de esto se clasifican los hogares por estratos, según los resultados obtenidos. El costo de la canasta básica en el mes de Mayo del año 2013, ascendía a C\$ 10,864.27 según el Banco Central de Nicaragua.

Esta metodología pone atención en los insumos que requieren los hogares para satisfacer sus necesidades y en particular el ingreso.

### **3.6. Capitalización Campesina**

Según Van der Ploeg, et al; (2009). Citado por Landini, (2011) La actividad económica campesina se orienta a la subsistencia familiar y no a la obtención de ganancias sobre el capital invertido el campesino, a través de diferentes estrategias, busca como principal objetivo alcanzar la subsistencia de su grupo familiar, lo cual implica en términos generales alimentación y un ingreso económico básico. Así, procura obtener una entrada global que le permita alcanzar ese fin, siempre, claro está, a un riesgo mínimo y controlado. Esto no significa que un ingreso adicional o una ganancia no sean deseados y aun buscados activamente, incluso cuando no resulten necesarios. Pero, en todo caso, esto no se convierte en una condición necesaria para iniciar la actividad productiva como sí sucede en el caso de las empresas capitalistas. Retomando lo expresado por los autores, la capitalización campesina radica en la mejora de los niveles de vida de los habitantes de un territorio rural, que evidentemente no actúan bajo la lógica capitalista de obtención de ganancia máxima, por el contrario

se consideran capitalizados en el momento que obtienen ingresos para cubrir sus necesidades básicas familiares, garantizan la subsistencia del colectivo familiar, aunque no represente ningún excedente económico concreto, lo cual no descarta la posibilidad de obtención de ganancias por la actividad económica desarrollada, en el presente apartado se caracteriza los diferentes aspectos que se contempla como capitalización campesina, entendiendo la prioridad por la subsistencia de los miembros de la familia, y la contribución en la mejora del nivel de vida de la familia, recurriendo necesariamente a la capitalización económica como instrumento para lograr la capitalización campesina.

### **3.6.1. Características generales de la familia**

En este trabajo se concibe a la Unidad Doméstica Campesina (UDC) como una red social animada por factores de solidaridad, afectivos, de cooperación, que articula la esfera doméstica y económica, que desempeña un volumen de actividades económicas, agrícolas y no agrícolas, integrales y complementarias de acuerdo a sus medios y recursos, en interacción con el ambiente, el mercado (de bienes, financiero y trabajo) y el Estado a través de sus estrategias de reproducción. (Ramírez, 2008) La unidad doméstica campesina se denomina a la familia o los miembros que habitan la vivienda en el área rural, la cual tiene la principal meta de la reproducción, es el objetivo de la vida misma, la subsistencia, teniendo en cuenta también que debe interactuar con el resto de la humanidad ya que no viven aislados, y deben de aprovechar los recursos con los que cuenta la unidad familiar para sobrevivir, un aspecto relevante es la división de roles, ya que tradicionalmente la familia campesina se dedicaba a trabajar las tierras de su propiedad, en este caso los varones de la familia realizaban las labores agrícolas, y las domésticas de preparar los alimentos, realizar la limpieza y el cuidado de los hijos le correspondía a la mujer, sin embargo en la actualidad las mujeres asisten a la escuela y en ocasiones logran una carrera profesional y en este caso trabajan fuera de la propiedad como asalariadas, por otra parte los hijos en la actualidad abandonan la propiedad para realizar labores de asalariados extra finca, ya sea en otra propiedad u otro oficio, en definitiva se vuelve necesario el análisis de la transformación en las estrategias de reproducción campesina.

Las características sociodemográficas de la UDC (Unidad Doméstica Campesina) y las relaciones existentes en su seno, le confieren los atributos y activos más importantes para su reproducción. La condición sociodemográfica de la UDC dota la base organizativa y de trabajo a la producción y actividades económicas. La composición por sexo, edad, educación y número de miembros, establecen la cantidad y calidad de la fuerza de trabajo, que bajo relaciones de solidaridad y cooperación desarrollan un volumen de actividades económicas para su reproducción. (Ramírez, 2008) es necesario estudiar sobre la composición familiar de las familias en el área rural, debido a que la composición familiar dicta el camino que recorrerán en la misión que persiguen de reproducción de la familia, el sexo, la edad, las condiciones del entorno son factores que condicionan las estrategias de reproducción de la familia, es así que si la familia no cuenta con la extensión de terreno más que para la vivienda que habitan, indudablemente debe realizar un trabajo extra finca, si los hijos e hijas tienen edades donde deben asistir a clases, la mano de obra debe ser contratada, por otro lado si los hijos e hijas se prepararon profesionalmente por lo general abandonan la propiedad y realizan actividades asalariadas o de comercio lo que en ocasiones da lugar a remesas o envíos de dinero, otra fuente de ingresos que tradicionalmente no se contemplaba, por otro lado un fenómeno actual es la migración ya sea a otro municipio, o departamento y la más común al extranjero, esta práctica se debe a que en la actualidad no existen apoyo a la producción necesaria para laborar las tierras y el nivel de ingresos para las actividades productivas es mejor remunerado en el extranjero que en el país, todos estos elementos son de gran relevancia para poder comprender las estrategias de reproducción campesina en nuestro país.

#### **3.6.1.1. Ingreso y Producción**

En este apartado se retoman las características de las principales fuentes y cantidades de ingreso de las familias asociadas a las cooperativas, adicionalmente se expresan los tipos de mano de obra, y las características de la mano de obra con la que cuentan las familias consultadas y finaliza con los rubros de producción que se aprovechan en el territorio, tomando en cuenta que es una zona rural, donde el mayor porcentaje de los ingresos provienen de la actividad productiva.



### **3.6.1.1.1. Fuente y cantidad de ingreso**

Según Chayanov, 1974 citado por Ramírez, (2008) el concepto de volumen de actividades económicas comprende todas las actividades económicas de la UDC (agricultura, artesanías, comercio) que permiten la formación de un ingreso económico global o total para su reproducción. A esta conceptualización se incluye el empleo no agrícola, que constituye en la actualidad una fuente central de recursos económicos. Se propone este enfoque con la finalidad de indagar sobre la importancia del trabajo agrícola y no agrícola, en la formación del ingreso global de la UDC, así como la relación e interdependencia de las actividades económicas. Es necesario tomar en cuenta las diferentes fuentes de ingreso con las que cuentan las familias campesinas en la actualidad, debido a que cada vez son mayores la presencia de ingresos extra finca en el área rural, las remesas, el trabajo asalariado fuera de la propiedad, los ingresos por comercio que se constituyen no agrícolas, como las transferencias del estado vía proyectos sociales, o las pensiones o jubilación, esto denota la redirección de la estrategia de generación de ingresos de parte de las familias campesinas, en el afán por persistir en la subsistencia de la familia, es ahora común encontrar en el campo familias donde el jefe de familia tiene una pequeña parcela donde siembra café, o granos básicos, hortalizas entre otros, y además trabaja como guarda de seguridad, así mismo esta misma familia pueden tener hijos e hijas en el extranjero que les envíen remesas, y la esposa que atiende una pulpería en la casa, es aquí donde se puede verificar la diversidad de ingresos con los que cuenta una familia en el área rural en la actualidad, que en años atrás solo subsistían de los productos de la tierra que poseían.

### **3.6.1.1.2. Fuentes de ingreso en las unidades domesticas campesinas**

Kay (2002) citado por Ramírez (2008) sostiene que el proceso de “semiproletarización, es la tendencia dominante entre el campesinado latinoamericano”, lo cual implica su declive social y económico como productor agrícola. Este argumento se asocia al dominio de los ingresos no agrícolas en la formación del ingreso económico total de la Unidad Domestica Campesina. Reardon et; al (1999) citado por Ramírez (2008) calculan que en América Latina el 47% de los ingresos económicos de los hogares rurales provienen de actividades no agrícolas, bajo esta evidencia se supone que la actividad agropecuaria está en franco retroceso y la dirección de cambio es la

semiproletarización. Es evidente que el ingreso no agrícola es hoy por hoy un fuerte componente en la proporción de ingresos para las familias campesinas, esto se debe a muchos factores, en la actualidad los campesinos son vulnerables por bajas en los precios de productos como café, frijoles, hortalizas o el ganado, entre otros, el hecho que en otros países industrializados cuenten con tecnologías productivas que les permita ser más competitivos que los países latinos, o que cuenten con apoyo estatal como subsidios, créditos a costos más bajos o con seguros agrícolas, el fenómeno del cambio climático, estas condicionantes, implican que los campesinos y campesinas tengan que redefinir, renovar la estrategia de reproducción familiar, y surgen entonces alternativas como el comercio informal, el trabajo asalariado fuera de casa, como domésticas, conductores, guardas de seguridad, o como jornaleros agrícolas fuera de la finca, ordeñadores, o en maquilas, sin obviar las labores en el extranjero para producir las remesas, o trabajos con mejores niveles de ingresos que son fruto de la capacitación que pueden alcanzar si obtienen un título técnico o profesional, como maestros, enfermeros, médicos, facilitadores entre otros, sin duda los campesinos y campesinas se han visto obligados a transformar sus fuentes generadoras de ingresos por el nuevo sistema económico que impera en la actualidad que no le ha dado otra opción.

La situación de bajos ingresos y/o trabajos temporales o intermitentes que proveen las actividades agrícolas y en general las áreas rurales, así como las escasas oportunidades de empleo en las ciudades de la región y del país constituyen las principales razones para la migración de los jóvenes. Quilaqueo et, al (2006). Es muy común en los países latinoamericanos esta nueva práctica, la migración, es cada vez más una realidad, se debe principalmente a lo que se expresa en el texto, ya que al no contar con fuentes de ingreso permanentes deben abandonar la finca ya sea a encontrar trabajo en la ciudad, sin embargo en el extranjero se obtienen ingresos mejor pagados que con relación al país de origen en labores agrícolas, o en construcción, el comercio, o como dependientes, estibadores, domésticas, en fin labores que los extranjeros no están dispuestos a hacer y prefieren contratar a emigrantes que pueden pagarles más bajo que a un nacional, y el migrante no puede reclamar seguro de vida, u otros privilegios a los que podría tener derecho debido a su estatus de ilegal, aun así

es una alternativa tentadora para personas que en su país de origen no encuentran empleo y en ocasiones endeudados, se ven obligados a emigrar por garantizar la subsistencia familiar.

### **3.6.2. Características de la mano de obra en las Unidades Domésticas Campesinas**

Los jóvenes se han convertido en los verdaderos financiadores de las explotaciones familiares campesinas a través de una emigración que es temporal pero sostenida año con año. Son ellos quienes posibilitan la continuación de procesos históricos y familiares en la región, con la diferencia de que cada vez se relacionan menos con las experiencias y labores productivas. Quilaqueo et; al (2006) Debido a que en el campo no se posee una cultura de estudio arraigada, es habitual encontrar que los jóvenes de ambos sexos abandonen los estudios para iniciar labores que generen ingresos, en consecuencia no pueden acceder a trabajos que demandan mano de obra calificada, y como un valor agregado en ocasiones perjudicial inician la vida emancipados de sus padres al unirse en parejas, a temprana edad en relación a sus similares del área urbana, esto conlleva responsabilidades por ende la imperante necesidad de encontrar un trabajo, y si se acompañan de hijos e hijas, eso los lleva a demandar mayores ingresos, por lo que los empuja a la migración, que remunera con ingresos más altos actividades que no requiere niveles de preparación técnica o profesional elevados, esto propicia que en territorios rurales la población juvenil sea escasa, en consecuencia se promueven desde el gobierno programas que permitan la retención de los y las jóvenes, con la capacitación y asistencia técnica en emprendedurismo de esta forma los jóvenes puedan poner en marcha diversas iniciativas empresariales, así mismo se está promoviendo la educación técnica que les permita obtener mejores niveles educativos y mayores posibilidades de empleo digno, así como crédito agropecuario, programas de apoyo a la producción, son iniciativas que llevan un fin, pero es un proceso que demanda de tiempo para lograr los resultados, lo importante es que se están tomando acciones al respecto.

### **3.6.2.1. Tipo de mano de obra que utilizan para trabajar las familias en las Unidades Domésticas Campesinas**

Entre las características centrales de la economía campesina se encuentra su capacidad y compromiso para valorizar la fuerza de trabajo de todos los miembros de la unidad familiar y no sólo de los productores directos, rasgo que le ha permitido resistir las condiciones excluyentes de la globalización neoliberal y que se expresa en una mayor incorporación del trabajo infantil, de los integrantes de mayor edad, así como de las mujeres que prácticamente se han hecho cargo de la economía familiar. Quilaqueo et; al (2006) Es necesario destacar este aspecto fundamental en la dinámica de las estrategias de reproducción familiar campesina, ya que si se retoma la lógica capitalista una persona es apta para laborar en el rango de edad de 18 a 60 años, lo que excluye a los niños y niñas, adolescentes y los ancianos, del mercado laboral formal, en el caso de las familias campesinas valoran este tipo de mano de obra en dos sentidos, ya que son catalogadas una empresa familiar el poder emplear a estas personas les representa una especie de subsidio o ahorro a la economía familiar y por otro lado y el aspecto más valorado está en que se garantiza la continuidad de las actividades productivas de generación en generación, debido a que desde pequeños los niños y niñas se van apropiando de la dinámica productiva, y algo muy importante es que se valora los conocimientos y experiencias que pueden transmitir y aportar las personas mayores de 60 años, quienes son de gran importancia en la lógica productiva campesina, aunque estén descartados para la economía de mercado.

En el caso particular de las mujeres los autores expresan una gran realidad debido a que las mujeres desempeñan labores en tres vías las labores domésticas reproductivas, es decir garantizar el cuidado de los niños y niñas, así mismo las labores del hogar, limpiar, cocinar, administrar el dinero o los bienes para la alimentación, en el plano productivo también acompañan en labores agrícolas a los varones, y también está el rol comunitario que ellas pueden desempeñar, ya que en ocasiones realizan labores de comercialización, asumen compromisos financieros, o representan a la familia en actividades políticas, culturales, sociales y religiosas así como la toma de decisiones, sobre todo si tienen poder de decisión al tener la propiedad a su nombre o

desarrollar alguna actividad que genere ingresos, es así la dinámica de las familias con la nueva ruralidad, y como aprovechan los recursos ya sea humanos o materiales.

### **3.6.3. Rubros de producción de las familias en las Unidades Domésticas Campesinas**

Las pautas de producción de las explotaciones campesinas vienen determinadas no sólo por consideraciones de lucro, sino también, por las necesidades de la familia” Ramírez (2008) las unidades domésticas campesinas son consideradas una empresa, debido a que provee de recursos para generar ingresos, sin embargo no todo lo que se produce se comercializa, debido a que se prioriza el autoconsumo o la subsistencia de la familia, no se debe perder de vista esta lógica, por ende aunque algunas actividades productivas en términos de rendimiento monetario se perciben más rentables que otras para el mercado en la lógica campesina no se entiende así, ya que puede generar mayor rentabilidad y menor riesgo dedicar un espacio de terreno a producir café, cacao, malanga u hortalizas, que son rubros de exportación y pueden obtener mayores ingresos económicos con relación a la producción de maíz, sin embargo el maíz se utiliza para elaborar tortillas, pan hornado, se puede elaborar atol, entre otros derivados, así mismo es alimento para gallinas, cerdos y el sobrante de la planta se puede utilizar como alimento para ganado, el productor o productora, valora este aspecto porque la unidad domestica campesina persigue el objetivo de la subsistencia de la familia antes que la rentabilidad financiera, es por ende que no actúa como una empresa capitalista.

La producción agropecuaria asume rasgos de autoconsumo, mercantil, diversificada, integrada y flexible, como expresión de la interacción y negociación entre mercado y la UDC, a través de sus estrategias reproducción. Las pequeñas unidades productivas representan un modelo de evolución múltiple que muestra su capacidad de transformación y adaptación. Sin embargo, este proceso es diferenciado para cada UDC, asociada al tamaño del predio, la disposición de regadío, la estructura de cultivos entre otros. Ramírez (2008) El hecho que el mercado evolucionara y definiera que la región latinoamericana seria proveedora de materias primas, agropecuaria principalmente, para su posterior procesamiento industrial en los países desarrollados, obliga a que las familias campesinas diversifiquen en su producción, deben estar en

expectativa con respecto a los precios del mercado, puesto que en la actualidad dependen de financiamiento, asistencia técnica implantada por el mismo avance tecnológico que los vuelve dependientes del sistema, en fin diversifican su producción de acuerdo al rubro que mejor se cotice en el mercado, es aquí donde se da relevancia al modelo de evolución múltiple que plantea Ramírez, ya que en el afán de garantizar la subsistencia con los recursos que cuenta la unidad doméstica campesina debe adaptarse a lo que el mercado le ofrece y le demanda, y por ende se han cambiado los rubros de producción que tradicionalmente se cultivaban ahora el cacao, la malanga, el café, entre otros capturan grandes extensiones de terreno cultivable a lo largo de los territorios, cuando tradicionalmente se cultivaban granos, esto es parte de la transformación que ha sufrido el medio rural.

Las estrategias productivas la UDC consisten en evitar las condiciones negativas del mercado, con la diversificación agrícola hacia cultivos de mayor rentabilidad y la articulación de la agricultura con la ganadería, manteniendo un sistema productivo flexible, de acuerdo a las condiciones de mercado y la disponibilidad de recursos propios. Ramírez, (2008) en la actualidad los campesinos dependen en mayor proporción del mercado, esto debido a que demandan semilla, químicos para las labores agrícolas, e incluso financiamiento y asistencia técnica, por otra parte la vulnerabilidad de las cosechas debido al cambio climático, obligan a los productores a cultivar los rubros que el mercado requiera y que tengan un buen precio, ya que parte de los ingresos ya se deben, pago de créditos, de asistencia técnica, de mano de obra, de insumos, y para lo que no se produce en casa que se debe comprar, es apremiante entonces dedicarse a producir un cultivo rentable que les permita honrar sus compromisos financieros, se denota el cambio de vida para las familias campesinas, ahora no comercializan el excedente de la producción, ahora consumen el excedente de la comercialización, y en ocasiones deben comprarlo todo, debido a que ya no cuentan con terrenos destinados a la producción de granos básicos, debido a que se debe destinar al rubro que demanda el mercado.

### **3.7. Relación productos financieros-Reducción de pobreza-capitalización campesina**

Se debe mencionar que el microcrédito puede tener efectos positivos o negativos para los deudores. Por un lado, los créditos para inversión y capital de trabajo son elementos cruciales que posibilitan a los productores rurales realizar inversiones, aprovechar las oportunidades económicas y comprar insumos agrícolas y bienes de capital. Los créditos de corto plazo para consumo o emergencias pueden ayudar a las familias a evitar situaciones difíciles que las podrían haber forzado a vender un activo. Por otro lado, los créditos no siempre resultan favorables: hay prestatarios pobres que tienen dificultades para pagar sus deudas debido a circunstancias que están fuera de su control (por ejemplo, enfermedad, robo, desastres naturales), al desconocimiento o a estrategias de inversión equivocadas. Jiuliani et; al (2008) Efectivamente como expresan Jiuliani et al, el efecto que el financiamiento puede tener en la economía de las unidades domésticas campesinas dependerá del uso que se le de al dinero financiado, ya que si se invierte en una actividad productiva que genere la suficiente rentabilidad para cubrir los costos financieros, y que genere un excedente para cubrir los gastos familiares, que es el principal objetivo que persigue la unidad doméstica campesina, la subsistencia de la familia, este aspecto del financiamiento también depende de las condiciones que presenta la unidad doméstica campesina, ya que si no cumple los requisitos que estipula el fondeador, es mejor no acceder al financiamiento, debido a que los costos financieros se incrementan una vez que él o la prestataria entran en estado de morosidad, las instituciones financieras por lo general financian actividades rentables, tales como los rubros de exportación que demanda el mercado, debido a que el rédito de esta actividad es suficientemente para cubrir con los costos financieros que se pagan en concepto de intereses, es así que los créditos productivos para compra de insumos, como abonos, insecticidas, semillas, o la compra de maquinaria productiva, para el establecimiento de plantaciones o compra de ganado, resultan por lo general positivos para la actividad productiva que desempeñan los campesinos. Solo en casos de desvío irresponsable de la inversión de los fondos es que se puede incurrir en incumplimiento de los compromisos financieros y así en aspecto negativo para la unidad doméstica campesina.

Los estudios de las finanzas rurales han mostrado que las cooperativas de ahorro y crédito tienen la capacidad de llenar la brecha para aquellos que no tienen acceso a los servicios financieros a sujetos claves, tales como los pequeños granjeros y microempresarios, según Barham et; al (1996) citado por Sundaram (2006) En referencia a los requisitos que exigen las instituciones financieras para otorgar crédito a cualquier prestatario, las cooperativas suelen ser más flexibles con respecto a dichos requisitos, en primera financian montos pequeños de dinero, así mismo las garantías del financiamiento pueden cubrir un 100% hasta un 150% del monto financiado, esto dependerá del récord crediticio del prestatario, en ocasiones utilizan la garantía solidaria, que es para el tipo de crédito en grupo, así la agrupación responde por el pago del financiamiento, sin necesidad de garantías prendarias (bienes muebles e inmuebles), en ocasiones se puede otorgar financiamiento individual sin necesidad de utilizar garantías de ningún tipo, solo con el comprobante de ingresos del o la prestataria, con todos estos aspectos positivos para los prestatarios, las cooperativas se convierten en una alternativa atractiva para las unidades domésticas campesinas, debido a que en las instituciones financieras, los requisitos para acceder al financiamiento, son más rígidos, y un aspecto muy importante es la cobertura territorial de las organizaciones cooperativas, que se dedican a otorgar financiamientos, ya que cubren áreas donde no ingresan las demás instituciones financieras.

### **3.7.1. Influencia de los Productos Financieros sobre las condiciones de vida de las Familias que acceden a los productos.**

El desarrollo financiero podría tener impactos positivos sobre el desarrollo económico, tanto por estimular el ahorro y la acumulación de capital (físico y humano) como por inducir una mejor asignación de recursos o eficiencia productiva. Estos impactos se dan a través de los servicios de ahorro y crédito, y también vía seguros y medios de pago. (CAF, 2011). Los servicios de ahorro y financiamiento que brindan las instituciones y organizaciones financieras, surgen de la demanda de los prestatarios, en este caso de las unidades domésticas campesinas, ya que representan la razón de ser de estos organismos financieros, siempre y cuando los productos financieros especialmente el crédito sean utilizados de la manera correcta, estos impactarán positivamente en la actividad generadora de ingresos del prestatario, sin embargo, el



impacto se logra cuando se mejoran significativamente las condiciones de vida de la unidad doméstica campesina, que es el fin más importante que persigue la subsistencia de sus integrantes, cuando se utilizan las ganancias obtenidas por parte de la actividad generadora de ingresos, en mejorar la vivienda, o en mejorar la alimentación de las familias usuarias de los productos financieros, o cuando se contribuye a la educación o salud de los miembros de las familias, es aquí donde se logra un impacto positivo por parte de los productos financieros.

Los programas de ahorro y seguros ayudan a la población rural de varias maneras. Por ejemplo, ayudan a reducir su vulnerabilidad a los riesgos, a hacer planes para el futuro con un mayor grado de certidumbre y a ahorrar para inversiones, así como a mitigar la irregularidad del flujo de ingresos y a solventar gastos inesperados. Esto último es particularmente importante en las zonas rurales donde el ingreso depende de los ciclos agrícolas.(Jiuliani, et al; 2008). El propósito de brindar los productos financieros, ya sea ahorro, seguros, crédito, pago de remesas entre otros, es con el objetivo de satisfacer una necesidad de los clientes, sin embargo también contribuir al desarrollo de las personas, es así como acertadamente explican Jiuliani et al, que estos servicios, pueden contribuir a brindar mayor seguridad a la familia, debido a que están expuestos a imprevistos o contingencias de estos tipos: robo, enfermedades, desastres naturales, desempleo, divorcios, es en esos momentos cuando se vuelve oportuno el contar con este respaldo, por otra parte existen oportunidades también, de realizar inversiones favorables que de no contar con estos respaldos que brindan los productos financieros principalmente el ahorro, no se podrían concretar, el ahorro empodera, abre puertas, cualquiera puede ahorrar, pero no cualquier persona puede acceder a un crédito, sin embargo por medio del ahorro se puede obtener un financiamiento, aunque no se cuente con garantías o récord crediticio, debido a que la mejor garantía de pago es el ahorro mismo, esto demuestra la importancia de estos productos financieros para las unidades domésticas campesinas, y para cualquier otro prestatario.

#### **IV. Hipótesis General**

El uso de los Productos financieros Ahorro y Crédito contribuye en la reducción de la pobreza y capitalización campesina de los asociados y asociadas afiliados (as) a las cooperativa de ahorro y crédito “Unión R.L.” y la cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L.” en la comunidad El Tabaco municipio El Cuá Departamento de Jinotega, Nicaragua durante el año 2013.

## **V. DISEÑO METODOLÓGICO**

En este apartado se describe la metodología que se utilizó para llevar a cabo la investigación, expresando el tipo de estudio o investigación que se realizó, se explica el cálculo de la muestra en base a la población estudiada, los métodos y técnicas para la recolección de los datos de la investigación, las variables estudiadas, y el procedimiento realizado para recolectar dicha información, culminando con el proceso de cálculo de la medición de la pobreza, utilizando la metodología de las necesidades básicas insatisfechas.

### **5.1. Tipo de Estudio**

Esta investigación es de tipo explicativa debido a que se pretende explicar las variables y la relación que existe entre ellas de acuerdo a hechos reales.

Los diseños de investigación transeccionales o transversales recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como tomar una fotografía de algo que sucede (Fernández, 2011). La investigación es de tipo transversal debido a que es un estudio que se realizó en el año 2013.

### **5.2. Universo y Muestra**

El universo de estudio lo comprenden los socios/as de la comunidad El Tabaco, municipio El Cuá de la Cooperativa de ahorro y crédito La Unión R.L. y los socios/as de la cooperativa de Servicios Múltiples 20 de Abril R.L., en la misma comunidad, el personal de ambas organizaciones también forma parte de la población. Cuando la población es muy pequeña y el error tolerado muy pequeño, prácticamente hay que tomar a toda o casi toda la población. (Morales, 2002) citado por (Fernández, 2011)

Según datos proporcionados por ambas organizaciones la cooperativa “Unión R.L.” contaba en la Comunidad de “El Tabaco” en el municipio El Cuá, con 17 asociados/das, mientras que la cooperativa “20 de Abril” contaba con 19

asociados/das, lo que totalizaba un universo de 36 asociados/as, de los cuales se encuestó en total a 29 asociados/das que se encontraban activos/as.

De acuerdo a los datos proporcionados por ambas cooperativas, cada una contaba con 2 funcionarios en el área de crédito y ahorro, por lo que se entrevistó a los cuatro funcionarios.

### **5.3. Métodos y Técnicas para la Recolección de Datos**

Para la recolección de la información se aplicó el método teórico, ya que según Fernández (2011) en el análisis se desagrega un acontecimiento o situación en sus diferentes componentes, se puede estudiarlo por separado, procurando ubicar su estructura interna, las características particulares de cada elemento. Permite ir al fondo de los aspectos propios de cada elemento o factor presente en la realidad.

También se aplica el método teórico según Fernández (2011) en la síntesis, debido a que se puede obtener conclusiones basándose en la relación entre distintos componentes o encontrando sus puntos comunes, sus principales diferencias. Reordena los distintos elementos de acuerdo con prioridades, diferenciando aspectos fundamentales o secundarios.

Se utilizó la inducción, en la investigación porque según Fernández (2011), es el proceso que partiendo de los hechos, de datos que se pueden observar, los ordena y compara, llegando a formular conclusiones. Es un proceso que va de lo particular a lo general, de lo concreto a lo abstracto.

Para finalizar Fernández (2011) expresa que la deducción es necesaria porque parte de las formulaciones teóricas, de los conceptos o leyes ya establecidas, para ir deduciendo conclusiones específicas. Pasa de lo general a lo particular, de lo abstracto a lo concreto. La forma deductiva de llegar a conclusiones es pasar de un juicio general, a ver como se manifiesta en un caso concreto.

El método teórico utilizó las herramientas antes descritas en la información primaria de los instrumentos de recolección de información y secundaria de fuentes bibliográficas;

y el método empírico se desarrolló en la obtención de la información primaria de tipo cualitativa y cuantitativa.

En el procesamiento de la información se utilizó la codificación en las respuestas de carácter cualitativo, así como el uso del programa Excel para el procesamiento de datos cuantitativos y la elaboración de cuadros de porcentajes de opiniones de encuestas y guía de observación.

**Las técnicas que se utilizaron en la recolección de la información se muestran a continuación:**

- Observación.
- Entrevista.
- Encuesta.

**Los instrumentos que se utilizaron en la recolección de la información se muestran a continuación:**

- Guía de Observación.
- Cuestionario en forma de Entrevista.
- Cuestionario en forma de Encuesta.

En los anexos se incluyen copias de los instrumentos de recolección de datos utilizados

#### **5.4. Variables de Investigación**

Las variables de estudio son correspondientes a los objetivos planteados y se resumen de la siguiente forma (ver anexo No 1)

##### **Objetivo Especifico 1**

Identificar las características de los Productos financieros (Ahorro y Financiamiento), de la cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L.” y la cooperativa de servicios múltiples “20 de Abril R.L.” en la comunidad El Tabaco en el municipio El Cuá.

Para llevar a cabo el primer objetivo se definió la variable, Productos financieros, para lo cual se utilizaron las siguientes sub-variables:

- ✓ Oferta de Productos Financieros.
- ✓ Demanda de Productos Financieros.

### Objetivo Especifico 2

Describir las dimensiones de la reducción de la pobreza y capitalización campesina de las socias/os en la comunidad El Tabaco Municipio El Cuá, organizados en las cooperativas “La Unión R.L.” y “20 de Abril R.L.”

Para describirlas dimensiones de reducción de pobreza y capitalización campesina de las socias/os, la variable es: reducción de la pobreza y capitalización campesina las sub-variables se muestran a continuación:

Variable	Sub-variable
Reducción de pobreza	Necesidades básicas insatisfechas (hacinamiento, vivienda inadecuada, servicios básicos insuficientes, baja educación y dependencia económica)
	Línea de pobreza e indigencia
Capitalización Campesina	Características generales de la familia

### Objetivo Especifico 3

Determinar la influencia de la cooperativa de ahorro y crédito “La Unión R.L.” y Cooperativa de servicios múltiples “20 de abril R.L.”, mediante sus productos financieros, sobre la reducción de pobreza y capitalización campesina de sus asociados.

Para cumplir el tercer objetivo se definió la variable: Relación Productos Financieros- reducción de pobreza- capitalización campesina.

Donde se definieron los siguientes indicadores:

- ✓ Destino de las ganancias obtenidas de la actividad económica financiada.

- ✓ Destino de los ahorros.
- ✓ Destino del financiamiento.
- ✓ Influencia de los productos que brindan las cooperativas sobre la actividad productiva de los y las asociadas
- ✓ Influencia de los productos financieros que brindan las cooperativas sobre las condiciones de vida de los y las asociadas

### **5.5. Procedimiento del cálculo de las metodologías de Medición de la pobreza (NBI), Línea de pobreza, Línea de indigencia**

Necesidades Básicas Insatisfechas (LP) Línea de Pobreza y (LI) Línea de Indigencia

En los cuadros 3, 4 y 5, que se muestran posteriormente se puede observar el procedimiento del cálculo de los índices que fueron utilizados en la investigación para medir la pobreza (NBI), (LP) y (LI) exponiendo los 5 índices que se calculan para determinar el nivel de necesidades básicas insatisfechas de cada familia estudiada, los índices son Hacinamiento, Vivienda Inadecuada, Ausencia de Servicios Básicos, Baja Educación y Dependencia Económica, expresa también las formulas correspondientes, con los componentes que contiene cada formula y los resultados que se pueden obtener para evaluar la situación de cada necesidad básica de la familia, en el caso de los índices de línea de pobreza e indigencia, estos se concentran en la capacidad económica de la familia, tomando como indicador principal el costo de las canastas básicas, tanto la normativa, como la de servicios básicos.

Cuadro 3. Procedimiento para calcular los Indicadores de Necesidades Básicas Insatisfechas.

Índice	Formula	Componentes de formula	Resultados
Hacinamiento	TH= TP ÷ ND	TH= Tasa de hacinamiento	TH≥4, Hacinamiento (ciudad)
		TP= Total de personas en el hogar	TH≥5, Hacinamiento (campo)
		ND=Número de dormitorios	
Vivienda inadecuada	Tipo de techo= Ripio o Paja		Si Tipo de techo ≠ Ripio o Paja vivienda adecuada
	Tipo de pared= Ripio, Tierra o Taquezal		Si Tipo de pared ≠ Ripio, Tierra o Taquezal vivienda adecuada
	Tipo de piso= Tierra		Si Tipo de piso ≠ Tierra vivienda adecuada
Ausencia de servicios básicos (servicios insuficientes).	ASI = IAA + ISH	ASI = Ausencia de Servicios Insuficientes	ISI Negativo si ambos indicadores ISH e IAA son adecuados ISI positivo si al menos uno de los dos ( ISH O IAA) son inadecuados
		IAA = Indicador de Abastecimiento de Agua	Inadecuado: cualquier forma de obtención de agua excepto, red de agua, y pozo.
		ISH = Indicador de Servicios Higiénicos	Inadecuado: cuando la vivienda (en el campo o la ciudad) no posee inodoro o letrina.
Baja educación		IBE = Índice de baja educación	(IBE será positivo si al menos un niño o niña en edad de 7 a 14 años no asiste a clases, en consecuencia el hogar se considera con baja educación).
			(IBE será negativo cuando todos los niños y niñas en edad entre 7 y 14 años asisten a clases).
Indicador de dependencia económica	TO= TP÷ PEA	TO = Tasa ocupacional	Si el hogar reside en la ciudad y su (TO) es mayor que dos, (TO>2) la tasa de ocupación es negativa
		TP = Total de personas	Si el hogar en el campo si su (TO) es mayor que tres, (TO>3) la tasa de ocupación es negativa.
		PEA = Población económicamente activa	Si la tasa de ocupación (TO) es negativa el índice de dependencia económica (IDE) se vuelve positivo.
		PEA= compuesta por todos los miembros mayores de 16 años que hayan trabajado en los últimos 7 días o que hayan buscado trabajo en los últimos 7 días.	Si el jefe de familia tiene escolaridad máxima de primaria incompleta (quinto grado de educación primaria aprobado como máximo) esto se traduce en un Índice de Dependencia Económica positiva.
			En caso de que ocurra solo una de las dos condiciones (Tasa de ocupación negativa o escolaridad del jefe de familia inferior a Sexto grado de educación primaria aprobada) sólo una de ellas (cualquiera), el valor de IDE será negativo. Por lo que se deduce que el hogar no presenta Dependencia Económica.

Fuente: Rizo et al; 2011



Cuadro 4. Diagrama de procedimiento para cálculo de indicadores de Línea de pobreza y Línea de Indigencia

Índice	Formula	Resultados
Indicador de Línea de Pobreza (ILP)	$ILP = \frac{\text{Ingreso del hogar}}{\text{Costo de la CNSB}}$	Si Indicador de Línea de Pobreza = 1, se dice que el hogar supera justo la Línea de Pobreza (ni el hogar ni sus miembros se clasifican como pobres).
		Si Indicador de Línea de Pobreza > 1, se dice que el hogar supera la Línea de Pobreza (ni el hogar ni sus miembros se clasifican como pobres).
		Si Indicador de Línea de Pobreza < 1, se dice que el hogar no logra superar la Línea de Pobreza (el hogar y sus miembros se clasifican como pobres).
Línea de Indigencia (LI)	$LI = \frac{\text{Ingreso del hogar}}{\text{Costo de la CNA}}$	Si Línea de Indigencia = 1, se dice que el hogar tiene un ingreso que le permite comprar la Canasta Normativa Alimentaria, pero no los otros bienes adicionales (ni el hogar ni sus miembros se clasifican como indigentes, pero si como pobres).
		Si Línea de Indigencia > 1, se dice que el hogar tiene un ingreso que le permite comprar con margen la Canasta Normativa Alimentaria (ni el hogar ni sus miembros se clasifican como indigentes).

Fuente: Rizo et al; 2011

Cuadro 5. Resultados de metodología de medición de pobreza, para definir nivel de pobreza.

Pobres extremos o Indigentes (el salario no le permite comprar la Canasta Normativa Alimentaria)	Si Indicador de Línea de Pobreza < 1
Pobres (el salario no les permite comprar la Canasta Normativa de Satisfactores Básicos)	Si Línea de Indigencia > 1 e Indicador de línea de Pobreza < 1
No Pobres (el salario les permite satisfacer una canasta básica)	Si Línea de Indigencia > 1 e Indicador de línea de Pobreza = 1, línea de Indigencia > 1 e Indicador de línea de Pobreza > 1

Fuente: Rizo et al; 2011

## **VI. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

En este apartado se procede a mostrar los resultados en forma de figuras y cuadros, en base a los instrumentos aplicados a las familias consultadas, así mismo se consulta el marco teórico para comparar los resultados obtenidos con la teoría y estudios vigentes en la temática estudiada, de esta manera se realiza un análisis reflexivo, para cumplir con los objetivos planteados en la investigación.

Se muestran los resultados en base a las variables estudiadas, que obedecen a los objetivos en una primera instancia se describen las características de los productos financieros que brindan las cooperativas a las familias estudiadas, posteriormente se caracterizan las dimensiones de la reducción de la pobreza y la capitalización campesina de las familias de los asociados y asociadas, a las cooperativas objeto de estudio, en un tercer momento se procede a identificar la relación existente entre los productos financieros que brindan las organizaciones cooperativas a sus asociados y la reducción de pobreza y capitalización campesina que presentan las familias de los y las asociadas.

### **6.1. Descripción de las características de los productos financieros, de las cooperativas estudiadas**

En este capítulo se incluyen los resultados del análisis de los datos recolectados de acuerdo al marco teórico y la metodología aplicada en relación a los productos financieros (ahorro y crédito) que brindan las cooperativas objeto de estudio

#### **6.1.1. Requerimientos para acceder a los productos financieros que brindan las Cooperativas Unión R.L. y 20 de Abril R.L.**

Ambas organizaciones tienen como política que para acceder a cualquiera de los servicios que ofrecen, el productor o productora, deben asociarse a la cooperativa, en este proceso el interesado o la interesada debe presentar 2 (dos) copias de cédula de identidad, y pagar una cantidad de aporte al capital de la cooperativa, y llenar la papelería correspondiente.

Una vez que se han asociado deben cumplir algunos requisitos para optar a los servicios, en este caso para el ahorro solo se debe aperturar la cuenta de ahorro y conservar el monto mínimo para que la cuenta este vigente, el asociado o asociada puede depositar cuando estime conveniente, y retirar en seis ocasiones en un mes, si la persona retirar en más ocasiones deberá pagar un porcentaje por el retiro.

Para acceder al financiamiento existen una serie de requisitos el asociado o asociada que quiera optar al crédito, debe presentar comprobante de ingresos, ya sea colilla de pago o carta salarial, facturas de compra para los comerciantes, o comprobante de pago de pensión para los jubilados o pensionados, 2 (dos) fiadores que sean asalariados en el caso de la Cooperativa Unión R.L., en el caso de la Cooperativa “20 de Abril” el fiador debe tener ingresos que puedan cubrir la cuota del crédito sin importar si es asalariado, comerciante o productor.

#### **6.1.2. Modalidades de ahorro que ofrecen las Cooperativas Unión R.L. y 20 de Abril R.L.**

En el caso del producto financiero de ahorro, tanto la Cooperativa Unión R.L. como la cooperativa “20 de Abril” tienen 3 (tres) modalidades de ahorro vigentes:

Ahorro de cuenta corriente: este producto consiste en aperturar la cuenta con un mínimo ya sea en córdobas o dólares y el asociado o asociada podrá estar depositando en la cuenta periódicamente, no existe un límite de depósitos, en el caso de los retiros solo se admiten 6 retiros en un mes, por ende el asociado o asociada deben estimar bien la cantidad del ahorro que retirarán en todo el mes ajustándose al número de retiros permitidos, la tasa de interés que la Cooperativa Unión R.L. paga a los asociados por este ahorro es competitiva en el mercado y oscila entre el 5% y el 6.5% de interés anuales para el ahorro en moneda nacional y entre el 1% y el 1.5% para el ahorro en moneda dólar. En el caso de la Cooperativa 20 de abril, el tipo de interés pagado ascendía al 9% anual en córdobas y el 4% anual en dólares.

Ahorro a plazo fijo: En este tipo de ahorro el asociado deposita un cantidad fija de dinero, al cual no puede efectuar depósitos o retiros hasta que se venza el plazo pactado al iniciar el contrato, los plazos más comúnmente utilizados son 3 (tres)

meses, 6 (seis) meses, y 12 (doce) meses, posteriormente al vencerse el certificado de ahorro a plazo fijo el asociado o la asociada podrán retirar los fondos o renovar el certificado. El tipo de interés que se paga en este tipo de ahorro es superior al devengado en una cuenta corriente. En el caso de la Cooperativa Unión R.L. para moneda nacional se paga la tasa de interés del 6% hasta el 7.75% dependiendo el monto incluyendo el mantenimiento de valor, en el caso de moneda extranjera dólar oscila entre el 1% y el 1.75% de interés. En el caso de la Cooperativa “20 de Abril” el tipo de interés para moneda nacional asciende al 11% anual en el caso de que el plazo fuera a 3 y 6 meses, y el 12% si el plazo era de 12 meses, en el caso de moneda extranjera dólar es del 6% si el plazo era inferior a 12 meses y si era de un año puede llegar al 7% anual.

Ahorro regalo Navideño: Esta modalidad de ahorro es la más remunerada de todos los productos de ahorro que se ofertan en ambas cooperativas estudiadas, debido a que al iniciar el año el asociado o asociada, eligen una cuota fija de dinero ya sea en moneda nacional o moneda extranjera, la cual deben depositar en los primeros días de cada mes, por once meses.

El interés que se obtiene por conservar esta cuenta por el periodo establecido consiste en que la última cuota la número doce, la asume la Cooperativa, esta tasa de interés oscila en el 9% anual aproximadamente, en el caso de Cooperativa Unión R.L. el monto mínimo en córdobas para aperturar una cuenta navideña es de C\$100 córdobas y el monto máximo es de C\$1,000 córdobas, en caso de la Cooperativa 20 de Abril, el monto máximo es C\$10,000, en el caso de la moneda extranjera en dólares, el monto máximo para aperturar la cuenta es de \$100 dólares en el caso de la Cooperativa Unión R.L.

### **6.1.3. Tipos de crédito que brindan las Cooperativas Unión R.L. y 20 de Abril R.L.**

Las cooperativas Unión R.L. y 20 de Abril R.L. ofrecen créditos de tres principales tipos, agropecuarios, personales y comerciales, esto debido al destino de la inversión, y al contexto del territorio, es así que para la habilitación de la cosecha de café y granos básicos, se encuentra el crédito agropecuario, así como para la ganadería, en el caso de negocios como pulperías, molinos, comedores, destaces, entre otros se

encuentra el crédito comercial, y en el caso del crédito para consumo es decir compra de bienes muebles, subsanar gastos básicos como educación, salud, o la inversión en vivienda, se encuentra el crédito personal, así mismo este se caracteriza por brindárselo a trabajadores asalariados.

## 6.2. Productos que brindan las cooperativas estudiadas

En este inciso se comenta los tipos de productos que brindan las cooperativas estudiadas en la presente investigación.



Figura 1. Productos que brindan las cooperativas a las familias de asociados(as) consultados  
Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 1, en ambas cooperativas, los y las asociadas conocen los servicios que brindan las organizaciones. En este caso los dos servicios más utilizados, los cuales son financiamiento y ahorro. Sin embargo el servicio de seguro que brindan ambas cooperativas no fue mencionado por las y los asociados.

Al comparar los resultados obtenidos en el sondeo, con la teoría reflejada por (Jiuliani, et al 2008) en el estudio sobre acceso a servicios financieros, se destaca que el servicio que es más utilizado por los asociados y asociadas es el financiamiento.

La totalidad de asociados y asociadas, encuestadas no mencionó el seguro de vida, dentro de los servicios financieros que les facilitan en las organizaciones a las que ellos están asociados, este servicio que brindan ambas cooperativas para los y las asociadas, es importante.

En las dos organizaciones se brinda el producto de seguro dividiéndose en dos tipos uno que acceden las y los asociados solo por formar parte de la cooperativa, que consiste en duplicar el saldo de las cuentas de ahorro y de aportación, hasta un monto de 1,500 dólares o su equivalente en córdobas, que se entregan al beneficiario o beneficiario del socio o socia en caso de que este último fallezca, el otro seguro que tiene un valor de 8 dólares, cubre el financiamiento del asociado o asociada por el periodo de un año, hasta un monto de 3, 500 dólares o su equivalente en córdobas, en caso de fallecer el o la asociada, y el crédito lleve un comportamiento de pago normal, el crédito se cancela y el beneficiario o beneficiaria recibe 500 dólares, para gastos fúnebres.

### **6.2.1. Características del producto de ahorro**

En este apartado se expresan las diversas características del producto ahorro, que brindan las cooperativas estudiadas a sus asociados (as), tipologías de ahorro, aceptación de su tasa de interés por parte de los asociados(as), el nivel de acceso a dicho producto, por parte de los asociados (as) entre otros.

A como muestran los resultados de la figura 2, con relación al tipo de ahorro que utilizan los y las asociadas, el mayor porcentaje expresó que no ahorra, se asume que una de las políticas de las dos cooperativas es que todo y toda asociada debe ser socio para optar a cualquiera de los servicios que brinda la organización, por ende tienen una cuenta de aportación, que genera intereses aunque con una tasa mínima de interés, los que pueden retirar al momento de renunciar de la cooperativa, esto constituye ahorro, es por ende que en realidad todos los asociados cuentan con este ahorro, y constituye la mayoría el 62.1% en la figura 2 , por otra parte, el 34.4% de los y las asociadas consultados expresaron contar con la modalidad de cuenta de ahorro corriente, esta modalidad permite depositar y retirar efectivo con mayor facilidad, y demuestra la intención de ahorro de los y las productoras, debido a que no es obligatorio.

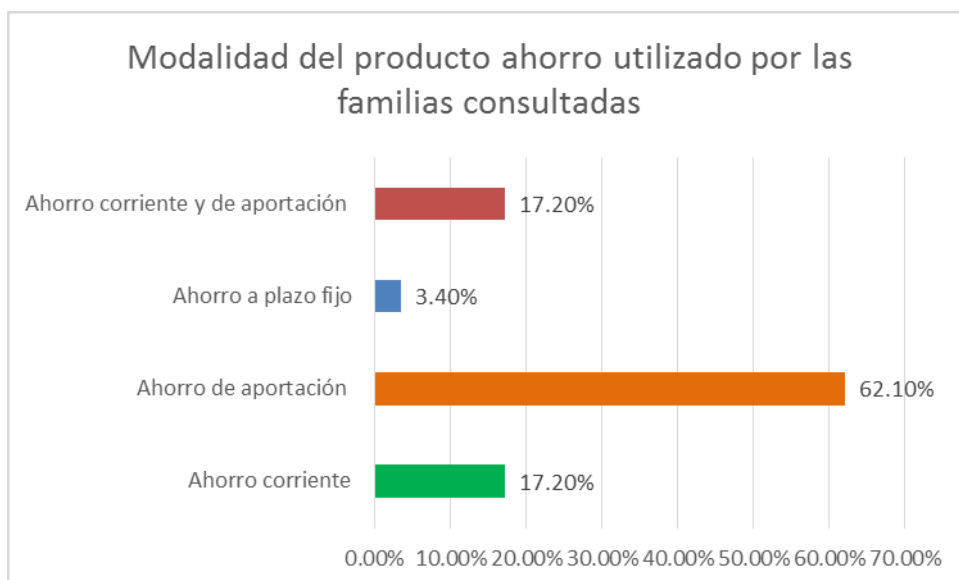


Figura 2. Modalidades de ahorro utilizado por los y las consultadas

Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

Un aspecto muy importante es que el crédito en las zonas rurales como es el caso de la población estudiada, es de carácter productivo, y en el caso de las cooperativas encuestadas la totalidad de los asociados y asociadas no cuentan con dos financiamientos en la misma organización, lo que significa que al presentarse una eventualidad como las mencionadas anteriormente, no podrían optar a financiamiento en la organización, pero si contarán con ahorro podrían acceder al efectivo de inmediato estos beneficios son los que deberían tomar en cuenta las y los asociados para ahorrar su dinero.

A como muestran los resultados de la figura 3, el 51.7% de los y las asociadas consultadas comentaron que la factibilidad para acceder al dinero, que proporcionan los ahorros representa un incentivo para ahorrar, expresaron que el ahorro les permite acceder de manera segura al dinero y en cualquier momento. El restante 48.30% expreso que no encuentra incentivo para ahorrar en la factibilidad que brinda el ahorro para acceder al efectivo, ya que prefieren invertirlo el dinero en sus actividades productivas o destinarlo a consumo.



Figura 3. Opinión de las y los consultados sobre el acceso al dinero como incentivo para ahorrar.

Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

Los asociados y asociadas en la figura 4 comentan que no cuentan con cultura de ahorro formal, que justifica el 51.7% relacionado a la costumbre de ahorro como condición para ahorrar, sino que lo guardan en su casa, o lo invierten en activos, esto explica porque la mayoría de asociados y asociadas no cuentan con ahorro voluntario vigente en la cooperativa, solo con el ahorro obligatorio, ya que si no cuentan con una cultura de ahorro impregnada, entonces no tienen motivación para ahorrar.

A como muestran los resultados de la figura 5, el servicio de ahorro es menormente demandado en comparación con el financiamiento, así que el 62.1% de los y las asociadas encuestadas expresó que no tiene ahorro corriente, por ende se puede plantear como una necesidad para ambas organizaciones el promover el servicio de ahorro y de manera idéntica están de acuerdo con la tasa de interés que establecen las cooperativas por utilizar la modalidad de ahorro corriente.



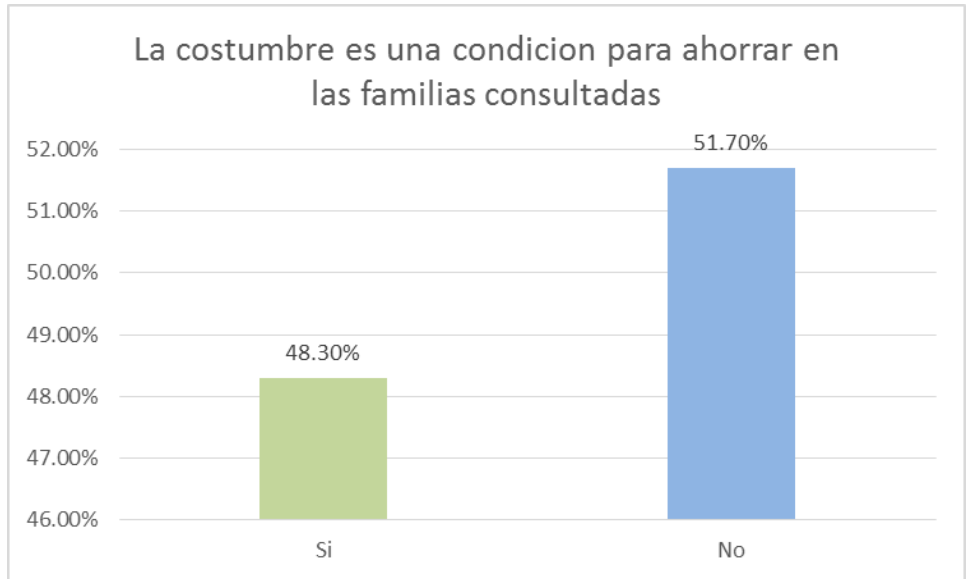


Figura 4. La costumbre como una condición para ahorrar en las familias consultadas  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

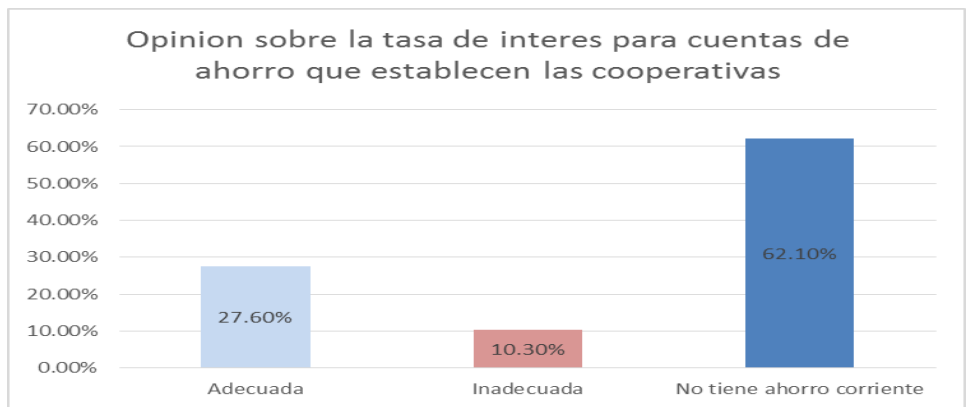


Figura 5. Opinión de las familias consultadas sobre la tasa de interés para las cuentas de ahorro que establecen las cooperativas

Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

En base a los resultados reflejados en las figuras 4 y 5 se puede confirmar dos aspectos interesantes el primero es que los y las consultadas expresaron que la costumbre no es una condicion para el ahorro, es decir que cualquier ersona, en cualquier momento puede ahorrar, incluso si historicamente no hace uso de este producto, el segundo aspecto importante es que las familias en su mayoria no utilizan el producto de ahorro, por lo que solo la mayoria de las personas que hacen uso del ahorro, estan de acuerdo con la tasa o porcentaje de interes que brindan las cooperativas, en concepto de ahorro.

### 6.2.2. Características del producto: crédito

En este apartado se describen las características del crédito que brindan las cooperativas estudiadas, en base a lo expresado por las familias consultadas en la investigación, entre las características se expresan, el acceso al crédito, el número de créditos que han obtenido en las cooperativas, las familias consultadas, si actualmente cuentan con crédito vigente, cuantos miembros de la familia tienen crédito activo en la cooperativa, entre otras.

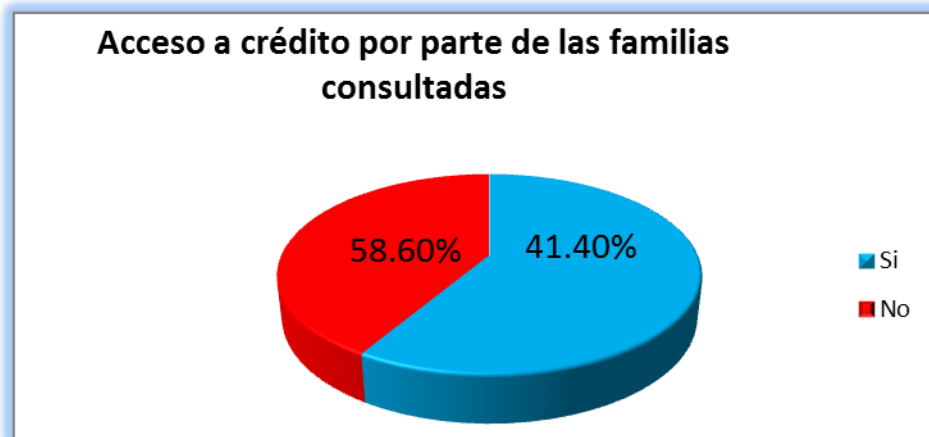


Figura 6. Acceso a crédito en las familias consultadas.  
Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

Como muestran los resultados de la figura 6, es importante destacar que solo el 58.6% de las y los consultados cuentan con financiamiento actualmente, por una parte es un porcentaje bajo debido a que es de esperarse que si son miembros de una cooperativa deberían contar con financiamiento todos los encuestados, debido a que es el principal motivo por el cual se asociaron a la cooperativa, adicionalmente el financiamiento es necesario para que los asociados y asociadas realicen las labores culturales al café, debido a la cantidad de recursos que demanda el rubro y con los que no cuentan. Sin embargo las cooperativas estudiadas principalmente la Cooperativa 20 de Abril R.L, presenta problemas de liquidez, por lo que no puede cubrir la totalidad de crédito demandado por parte de sus asociados y asociadas.

En la figura 7 se aborda la interrogante sobre quien les proporcionaba el financiamiento, el 86.2% tiene en la cooperativa una fuente de financiamiento y el 65.5% expresó que solo la organización Cooperativa a la que están afiliados les

brindaba el financiamiento, lo que significa que si no contaban con financiamiento actualmente, la cooperativa no les está brindando este servicio, también ratifica lo que expresa (Barham et al; 1996) citado por Sundaram (2006) donde afirma que las cooperativas de ahorro y crédito les proporcionan la posibilidad de acceder al financiamiento a pequeños granjeros y microempresarios.

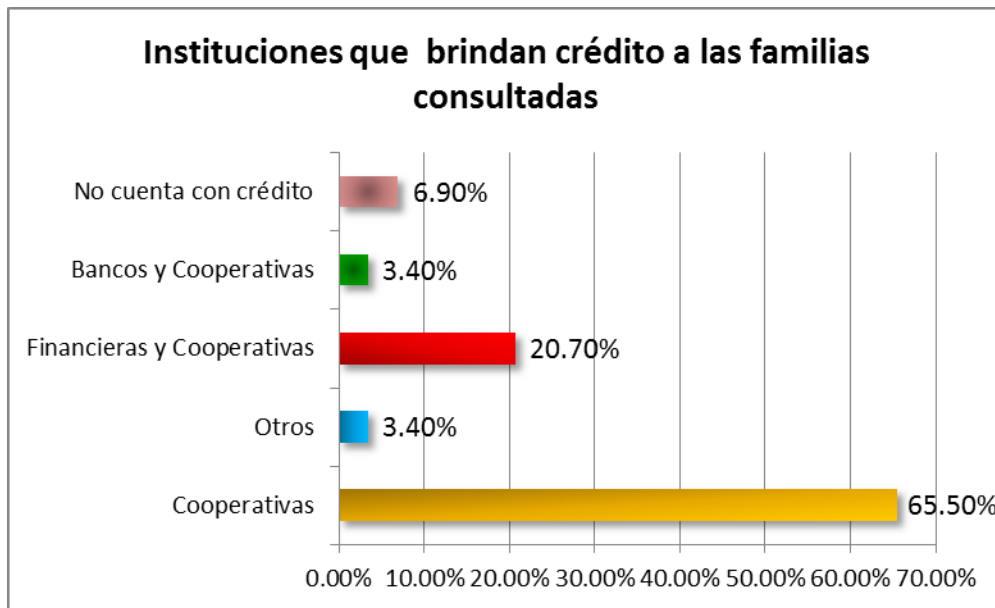


Figura 7. Instituciones que brinda financiamiento  
Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo

El resultado de la figura 7, concuerda con lo que comentaron en la entrevista que se les realizó a los funcionarios de ambas cooperativas se les pregunto lo siguiente: ¿Representa la tasa de interés, del financiamiento que brinda la cooperativa una buena alternativa, para optar al crédito? Los entrevistados y entrevistadas expresaron que sí, es una alternativa para las pequeñas y medianas unidades familiares el poder optar y hacer uso del financiamiento de la cooperativa, partiendo de la gran demanda de servicios financieros y la oferta que existe en el mercado. Es una tasa competitiva y justa que permite haciendo el uso adecuado del financiamiento, la capitalización del negocio.

A como muestran los resultados de la figura 6, el sondeo se encuestó al 48.27% de asociados de la cooperativa La unión R.L., y el restante son miembros de la cooperativa 20 de Abril, el 100% de los productores, y productoras que están afiliados a la Unión R.L. expresaron que cuentan con financiamiento, no así en el caso de los

miembros de la cooperativa 20 de Abril, ya que en algunos casos comentaban que no tenían acceso al financiamiento por que la cooperativa, no estaba desembolsándoles el financiamiento.

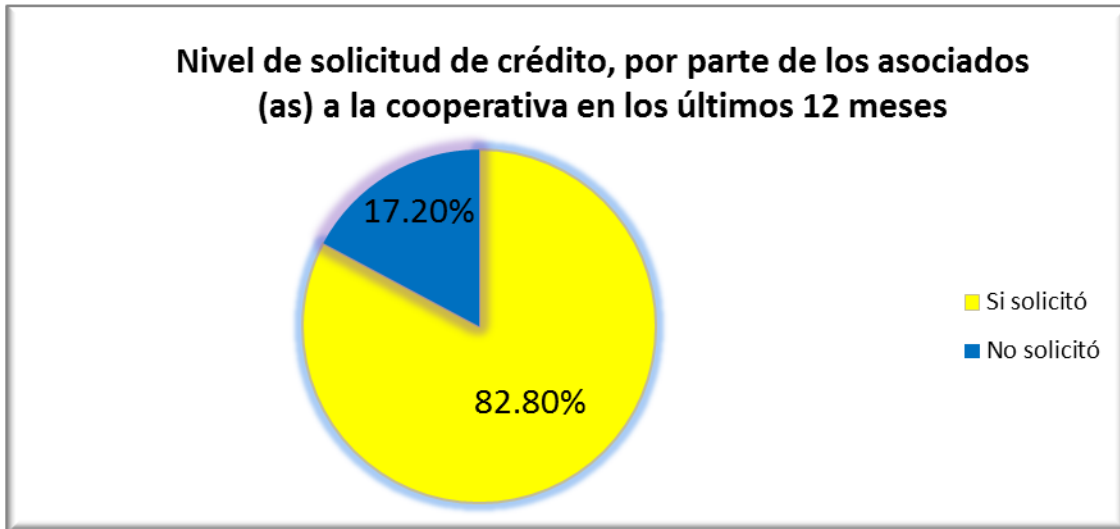


Figura 8. Solicitud de crédito a la cooperativa, por parte de las familias consultadas  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 8, el 82.8% de los y las jefes de familia encuestados expresaron que han solicitado financiamiento, en los últimos doce meses, lo que expresa que es real la demanda de crédito, en la comunidad El Tabaco.



Figura 9. Familias con crédito vigente en la cooperativa a la que estan organizados  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

Según los datos expresados en la figura 9, solo el 48.3% de los encuestados cuenta con financiamiento vigente en la organización. Es preocupante la situación debido a que los asociados/as se afiliaron con la intención de obtener financiamiento, y no todos y todas las socias acceden al financiamiento. El principal causante por el cual no acceden los asociados y asociadas al crédito en la cooperativa es la falta de liquidez, la demanda es creciente, y las cooperativas no pueden abastecer esta demanda, en un porcentaje menor se ve afectadas por la recuperación de cartera crediticia, ya que cuentan con cartera morosa.

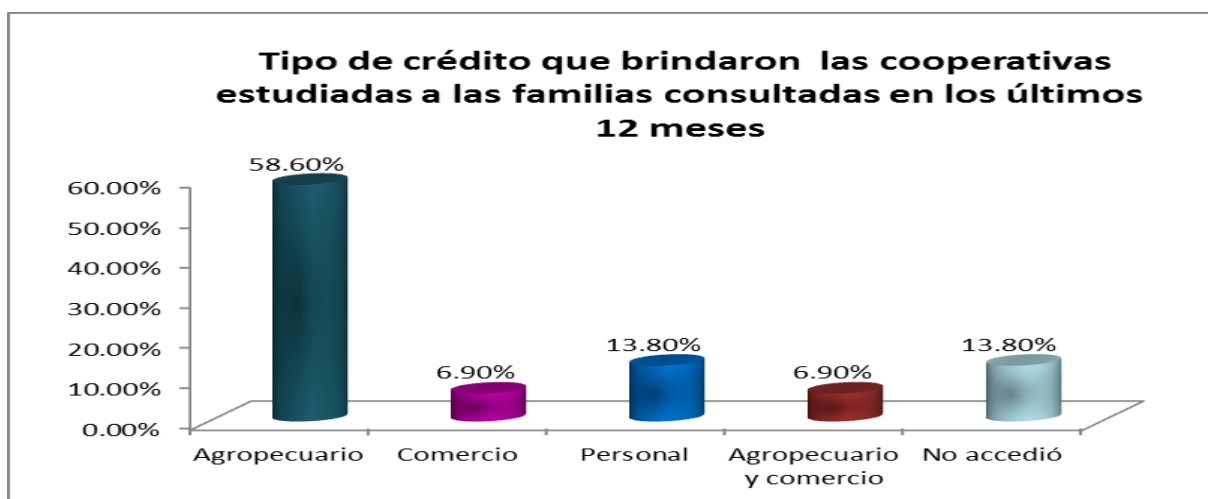


Figura 10 tipo de crédito que brindaron las cooperativas a las familias consultadas.

Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

El mayor porcentaje de productores y productoras que optaron al financiamiento, reflejados en figura 10, utilizaron el crédito agropecuario, (58.6%) debido al tipo de actividad económica que predomina la cual es la agricultura. Estos datos reafirman lo planteado por Marr (1999) citado por Sundaram (2006) expresando que los pobres son capaces de pagar puntualmente sus créditos debido a que si cuentan con financiamiento vigente, es porque las organizaciones cooperativas estudiadas las catalogaron como sujetos de crédito.

Como muestran los resultados en la figura 11, el mayor porcentaje de los jefes de familia encuestados, expresaron que solo un miembro de los que habitan la vivienda

contaba con crédito en el momento de la investigación, por lo que se deduce que son los jefes de familia los que cuentan con financiamiento.

Según los datos plasmados en la figura 12, el mayor porcentaje de los y las asociadas encuestados expresaron que están en el rango de entre 5 y 6 años de pertenecer a la organización el 41.40%.

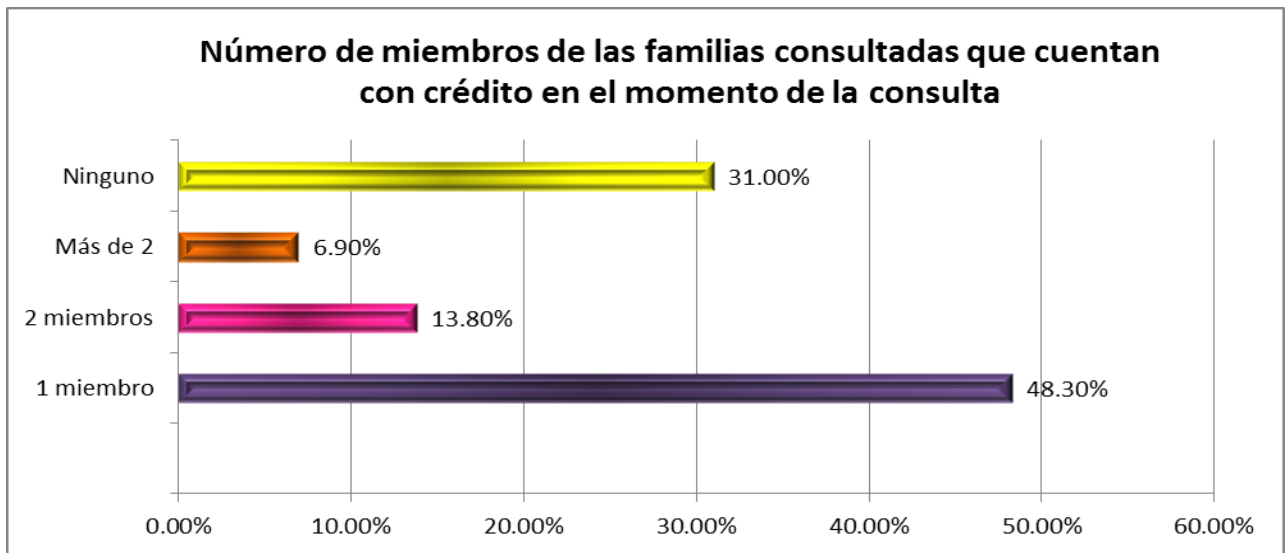


Figura 11. Miembros de la familia que tiene crédito vigente en la cooperativa

Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

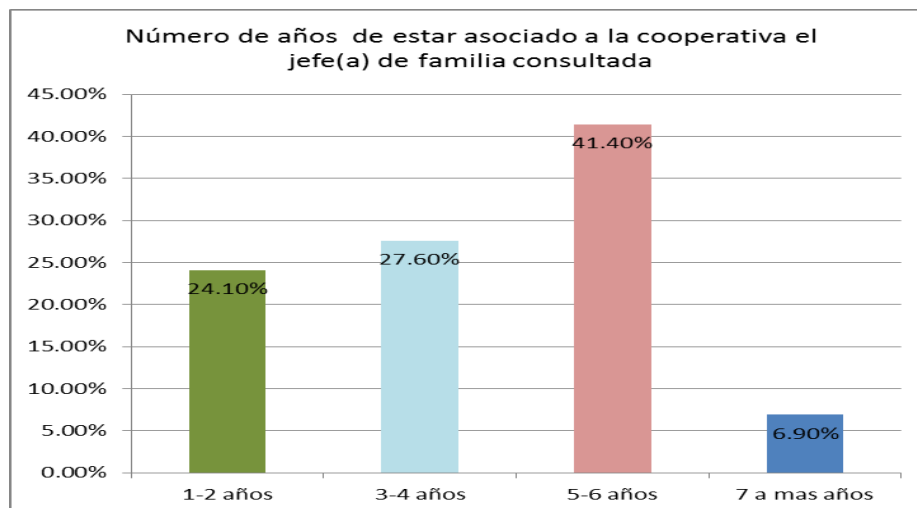


Figura 12. Número de años del jefe(a) de familia, de pertenecer a la cooperativa

Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

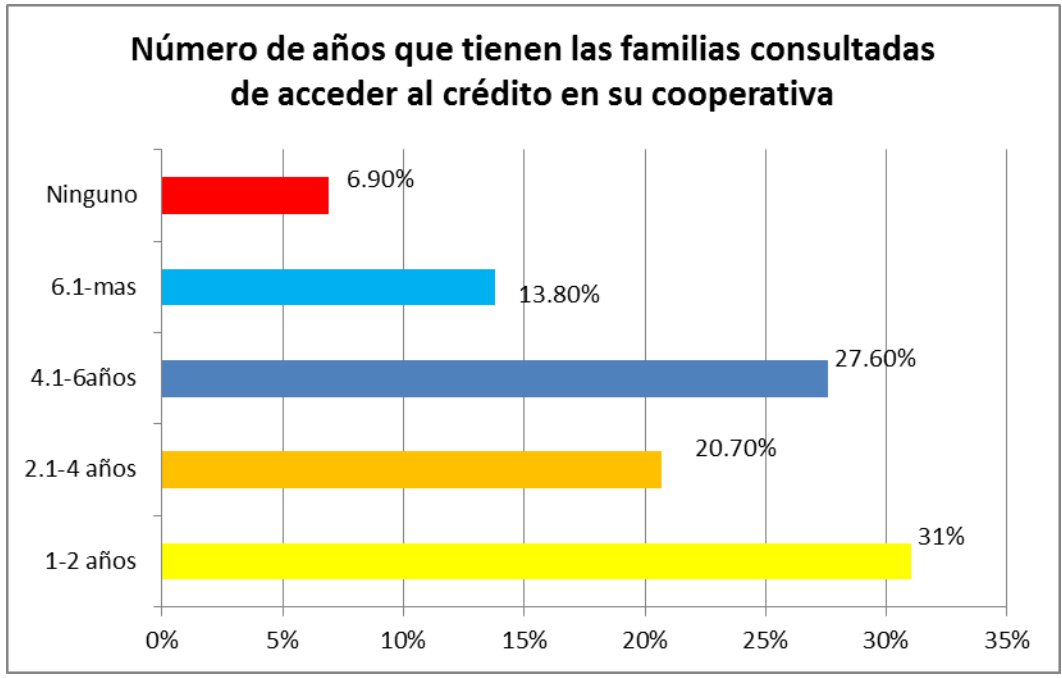


Figura 13. Número de años de acceso al crédito de los consultados, en la cooperativa  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

Según la figura 14, el mayor porcentaje de los asociados y asociadas, comentaron que tenían entre 3 y 5 créditos, con un 44.8%, otro porcentaje significativo el 34.5% de los y las asociadas expresaron que tenían entre 1 y 2 créditos, estos porcentajes concuerdan con el número de años de estar afiliados en la organización reflejados en la figura número 13.

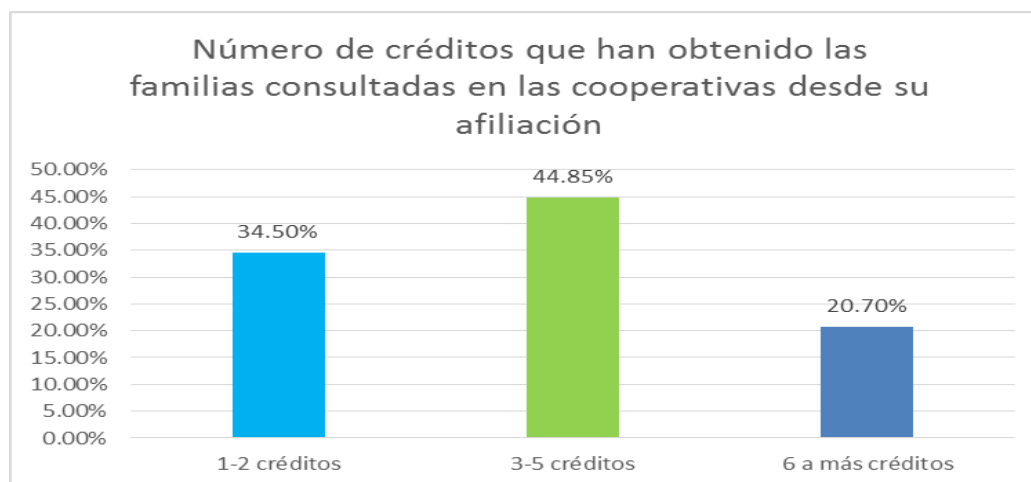


Figura 14. Número de créditos obtenidos en la organización por parte de las familias consultadas  
Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

En la encuesta realizada a las familias de asociados, se les preguntó, que si consideraban en la cooperativa, el número de créditos vigentes, con los que contaba el colectivo familiar, para aprobarles un nuevo crédito, El 93.10% de los encuestados y encuestadas, expresaron que son tomados en cuenta el número de créditos vigentes que posea la familia, en el momento de solicitar financiamiento en la cooperativa a la que están afiliados. Los funcionarios de la cooperativa requieren conocer el grado de endeudamiento de la familia, debido a que comprometen directamente la capacidad de pago, y esto se intensifica cuando solamente los ingresos por comercialización de café, sustentan el total de los ingresos de la familia, debido a que es con dichos ingresos que solventarían los compromisos financieros adquiridos por las familias, poniendo así en riesgo el pago del financiamiento a otorgar.

En la encuesta que se les realizó a los asociados y asociadas a las cooperativas objeto de estudio, se les consultó sobre si: considera un beneficio la siguiente afirmación: ¡El interés sobre saldo consiste en disminuir el interés a medida que disminuye la deuda, la cuota es cada vez menor! A lo que el 100% de los encuestados y encuestadas respondieron, que si consideraban como un beneficio el cálculo del interés sobre saldo, lo que se confirma en la consulta a través de la entrevista a las y los funcionarios de ambas cooperativas; donde se les preguntó: El sistema de cálculo de interés sobre saldo que utiliza la cooperativa, beneficia a sus asociados/as a lo que respondieron que sí.



Siempre y cuando los créditos sean cancelados en tiempo y forma. El beneficio es que se paga menos en cuanto a la cantidad total de intereses, esto ayuda de alguna manera a la economía familiar. El hecho que la tasa de interés se calcule sobre el saldo del capital que queda después de cada amortización, permite que el interés disminuya cada vez más, así los asociados y asociadas pagan la cantidad justa de interés.

Por otra parte se les preguntó a los asociados y asociadas que si consideraban como un beneficio, el hecho que las cooperativas no cobren penalización por pronto pago, y el 100% expresó que estaba totalmente de acuerdo debido a que no solo pagan lo justo por obtener el financiamiento, sino que también les permite abonar al financiamiento si cuentan con algún excedente o ingreso extra, lo que les permite pagar menos intereses.

Por otra parte pueden cancelar antes del plazo pactado para poder solicitar un nuevo financiamiento, que en la mayoría de los casos, si se solicita una cantidad mayor con relación al monto cancelado, y el o la solicitante, cumple con las condiciones requeridas para incrementar el monto, el buen comportamiento de pago que presentó en el crédito ya cancelado, representa un apoyo para lograr el incremento solicitado.

En la entrevista a las y los funcionarios de las cooperativas, también se les preguntó su opinión acerca de la influencia de los créditos al vencimiento, sobre la actividad productiva de los asociados que dependen en mayor parte del cultivo del café.

La modalidad de crédito al vencimiento consiste en que al vencerse el plazo establecido en el contrato de crédito, el o la asociada realiza el pago de la deuda incluyendo los intereses generados hasta ese momento, esta modalidad resulta ventajosa para los asociados y asociadas, debido a que ellos dependen principalmente en sus ingresos de la comercialización de la producción de café, la cual por su características se obtiene en una temporada de tres meses aproximadamente, entonces el hecho de que el pago del crédito coincida con los ingresos por venta de café, les permite a los asociados solventar la deuda, habiendo utilizado con éxito el financiamiento, debido a esta situación es que consideran positivo la modalidad de pago del crédito al vencimiento del plazo.

Se les preguntó a los y las jefas de familias, para contrastar lo expresado por los funcionarios y funcionarias de ambas cooperativas en la pregunta anterior, Que: si consideraban un beneficio el crédito al vencimiento y si el hecho que la cooperativa diferenciará las tasas de interés para cada tipo de crédito en especial para los créditos al vencimiento con relación a los financiamientos con pagos mensuales, representaba un beneficio para ellos. En ambos casos el 100% de los y las consultadas expresaron que representaba un beneficio debido a que la mayoría de los y las asociadas, tienen como principal fuente de ingresos el rubro del café que genera ingresos en una temporada del año, por lo que el tipo de crédito al vencimiento que consiste en cancelar principal e interés al vencimiento del plazo de la deuda, les permite garantizar las labores productivas del café y cancelar con el pago de la cosecha.

Las cooperativas diferencian sus tasas de intereses, en base al tipo de crédito que soliciten sus asociados, si un asociado solicita un crédito para mantenimiento de cafetal, y es a nueve meses de plazo, con pago de principal e intereses de la deuda, al vencimiento del plazo, el interés se vuelve fijo, puesto que no hay amortización de la deuda hasta el final del plazo, entonces las cooperativas cobran una tasa de interés inferior a la tasa que le cobran a un comerciante que tiene la posibilidad de abonar principal e intereses mes a mes, esta diferenciación en las tasas de intereses permite un balance el pago de los diferentes créditos, y representa un apoyo para el productor(a) cafetalero(a) que solo puede cancelar la deuda una vez que vendió toda la cosecha de café.

Lo que vienen a reflejar la preocupación por las cooperativas por satisfacer las necesidades de los asociados y asociadas, y concuerda con lo que expresan: (Jiuliani, et al, 2008) al decir que las instituciones deben ofrecer modalidades de créditos acordes al flujo de caja de los asociados y asociadas, en este caso el crédito al vencimiento, o cancelación de la deuda al finalizar el periodo de crédito otorgado, este tipo de crédito, es el que mejor se ajusta a la realidad de los asociados y asociadas.

Otra de las interrogantes que se le cuestionó en las encuestas a las y los asociados fue que si consideraban que si el uso o destino del financiamiento condicionaban el acceso al crédito por parte de los y las productoras. Nuevamente el 100% de los y las

interrogadas expresaron que si influye el uso y destino del financiamiento para su posterior aprobación, comentaban algunos que si se solicita el efectivo para consumo o adquirir bienes y servicios de lujo sería difícil el acceso al financiamiento, puesto que el crédito es con un objetivo productivo.

Al comparar lo expresado por los y las asociadas sobre la diferenciación en las tasas de intereses, y sobre la importancia de la modalidad del crédito al vencimiento para los y las socias, en relación a lo que expresa en la teoría (Giuliani et al, 2008) sobre, la importancia de adecuar los servicios financieros a las necesidades de los y las productoras, esta modalidad de crédito, les permite a las y los asociados invertir en la actividad cafetalera, debido a que la única forma que pueden cancelar un crédito es con los ingresos por comercialización del café, no les sería de utilidad un financiamiento con pago de cuotas mensuales al crédito.

Por otra parte expresan los asociados que el destino del financiamiento tiene incidencia sobre el otorgamiento del mismo por parte de la organización, esto se debe a que la mayoría de los asociados presentan una situación productiva de monocultivo, por otra parte en la mayoría de los casos los ingresos dependen de la agricultura, es por ende que si el financiamiento no es con fines productivos, y por el contrario es utilizado en una actividad de consumo, se dificultaría el pago efectivo de la deuda.

El financiamiento al sector rural se ve afectado constantemente por el peligro latente, e incontrolable que podrían ocasionar los desastres naturales, en el caso específico de las fuentes de ingresos de los asociados y asociadas a las cooperativas objeto de estudio, la venta del cultivo de café es el principal ingreso para los asociados y asociadas, una de las principales amenazas para la producción cafetalera, es la incidencia de la roya, que es una enfermedad, que afecta el rendimiento productivo, y hasta la vida del cafetal. En la entrevista realizada a los funcionarios de ambas cooperativas, coincidieron en lo siguiente:

En el caso de la cooperativa Unión R.L. la mayoría de los asociados que se vieron afectados por la incidencia de la roya, pagaron sus créditos, de los casos más afectados por dicha enfermedad, y que no pudieron cancelar la totalidad de la deuda por falta de ingresos, recibieron la oportunidad de reestructurar su crédito, es decir

ampliar el plazo de pago del crédito, hasta 12 meses, sin verse afectados por cargos adicionales, como pueden ser intereses por mora, o gastos legales.

Los funcionarios de la cooperativa 20 de Abril plantean, en primer lugar que realizarían diagnóstico de la afectación en los cafetales, por incidencia de roya, posteriormente si los y las asociadas, tienen capacidad para abonar una parte del crédito a la cooperativa, deben realizarlo para evitar incrementos en la deuda, y si no pueden cancelar la totalidad del crédito, el restante se reestructuraría, a un plazo de 12 meses, similar a las opciones que plantea la cooperativa Unión R.L.

### **6.3. Describir las dimensiones de reducción de la pobreza y capitalización campesina de las socias/os.**

En este apartado se describirán las características de las familias encuestadas, que deben cumplir para considerar, que los y las habitantes del área rural, están experimentando reducción de la pobreza en sus familias y capitalización campesina, ya que está relacionada a la mejora de los niveles de vida del colectivo familiar, se retoman los indicadores como nivel de escolaridad de la familia, acceso a servicios básicos como electricidad, agua potable, servicio higiénico, así como los aspectos de la vivienda, el tipo de materiales con los que está construida, y se retoman las actividades generadoras de ingresos, para medir el ámbito económico de las familias encuestadas, estos aspectos antes mencionados, contribuyen a definir el nivel de desarrollo humano sostenible que presentan las familias consultadas en el estudio.

#### **6.3.1 Descripción de los aspectos demográficos de las familias**

En este inciso se plantean los datos particulares de las familias consultadas, principalmente del jefe (a) de familia, aspectos como sexo, nivel de escolaridad, años de pertenecer a la cooperativa entre otros.

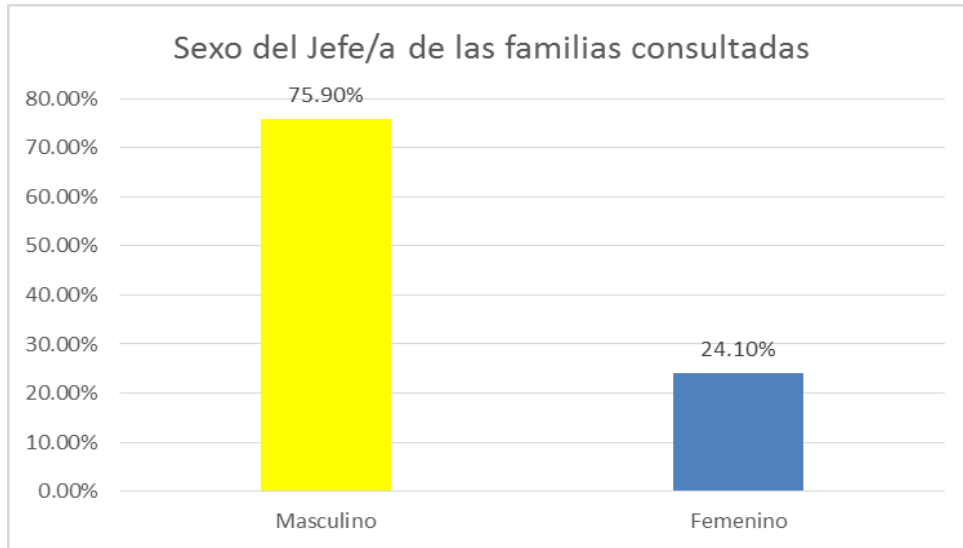


Figura 15. Sexo del jefe(a) de las familias consultadas  
 Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados en la figura 15, se destaca que el sexo que predomina en los jefes de familia es el masculino con un 75.9%, en esta ocasión el 24.1% de las encuestadas pertenece al sexo femenino. Lo que coincide con lo encontrado por el FIDEG, (Fundación Internacional para el Desafío Económico Global) en un estudio realizado, a nivel Nacional en Nicaragua, en el año 2006 donde la jefatura de los hogares predominaban los varones con un 77.2%, sobre manera en el área rural, debido a que expresa el estudio, que en el área urbana es mayor el porcentaje de jefatura del sexo femenino ascendiendo hasta un 40.4%

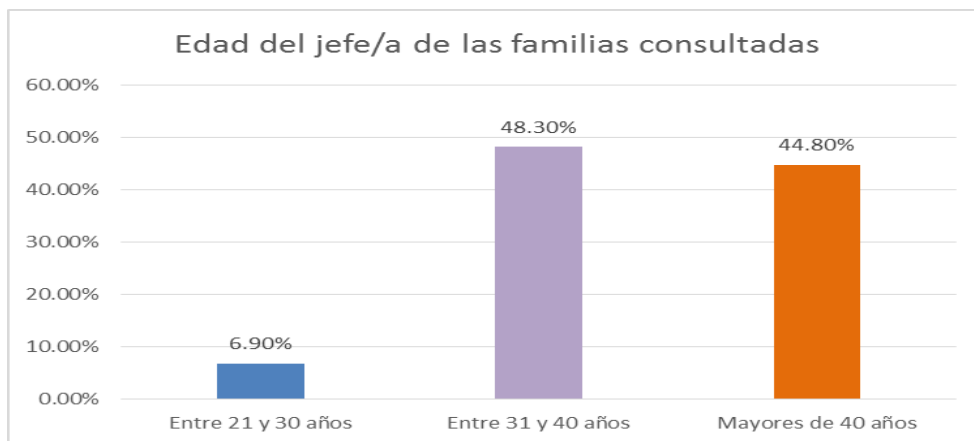


Figura 16. Edad del jefe(a) de las familias consultadas  
 Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

Como muestran los resultados de la figura 16, el rango de edad del o la jefa de familia oscila entre los 30 y 65 años esto, significa que los y las asociadas de ambas cooperativas no tienen familias dirigidas por adolescentes.

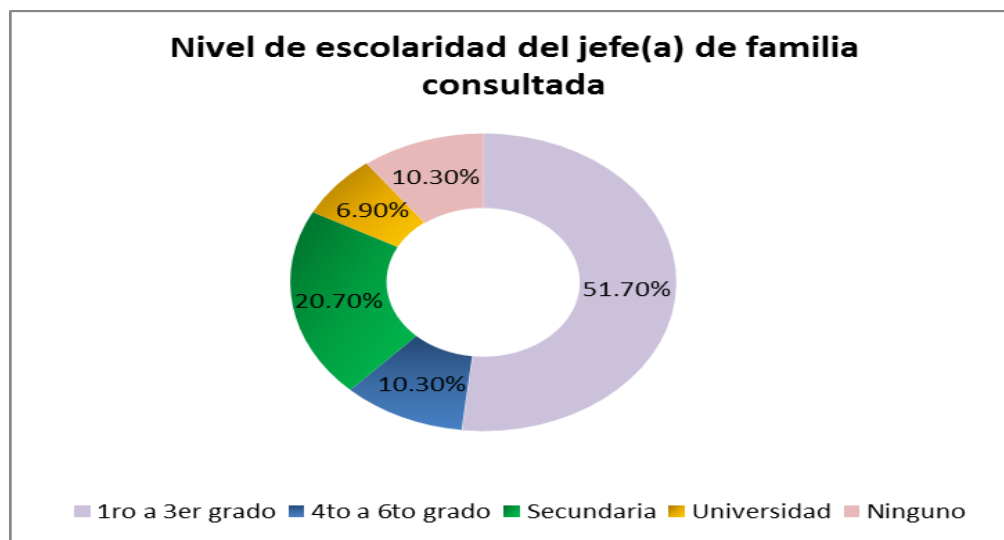


Figura 17. Nivel de escolaridad del jefe(a) de familia consultada  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 17, en estos resultados destacan dos aspectos importantes, el grado de analfabetismo es mínimo solo el 10.3%, y el aspecto negativo es que el 51.7% solo sabe leer y escribir, ya que solo aprobaron hasta tercer grado de primaria, esto se da debido a que el principal oficio en el campo es laborar la tierra, y este trabajo no demanda altos niveles de calificación, lo que si requiere es la experiencia que viene de generación en generación en las familias del área rural.

Es significativa la similitud entre la investigación realizada y el estudio elaborado por el FIDEG, al expresar los bajos niveles educativos de los y las jefas de familia. Ya que en el estudio nacional el 13.2% alcanzo algún nivel universitario, y los analfabetos apenas representan el 6.5%, en el estudio del FIDEG, en el año 2006. Si es relevante la estrategia de desarrollo que persiguen los y las asociadas a las cooperativas, al garantizar que la mayoría de las hijas e hijos en edad escolar asistan a clases, esto no solo contribuye a la educación sino que también contribuye al desarrollo humano de las personas, debido a que la educación permite el acceso a un mejor trabajo a las personas, lo que conlleva a un mejor nivel de ingreso, que puede satisfacer las necesidades básicas, y permitirle a la persona llevar un mejor nivel de vida.

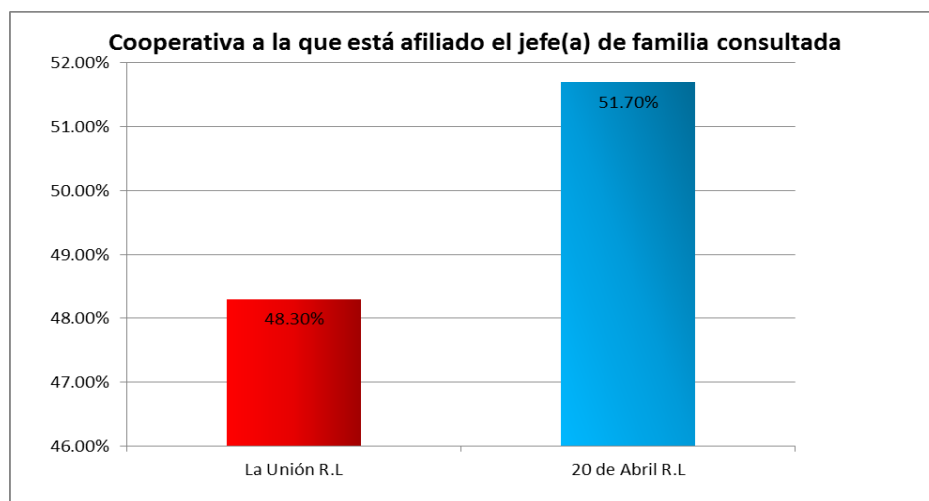


Figura 18. Cooperativa a la que está afiliado(a) el jefe(a) de familia consultado(a)  
 Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 18 En la comunidad El tabaco se encuestaron a 29 jefes(as) de familia siendo la distribución prácticamente igual para ambas organizaciones. Debido a que el 51.70% están afiliados a la cooperativa “20 de Abril”, y el restante en la Cooperativa “La Unión R.L.”

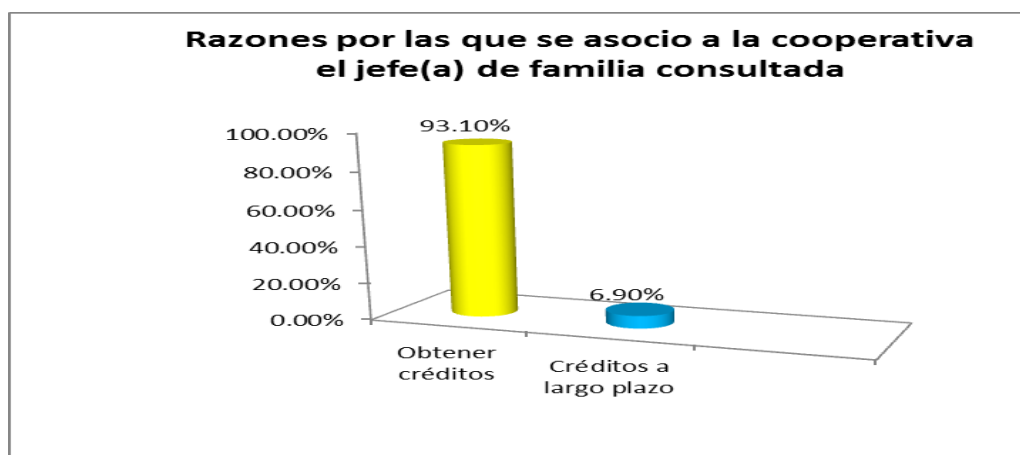


Figura 19. Razones por las que se asocio a la cooperativa el jefe(a) de familias consultadas  
 Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 19, el 93.1% de los y las asociadas a dichas cooperativas, coincidió en asociarse para obtener financiamiento, lo que nos confirma que el producto financiero que más solicitan a ambas organizaciones es el crédito. Estos resultados concuerdan con los que cita Sundaram (2006), en un estudio

realizado en Perú, donde el 60% de los asociados y asociadas a cooperativas de ahorro y crédito se afiliaron para obtener crédito.

Aunque la cooperativa 20 de abril, proporcionan los productos de ahorro, seguro de vida, capacitaciones y asistencia técnica, acopio y comercialización, a diferencia de Unión R.L., la cual solo facilita los productos de ahorro, financiamiento y seguro de vida, No obstante es unánime los asociados (as) consultados en el estudio, de ambas organizaciones expresaron que el financiamiento es la principal razón por la cual se asocian. En ese caso tienen mayor apropiación por la cultura de ahorro en otros países, debido a que expresa Sundaram (2006) que el 30% de los afiliados a las cooperativas, se asociaron con la intención de ahorrar. Lo que sugiere que se debe fomentar la cultura de ahorro en los asociados y asociadas de ambas cooperativas.

Las organizaciones cooperativas objeto de estudio, deben promocionar con mayor énfasis el producto de ahorro, entre sus afiliados (as), debido a que mediante el ahorro es que se facilita el acceso al financiamiento para los asociados y asociadas. Debido a que es la única fuente de efectivo para las organizaciones cooperativas en la actualidad.

A diferencia de las instituciones financieras que son competencia de las cooperativas en la comunidad El Tabaco, ya que las financieras cuentan con financiamiento de organismos que les permiten cubrir la demanda de crédito de sus clientes, en este sentido, las cooperativas requieren generar conciencia de ahorro entre sus asociados (as), para solventar la demanda de financiamiento.

### **6.3.2. Servicios Básicos**

En este inciso se muestran los resultados sobre el acceso a los servicios básicos, por parte de los y las asociadas a las cooperativas, consultadas, agua potable, energía eléctrica, servicios higiénicos, salud y educación son los principales servicios, a los cuales toda familia tiene derecho acceder de manera digna.



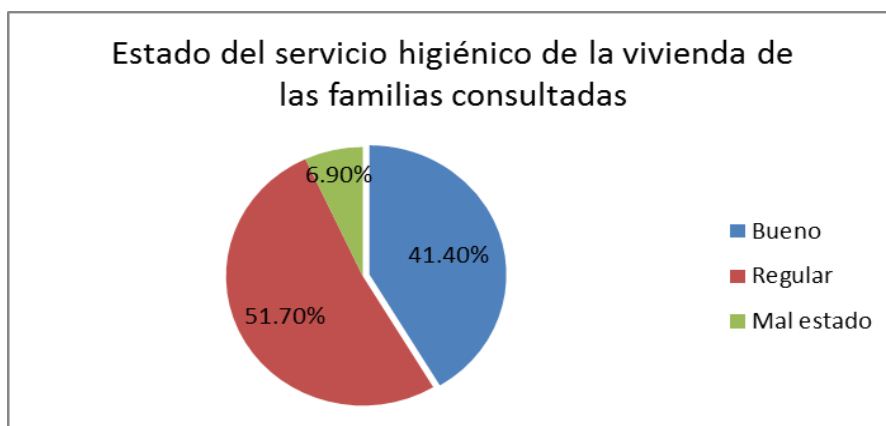


Figura 20. Estado del servicio higiénico de la vivienda, propiedad de las familias consultadas  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 20, todos los y las asociadas cuentan con servicio higiénico, solo el 6.9% tiene en mal estado este servicio básico. Es importante el hecho que todos y todas las asociadas cuenten con este servicio, debido a que así evitan enfermedades.

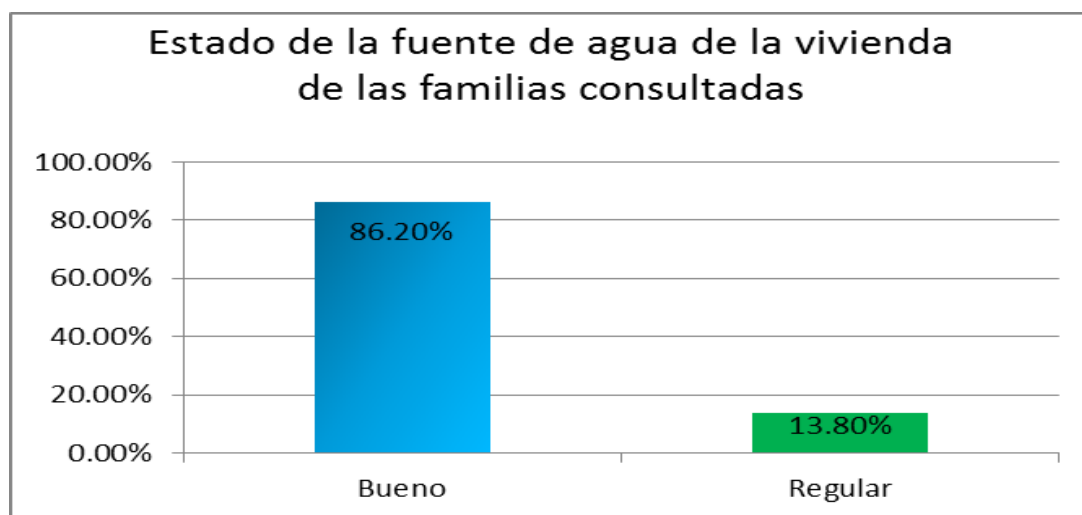


Figura 21. Estado de las fuentes de agua de las familias consultadas  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 21 El mayor porcentaje de la población 86.2% cataloga la calidad del agua como buena, es decir buen color, buen sabor. Por otra parte el acceso a dicho servicio es vital para la subsistencia de las personas, todos y todas las encuestadas tienen acceso al servicio básico de agua, y la buena calidad

garantiza, que la familia este menos propensa a las enfermedades que pueden adquirirse a través de microbios o bacterias que contiene el agua contaminada.

A como muestran los resultados de la figura 22, el 79.30% cuenta con el servicio de energía eléctrica, y se encuentra en buen estado, y el porcentaje restante no cuenta con este servicio, debido a que se encuentran alejados del sector más poblado de la comunidad.

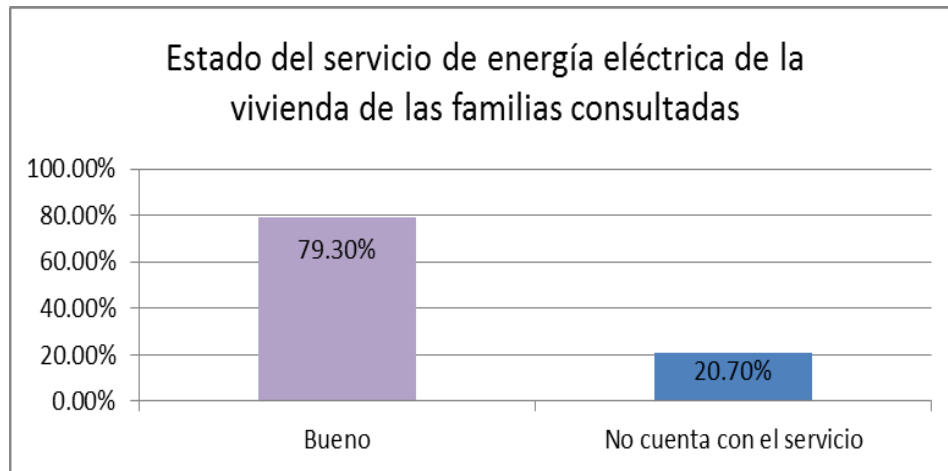


Figura 22 Estado del servicio de energía eléctrica en la vivienda de las familias consultadas  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

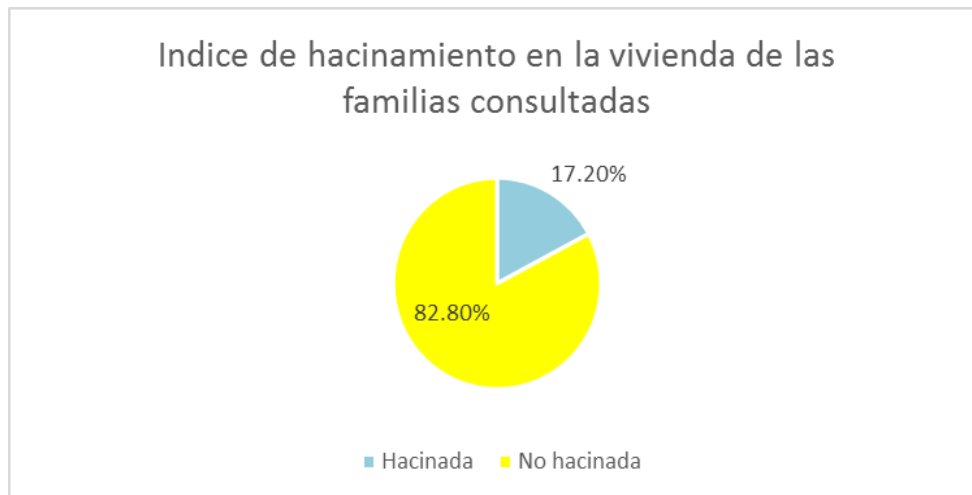


Figura 23. Índice de hacinamiento en la vivienda de las familias consultadas  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 23, un aspecto importante que contribuye a la medición del desarrollo es el índice de hacinamiento en la vivienda, debido a que

si las familias no cuentan con el espacio adecuado para todos los miembros, en la casa, esto debería ser motivo para acceder a un financiamiento, es necesario destacar que tan solo el 17.2% de los y las familias abordadas presentan condiciones de hacinamiento.

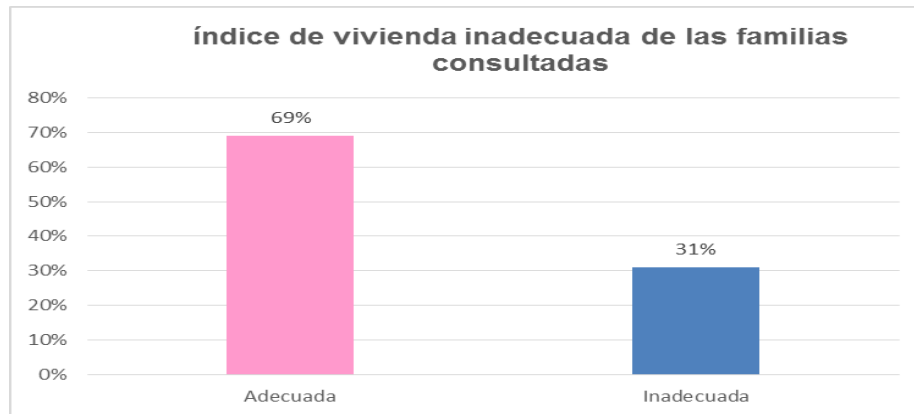


Figura 24. Índice de vivienda inadecuada de las familias consultadas  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 24, el 69% de las viviendas visitadas, presentan condiciones adecuadas, en la gran mayoría el material de techo y paredes de la vivienda están construidas con materiales adecuados, (zinc y piedra canteras, o madera, respectivamente) el porcentaje de viviendas inadecuadas se debe al material con el que está construido el piso de la vivienda, debido a que es piso de tierra, al igual que las fuentes de agua y la calidad del servicio sanitario, la calidad del piso de la vivienda influyente en el brote de algunas enfermedades producidas por agua estancada, o microbios, animales o pestes que facilita el piso de tierra, en este caso se requiere mejorar esta situación, para mejorar el nivel de la vivienda de los asociados y asociadas, ya que este aspecto es fundamental para el bienestar de los miembros de la familia.

A como muestran los resultados de la figura 25, un aspecto vital para la salud de las familias, es el índice de servicios básicos insuficientes, ya que se construye de dos indicadores, el acceso y calidad de los servicios de agua para consumo humano y el de servicio higiénico, este índice según la metodología de las necesidades básicas insatisfechas, se interpreta de manera inversa, a cualquier otro índice, debido a que si el índice es negativo, es decir presenta servicios básicos suficientes, es un aspecto

positivo, entonces si el 93.1% de los y las jefas de familia indicaron que los servicios básicos son suficientes, esto contribuye a la salud de los miembros de la familia, porque reduce las posibilidades de adquirir enfermedades, en los miembros de las familias, y significa que las condiciones de servicios básicos en la vivienda están en buen estado.

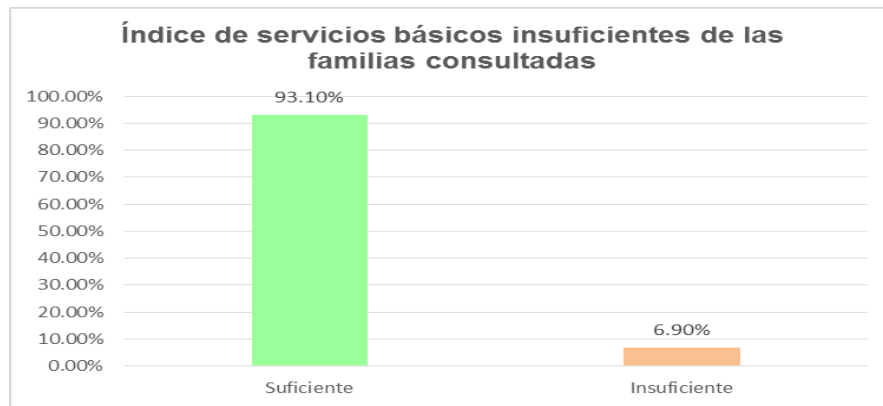


Figura 25. Índice de servicios básicos insuficientes de las familias consultadas  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

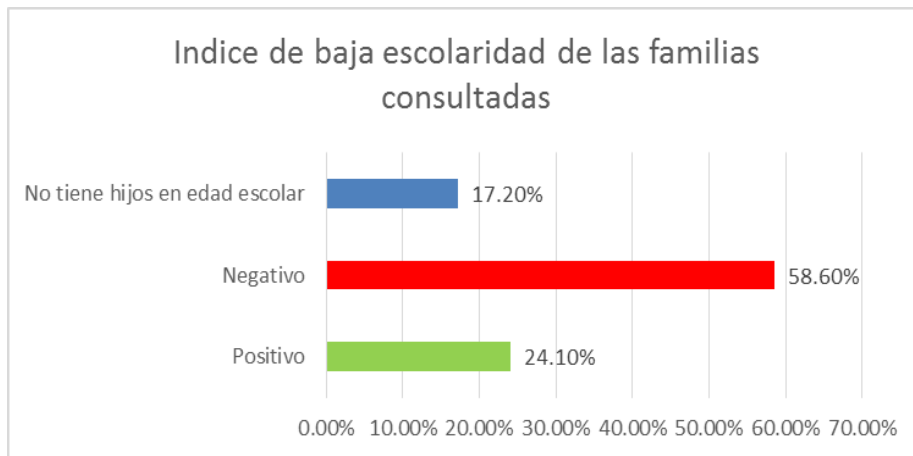


Figura 26. Índice de baja escolaridad de las familias consultadas  
Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 26, el índice de baja escolaridad, también es un condicionante y medidor del desarrollo humano, esto debido a que entre más educación posea una persona, mayores posibilidades de acceder a un empleo digno tiene, este índice de baja escolaridad dio un buen resultado porque solo el 24.1% presenta problemáticas de escolaridad en las familias encuestadas, debe recalcar

que la metodología de NBI, presenta los datos en negativo, entonces el resultado bajo en el índice, significa que es positivo.

Si se compara la escolaridad de los y las hijas de los asociados y asociadas consultadas, con la escolaridad de los y las jefas de familia, son resultados muy importantes, porque aunque los y las representantes de las familias tengan bajo nivel escolar, están apostando por la educación de sus hijos e hijas, lo que impacta positivamente en el desarrollo humano de las familias.

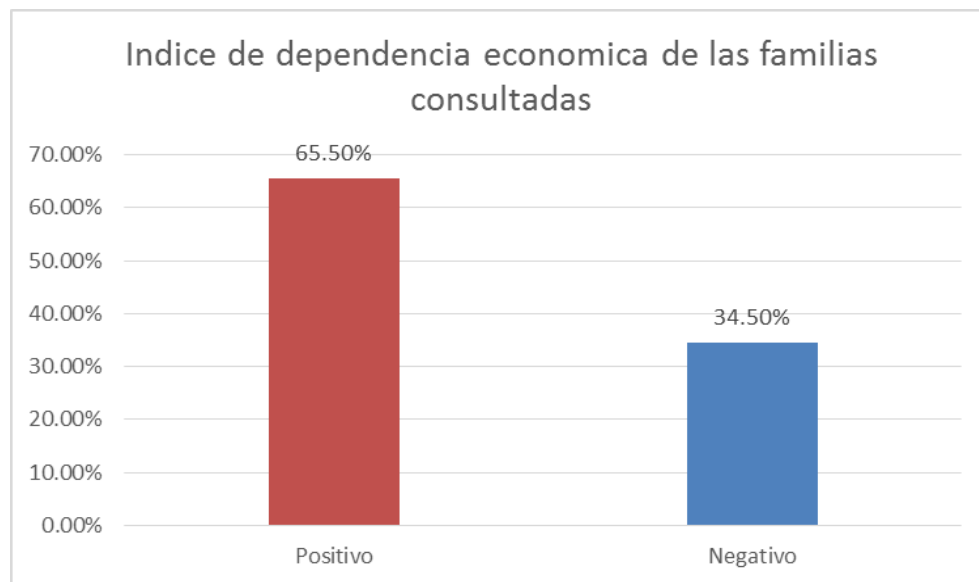


Figura 27. Índice de dependencia económica de las familias de asociados y asociadas consultadas  
Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 27, el 65.5% de las familias encuestadas presentan dependencia económica positiva, un aspecto muy importante es la composición de la familia, en las familias sondeadas se presenta muchas familias con hijos e hijas en edad escolar, por ende dependen económicamente del o la líder de la familia, el otro componente que se toma en cuenta para definir la dependencia económica de un hogar, de acuerdo a la metodología de NBI, es la escolaridad del jefe de familia, debido a que la escolaridad de los asociados y asociadas, que son los jefes de familia, es baja, esto influye negativamente en el resultado del índice de dependencia económica, debido a que si la escolaridad del o la jefa de familia es inferior a 6 grado, esto repercute de manera negativa en los resultados del índice.

En años más tarde puede desaparecer la dependencia económica, porque posiblemente los miembros de las familias ya aptas para trabajar y con mayor preparación educativa que sus padres tendrán más posibilidades de obtener ingresos. Lo que mejora las condiciones de vida y por lo tanto el desarrollo humano de las familias. El hecho que exista un buen nivel de escolaridad en las familias en el largo plazo mejorará este índice, debido a que los futuros jefes y jefas de familia por lo menos habrán terminado la primaria.

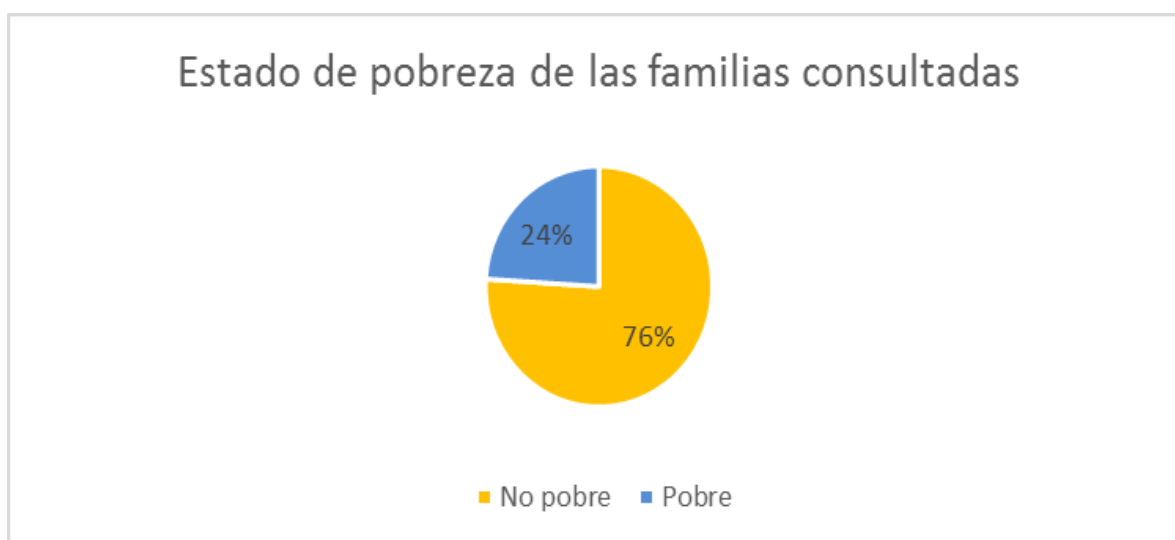


Figura 28. Líneas de pobreza que presentan las familias consultadas  
Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

Tomando en cuenta la metodología de líneas de pobreza e indigencia, el principal indicador para medir estos índices es el ingreso de las familias, de manera que si el ingreso es lo suficiente para cubrir la canasta normativa básica, y la canasta de alimentos, las familias no se clasificarían como pobres e indigentes, de lo contrario, estarían en líneas de pobreza e indigencia.

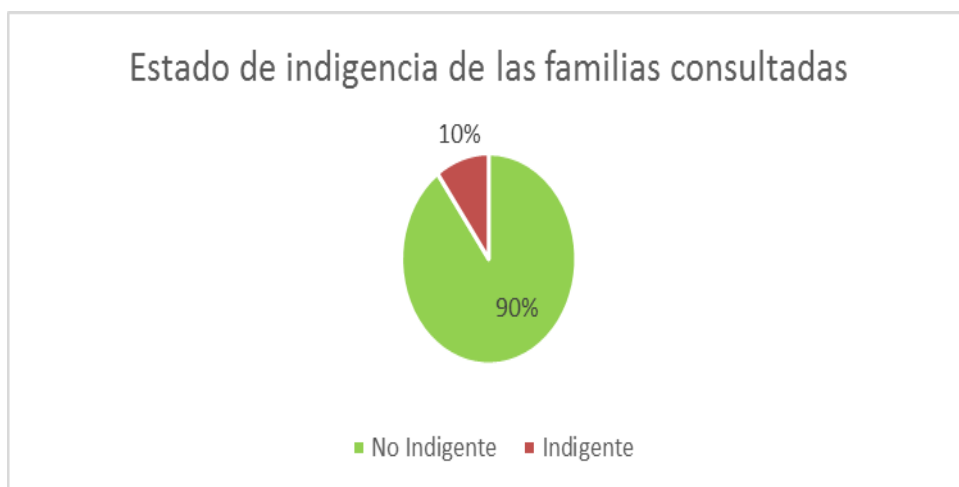


Figura 29. Líneas de indigencia que presentan las familias consultadas

Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de las figuras 28 y 29, los índices de línea de pobreza e indigencia, se relacionan con la capacidad que presentan las familias de poder adquirir la canasta básica, vinculado directamente al nivel de ingresos de los núcleos familiares. En ambos casos los porcentajes son positivos, debido a que aproximadamente el 76% de las familias se clasifican como no pobres, y el 90% de las familias sondeadas no son indigentes, esto se debe a que los niveles de ingreso que presentan los y las encuestados son suficientes para cubrir las necesidades alimenticias básicas.

Lo anterior obedece en gran parte a que las familias cuentan con los recursos necesarios para obtener ingresos suficientes, son dueños de tierras, las condiciones y propiedades de las tierras son favorables para la producción, el nivel de gasto y consumo es considerablemente inferior al nivel de ingresos, lo que los hace rentables y por ende no pobres, ni indigentes.

### 6.3.3. Condiciones de la infraestructura que poseen las familias

La figura 30 muestra que el beneficio húmedo es la única infraestructura productiva con la que cuentan las y los jefes de familia encuestados en ambas cooperativas: sólo el 6.9% de los encuestados y encuestadas cuentan con bodega de almacenamiento y solo el 10.3% de las y los consultados cuentan con pila para captar agua.

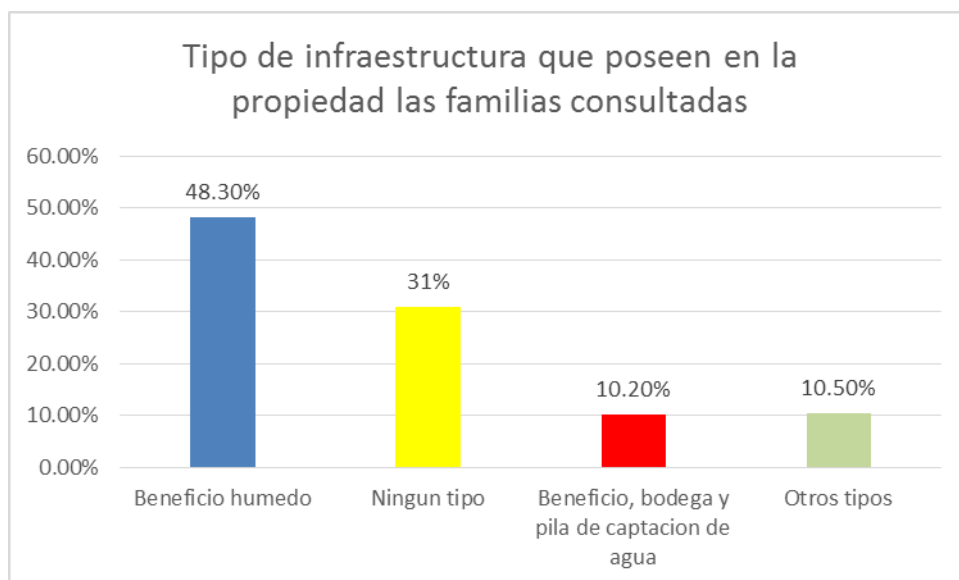


Figura 30. Tipo de infraestructura que posee la propiedad de las familias consultadas

Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

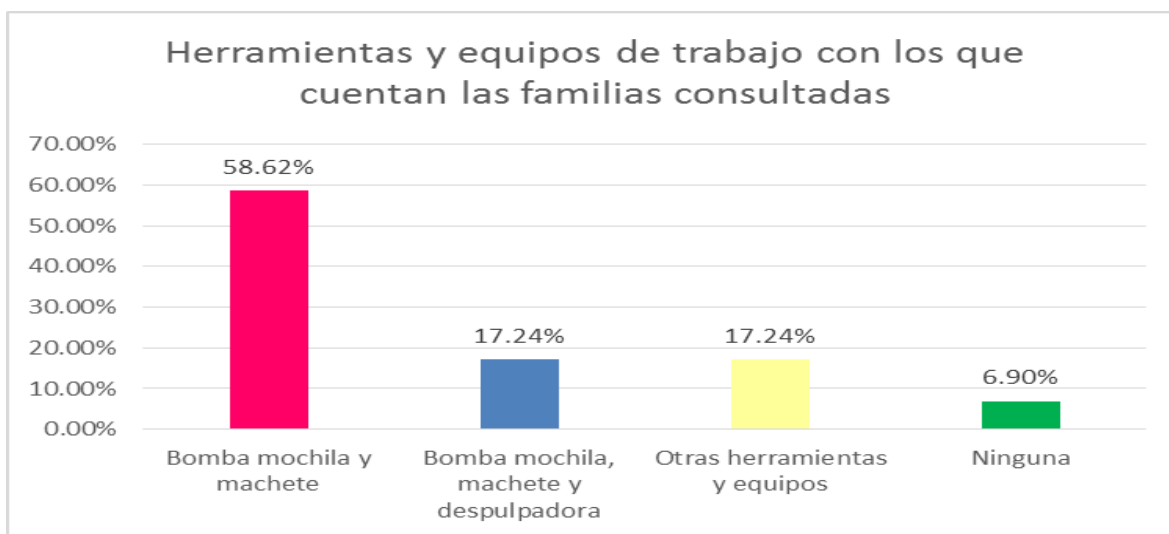


Figura 31. Herramientas y equipos de trabajo con las que cuentan las familias consultadas

Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

Los datos mostrados en las figuras 30 y 31, evidencian que en la actividad cafetalera no es necesario contar con mucha infraestructura productiva, ni herramientas y equipos debido a que la mayoría de las familias consultadas cuenta con lo elemental, machetes, bomba mochila, otras herramientas como pala, piocha, azadón, y con respecto a los equipos y maquinaria cuando mucho cuentan con despulpadora, esto se puede apreciar en la figura 31, que expresa que tan solo el 6.9% no reporto que posea herramientas de trabajo.



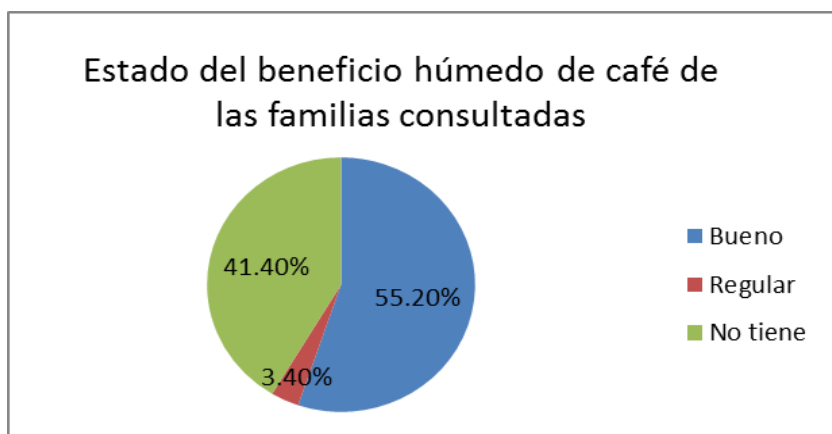


Figura 32. Estado de la infraestructura de beneficio húmedo de café de las familias consultadas  
Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados de la figura 32, el 55.2% de los y las jefas de familia encuestados comentaron que cuentan con beneficio húmedo en buen estado, y el 41.4% expresó que no cuentan con infraestructura de beneficiado, y realizan el beneficiado del café, en la finca vecina o con familiares, es muy importante destacar que el hecho que cuenten o no con dicha infraestructura, depende del área de producción de café que posean y con el volumen de producción que cultivan anualmente, debido a que si solo cultivan entre 10 y 20 quintales sólo es necesario contar con la despulpadora, y realizar el proceso de beneficiado de manera manual o en ocasiones, se puede alquilar o prestar la maquinaria, debido a que el ingreso percibido al comercializar la producción no es lo suficientemente grande como para contar con una despulpadora y menos con una infraestructura de beneficiado.

#### 6.3.4 Fuentes de ingresos de las familias

En este apartado se abordan las características de las fuentes de ingreso con las que cuentan las familias de asociados/as a las cooperativas, que fueron consultadas en la investigación, se expresan las formas en que se trabajan, si lo hacen por cuenta propia o como asalariados. El tipo de oficio que ejerció el o la jefa de familia, cuántos de los miembros de la familia estaban laborando en ese momento, las fuentes del ingreso total, cuanto ascendía el ingreso y egreso total de la familia, los rubros de producción que cultivaban la familia, el rendimiento por manzana de los rubros de producción que trabajan en ese momento, el tipo de mano de obra que utilizaron para trabajar las

tierras, la tenencia de las tierras, con estos indicadores se caracterizó las fuentes de ingreso de las familias consultadas.

A como muestran los resultados en la figura 33, el 69% de las y los jefes de familia encuestadas en ambas organizaciones, desempeñaron su oficio por cuenta propia, solo el 30.1% de las y los encuestados laboraron de manera asalariada. La actividad que se desarrolla de cuenta propia es la agricultura en su gran mayoría, ver figura 34, así como el comercio en menor cantidad, esto se debe a las características del territorio estudiado, ya que es una zona rural, donde el principal activo de las familias son las tierras de su propiedad.

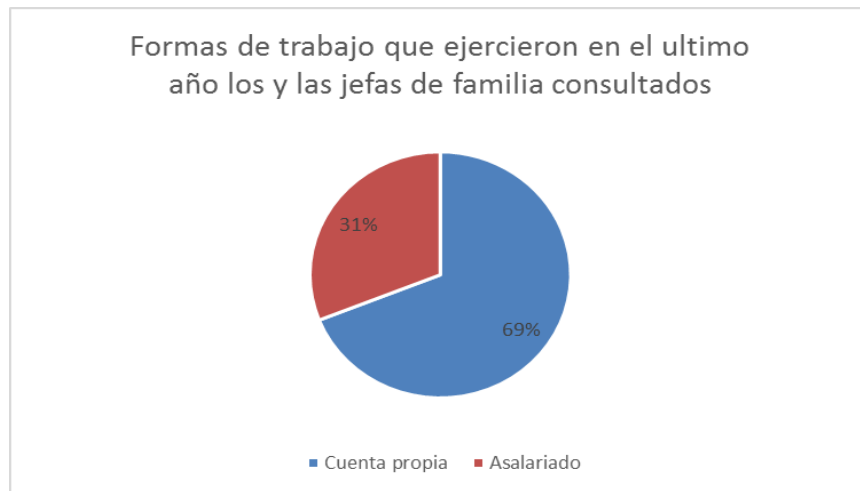


Figura 33. Formas de trabajo que ejercieron en los últimos 12 meses los y las jefas de las familias consultadas  
Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

La principal actividad que generó ingresos a las familias abordadas fue la agricultura el 58.6%, más el 13.70% que utiliza la agricultura combinada con el comercio, a como se muestra en la figura 34 relativo al 69% de las y los jefes de familia que laboran por cuenta propia, ver figura 33 por otro lado un 27.5% compuesto, por las actividades de oficina, cocina y comercio, constatan el porcentaje que labora de manera permanente como asalariados. Estos resultados se explican debido a que las familias crecen en un entorno rural, donde el principal sustento es trabajar la tierra, por ende solo el porcentaje más pequeño 27.5% se dedican a una actividad diferente a la agricultura, como principal ingreso. (Figura 34).

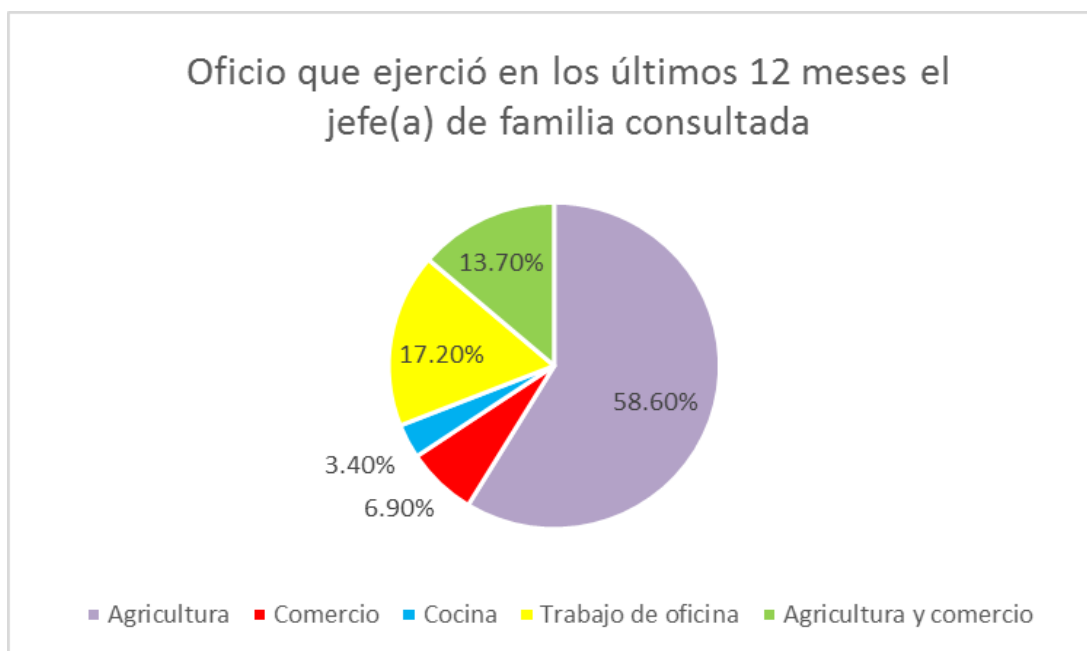


Figura 34. Oficio que ejerció en los últimos 12 meses el jefe(a) de familia consultada  
 Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

Como muestran los resultados de la figura 35, con relación al número de miembros que habitan en la vivienda y que laboran, depende principalmente de la composición familiar, por una parte el 55.2 % de las familias cuentan con un rango de entre uno y dos miembros que habitan la vivienda y laboran, ya que existen familias compuestas por dos adultos y el resto son infantes, por ende los niños(as) se dedican a estudiar, y los adultos a trabajar.

Los datos encontrados en el sondeo coinciden con los datos de un estudio realizado por FIDEG (2006) a las instituciones financieras afiliadas a la Asociación Nicaragüense de instituciones de micro finanzas (ASOMIF) al concordar en que la edad de los miembros de las familias, influye grandemente en las estrategias de reproducción de los hogares, así si en una familia todos los hijos e hijas están en edad escolar, no podrán aportar al ingreso monetario de la familia.



Figura 35. Número de habitantes de las viviendas de las familias que trabajan en el momento de la consulta

Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

Según el estudio del FIDEG (2006) el 52.8% de la población que conforman los núcleos familiares, son jóvenes menores de 24 años, lo que concuerda con lo que expresan la figura 38, de la presente investigación donde el 55.20% de los asociados expresó que solo dos personas aportan ingresos a la familia que generalmente son los padres y madres de cada familia, lo que representa una inversión y sacrificio para los padres de familia, debido a que no pueden contar con el apoyo de estos niños (as), para obtener ingresos, sin embargo en un futuro al egresar de la educación secundaria, técnica o universitaria, los niños y niñas que hoy tienen edad escolar y asisten a clases, tendrán mayores posibilidades de optar a un trabajo remunerado que le garantice mejores ingresos a las familias.

Como muestran los resultados de la figura 36, el 75.9% de las familias adquieren un nivel de ingresos alto, esto debido a que la principal fuente de ingresos es el cultivo del café y las condiciones climatológicas de las propiedades que poseen los encuestados son favorables para dicho cultivo.

Un aspecto muy importante es que la mayoría de los jefes y jefas de familia son propietarios de las tierras lo que les garantiza activo de producción, acceso a asistencia técnica, financiamiento, y mejora la capacidad productiva de las familias, lo que les permiten grandes volúmenes de producción y al comercializarlos buenos ingresos familiares.

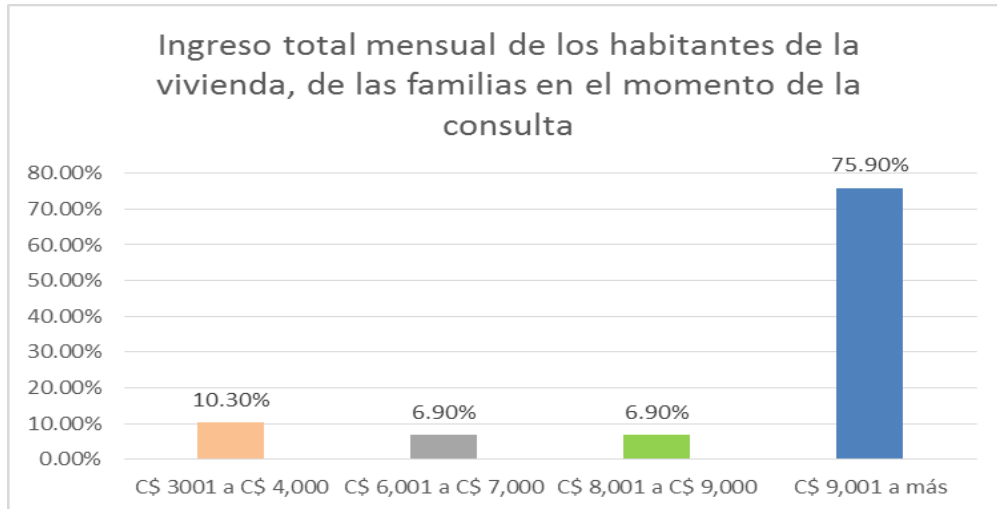


Figura 36. Ingreso total mensual de las familias consultadas  
Fuente: Elaboración propia en base a resultados de aplicación de instrumento

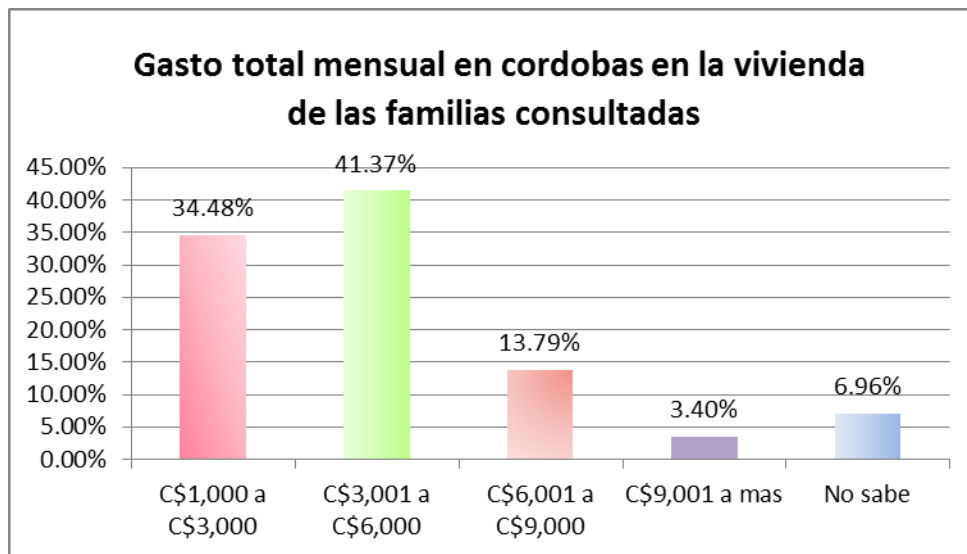


Figura 37. Gasto promedio total mensual de las familias consultadas  
Fuente: Elaboración propia en base a resultados de aplicación de instrumento

A como muestran los resultados de la figura 37, el mayor porcentaje de las familias presentan un rango de gastos familiares mensuales de entre 1,000 córdobas hasta los 6,000 córdobas, (75.85%) lo que les genera un superávit, o excedente, con respecto al nivel de ingresos. Donde la mayoría de las familias consultadas reportan un ingreso mensual total de C\$ 9,001 a más 75.90% ver figura 39. En el área rural es mayor la producción con respecto al consumo, esta producción cubre el consumo de las familias por ejemplo los granos básicos, el café, aves, porcinas, entre otros, y el excedente es

comercializado, para adquirir los otros productos que no se producen en las tierras, pero que son necesarios para el consumo de las familias.

### 6.3.5 Condiciones de la tenencia y uso de la tierra de las familias

En este apartado se expresan las condiciones de la tenencia de tierras, por parte de las familias consultadas, se caracteriza la mano de obra que labora las tierras y los rubros de producción que se cultivan en ellas. Para expresar la forma en que las familias aprovechan su principal activo.

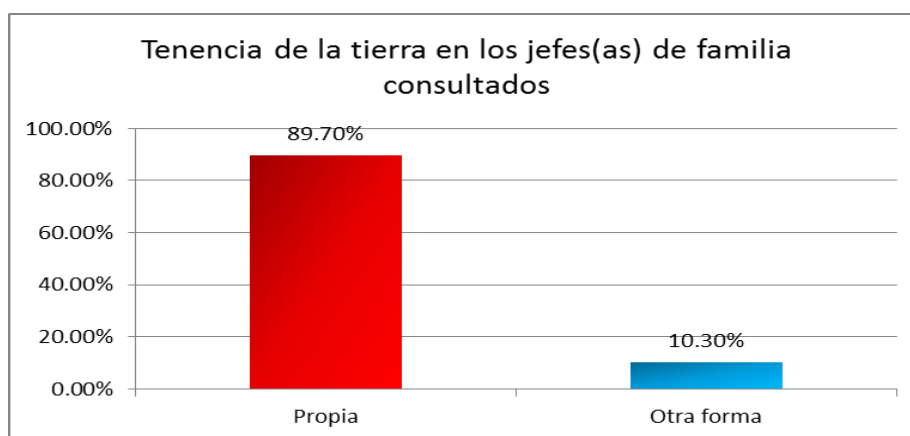


Figura 38. Tenencia de la tierra de las familias consultadas.

Fuente: Elaboración propia en base a resultados de aplicación de instrumento

El 89.70% de los asociados y asociadas consultados cuentan con tierras propias, según la figura 38. Esto les permite laborar en sus propiedades, sin el costo de alquiler por usar las tierras, les proporciona además un sustento o garantía, ante la solicitud de financiamiento para invertir en la actividad generadora de ingresos que desarrollan, que en su mayoría es el cultivo del café, la propiedad de las tierras, les facilita mayormente convertirse en sujetos de crédito ante instituciones financieras.

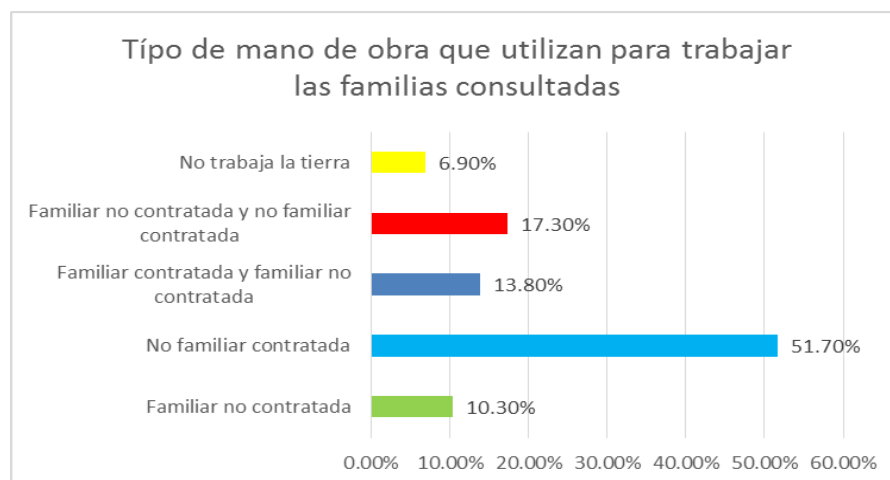


Figura 39. Tipo de mano de obra que utilizan las familias consultadas

Fuente: Elaboración propia en base a resultados de aplicación de instrumento

Con relación a los porcentajes expresados en la figura 39, la mano de obra no familiar contratada es la que predomina, con un 51.70% y se debe a que en algunos hogares, los miembros de la familia no tienen edad para trabajar, y en otros casos que la actividad productiva demanda mayor mano de obra de la que cuenta la familia.

A como muestran los resultados de la figura 40, se puede destacar el mayor porcentaje de los miembros de las organizaciones encuestados, sobre el rubro de producción que más cosechan, coinciden en el café, con un 48.28%, en otros casos lo combinan con guineo, 24.14% y en muy pocos casos siembran granos básicos, ya que solo el 10.34% cultivan café, guineo y granos básicos, el 10.34% que no cultiva ningún rubro pertenece al fragmento de las personas consultadas que se dedican a trabajar como asalariados, puesto que no cuentan con tierras suficientes para producir.

El banano constituye el segundo rubro de producción más importante para los y las asociados encuestados, debido a que es un cultivo que se produce todo el tiempo, en la dieta alimenticia de la población representa un alimento importante. También su comercialización permite obtener ingresos mensuales, y así adquirir productos que no se cultivan en la parcela y se requieren para la subsistencia de la familia.

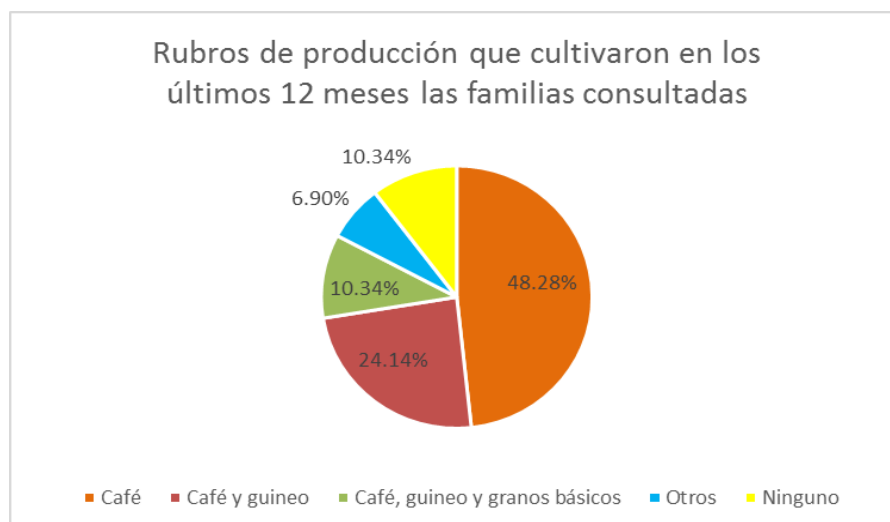


Figura 40. Rubros de producción que cultivaron en los últimos 12 meses las familias consultadas  
 Fuente: Elaboración propia en base a resultados de aplicación de instrumento

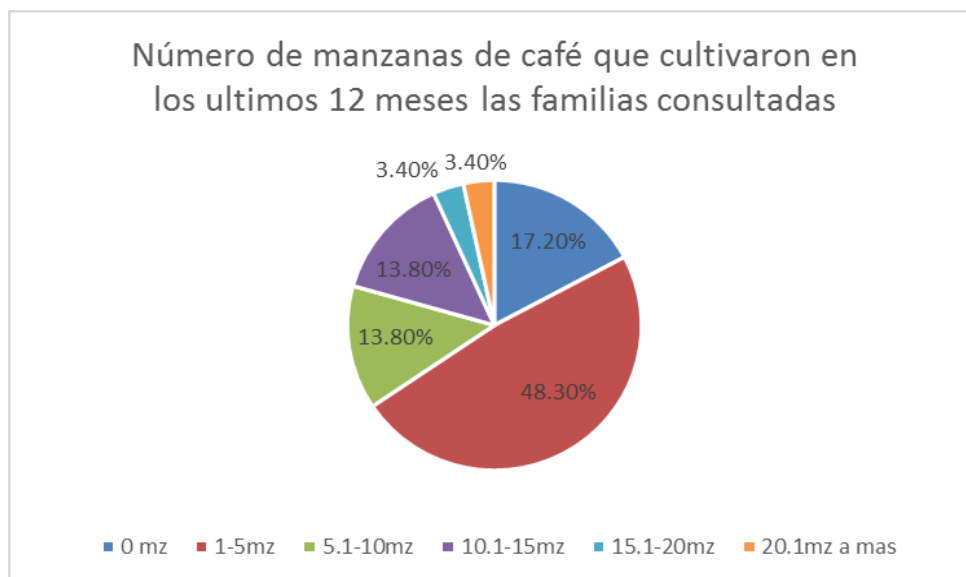


Figura 41. Número de manzanas de café que cultivaron en los últimos 12 meses las personas consultadas  
 Fuente: Elaboración propia en base a resultados de aplicación de instrumento

El Frijol lo cultivan en extensiones entre 1 y 2 manzanas de tierra y el máximo de manzanas que cultiva cada familia es de 4 mz, el rendimiento por manzana en promedio es de 25 quintales, en condiciones similares se desarrolla el cultivo del maíz, entre 1 y 2 manzanas, no más de 30 quintales de producción por manzana, esto se debe a que la vocación de las tierras promueven la producción de café, por otra parte los y las productoras prefieren comprar los granos básicos, o alquilar tierras para la siembra de los granos básicos.



Según los datos reflejados en la figura 41, un 48.3% de los y las encuestadas expresó que cultivan entre 1 y 5 manzanas de café, un 27.6% trabajan entre 5.1 y 15 manzanas, y solo un 6.8% cuenta con más de 15 manzanas de café para aprovechar.

A como muestran los resultados de la figura 42, el mayor porcentaje de los y las encuestadas, un 44.8% expresaron que los rendimientos por manzana de café oscilan entre los 21 y 40 quintales, por otro lado los productores que tienen menores recursos económicos, pueden producir entre 1 y 20 quintales, 20.70% y otro pequeño porcentaje 17.2% tiene mejores rendimientos de 40 a más quintales por manzana, y un 17.20% no produce café, debido a que se dedica a otra actividad, por ejemplo trabajan como asalariados.

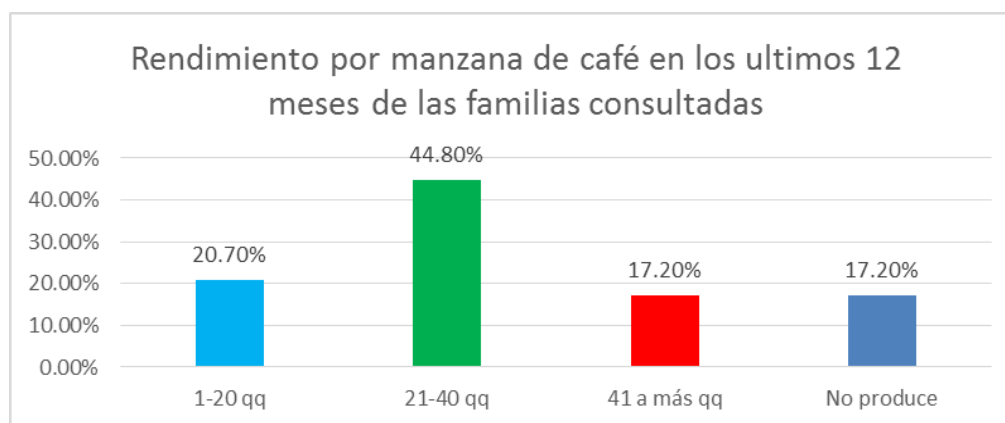


Figura 42. Rendimiento por manzana de café en los últimos 12 meses de las personas consultadas  
Fuente: Elaboración propia en base a resultados de aplicación de instrumento

#### **6.4 Influencia de los productos financieros que brindan las cooperativas sobre la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados (as).**

En el siguiente apartado se muestran por medio de los datos obtenidos en la investigación de campo, la influencia que ejercen los productos financieros brindados por ambas cooperativas, sobre la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados y asociados, basado en cinco indicadores, el uso o destino de los ahorros, financiamientos y ganancias obtenidas en la actividad económica que desarrollan los socios y socias, así como la opinión de las y los funcionarios de las cooperativas objeto de estudio sobre la influencia de los productos financieros sobre la actividad generadora que desarrollan y sobre las condiciones de vida de sus familias.

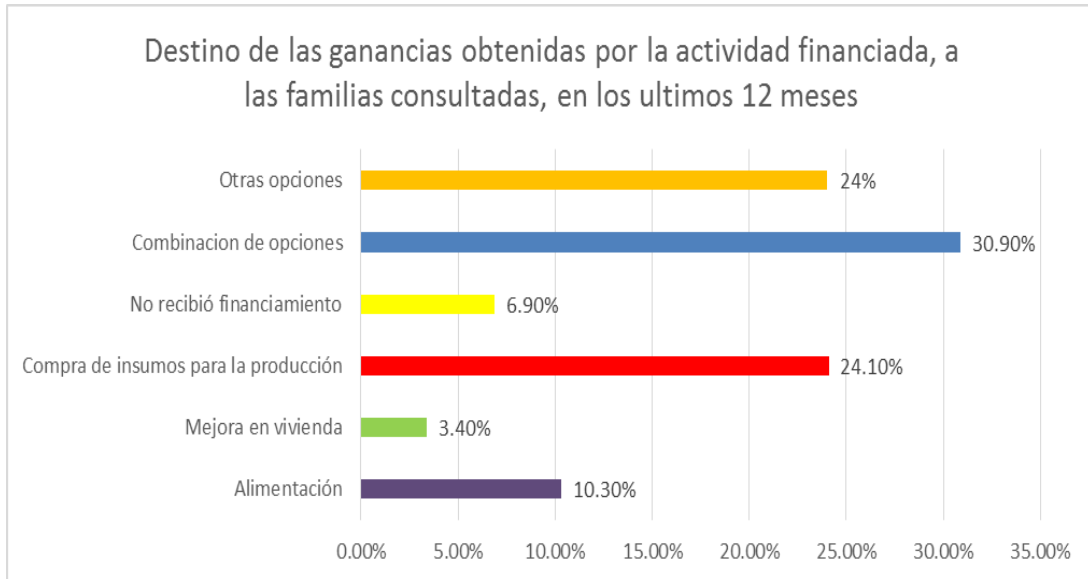


Figura 43. Destino de las ganancias obtenidas por las familias consultadas en la actividad económica financiada, en los últimos 12 meses.

Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

En relación a los datos expresados en la figura 43, se denota variedad de opciones, debido a que tanto el 24% que expresa otras opciones como (cubrir gastos de salud, o la construcción o adquisición de una nueva vivienda) se suma al 30.90% que expresaron una combinación de opciones, entre las cuales están, (alimentación y compra de insumos, o en gastos de salud y mejora de viviendas), en definitiva, se puede destacar que los asociados y asociadas consultados utilizan las ganancias obtenidas en la actividad productiva que desarrollan principalmente, en cubrir necesidades básicas como alimentación, salud, vivienda, y en otro aspecto fundamental como lo es la reinversión en la actividad generadora de ingresos en las que se desempeñan.

Cuadro 1 Destino de los ahorros guardados en las cooperativas, en los últimos 12 meses, por las familias consultadas

Salud	6.90%
Mejora en la vivienda	3.40%
Contar con recursos para cualquier eventualidad	34.50%
Otros	10.30%
Dinero para vejez y Adquirir vivienda	3.40%
Dinero futuro, Vivienda, Alimentación y salud	3.40%
No cuenta con ahorro corriente	37.90%

Fuente: Elaboración propia con base en el trabajo de campo.

A como muestran los resultados del cuadro 1, el mayor porcentaje planea utilizar su ahorro, en cualquier eventualidad es decir contratiempos como enfermedades de la familia, pérdida de cosechas, robos, perdidas en la vivienda por desastres naturales, entre otros, así lo expresa el 34.5% del colectivo de consultados y consultadas. El 37.9% que comentó no contar con ahorro se refería al ahorro corriente, el 10.3% que menciona otras acciones se refiere a reparación de activos, o construcción de infraestructura productiva entre otras.

Se puede corroborar lo que plantea Vonderlack et al (2001) sobre la utilidad de los ahorros, debido a que aunque el ahorro sea obligatorio, los asociados y asociadas utilizan este producto para financiar labores domésticas, con los resultados obtenidos en las encuestas, tales como alimentación, salud, educación, vivienda, entre otros destinos, que no involucran actividades productivas. Debido a que sólo el 10.3% expresó que utilizaría los ahorros en reparación de activos o construcción de infraestructura, y el 37.90% que no utiliza el producto de ahorro financiero de cuenta corriente.

Un hallazgo muy importante se denota al comparar los resultados que expresan los asociados y asociadas en las encuestas, en relación al planteamiento de Jiuliani et al (2008), donde sugiere que el producto de ahorro puede apoyar a sus usuarios con los planes para el futuro, (17.1%) ya sean inversiones productivas o gastos familiares

importantes, así mismo para cubrir eventualidades o gastos inesperados (34.5%) ver cuadro 1.

A como muestran los resultados del cuadro 2, las principales razones por las que se solicita financiamiento, es por una actividad productiva, ya sea para dotar de insumos para la producción (34.50%) o para comprar mercadería para la actividad comercial, (17.20%), otra razón muy importante es la mejora de vivienda (10.30%) de las respuestas, cabe destacar que una porción de los y las asociadas no accedieron al financiamiento (24.10%).

Cuadro 2. Destino de los financiamientos obtenidos por las familias consultadas en las Cooperativas estudiadas, en los últimos 12 meses.

Compra de insumos para producción	34.50%
Mejora de vivienda	10.30%
Inversión comercial	17.20%
Inversión productiva, comercial y en vivienda	6.90%
No recibió financiamiento	24.10%
Otros	6.85%

Fuente: Elaboracion propia con base en el trabajo de campo.

A continuación se retoma la entrevista realizada a los funcionarios de las cooperativas objeto de estudio, para contrastar la información recolectada mediante encuestas a los y las asociadas consultadas.

Al preguntarles a los funcionarios y funcionarias de ambas cooperativas, mediante la entrevista que se les realizó, sobre los objetivos que persiguen las organizaciones al brindar los Productos de ahorro y financiamiento comentaron que el principal objetivo es, contribuir al desarrollo y calidad de vida de asociados (as) de las zonas donde tiene presencia la organización cooperativa, brindando servicios financieros con acceso y la calidad que se merecen, siempre que todo el accionar esté dentro de las políticas, principios, capacidad económica y social de la organización.

Al constatar en los porcentajes de los cuadros 1 y 2, la figura 47 que reflejan que la mayoría de los créditos, cuentas de ahorro y ganancias obtenidas de las fuentes de

ingresos se utilizan en actividades generadoras de ingresos tales como la producción y el comercio, así mismo para solventar gastos familiares como educación, alimentación, salud, mejora de vivienda, que son los principales indicadores del desarrollo humano, según el (PNUD, 2000) el desarrollo humano se refleja cuando las personas tienen acceso a recursos que les permitan llevar una vida digna.

Entonces al utilizar los recursos que brindan las cooperativas estudiadas, en estos aspectos antes mencionados están contribuyendo directamente a la mejora de la calidad de vida de las familias de asociados.

#### **6.4.1 influencia de los productos que brinda la cooperativa sobre la actividad productiva de los asociados y asociadas.**

Los funcionarios y funcionarias comentaron: Se encuentran dos escenarios:

a) Los asociados (as) que usan el crédito para actividades específicas, oportunas y que tienen la capacidad de emprender o continuar en la actividad que realizan: para este tipo de asociados (as) el resultado será un aumento en sus ganancias, en su patrimonio y sobre todo la confiabilidad que va obteniendo de parte de la cooperativa y de otras instituciones por trabajar ordenadamente. Por ende el crédito ayuda al desarrollo de las actividades productivas, ya que con el financiamiento se logra que el productor realice un mejor manejo, por tanto obtenga mayor rendimiento en sus cosechas, que el comerciante capitalice sus negocios y por ende mejore su calidad de vida al igual que la de su familia.

b) Los asociados (as) que solicitan crédito sin saberlo administrar, lo usan para gastos innecesarios (bodas, cumpleaños, vicios...) y que por lo general llevan la avidez de manera anticipada de dar malas cuentas a la institución: para este tipo de usuarios el crédito traerá sólo efectos negativos, endeudamiento, pérdida de confianza, pérdida de bienes, problemas legales, formación de un historial crediticio inaceptable, expulsión de la cooperativa.

#### **6.4.2 influencia de los productos que brinda la cooperativa sobre las condiciones de vida de los asociados**

El financiamiento mejora condiciones de vida de quienes saben administrar el crédito. En muchos socios que tienen acceso a productos financieros, personas que están excluidas en otras instituciones. Su vida ha mejorado, ya que han crecido su negocio, mejorado su vivienda y ayudado a su familia.

Tomando en cuenta lo expresado por los funcionarios y funcionarias de las dos organizaciones, y retomando el uso de los productos financieros, expresados en la figura 43 y los cuadros 1 y 2, se constata que el ahorro y crédito, pueden contribuir a la capitalización de la actividad productiva de los asociados y asociadas, lo que repercute en el nivel de vida de los asociados y asociadas y sus familias, ya que las ganancias obtenidas por la actividad económica financiada, también se utiliza en la dotación de recursos para la actividad productiva, en algún porcentaje, y otra porción puede ser invertida en la satisfacción de necesidades básicas de las familias como son mejora de vivienda, salud, educación, alimentación.

Por otra parte según los funcionarios y funcionarias de las cooperativas consultadas, se han dado casos donde las y los asociados han invertido mal el financiamiento y no han podido garantizar el repago de la deuda en el tiempo estipulado, en estas situaciones, figura un interés moratorio que se adiciona al interés corriente lo que incrementa el monto adeudado y en casos donde se llega el retraso del pago hasta el cobro extrajudicial con asesores legales lo que incurre en honorarios que se suman a la deuda y si se lleva el caso a juicio, se incrementa la deuda a tal grado que puede llegar a superar el monto del capital financiado, en un principio, puede llevarse al retiro de garantías o al embargo de propiedades.

En estos casos el financiamiento sobre todo tiene un efecto negativo, el asociado o asociada se autodenominan clientes, cambian el nombre de la organización cooperativa, por el de financiera o banco, y expresan que la institución nunca pierde, pero no reconocen la importancia de hacer una buena gestión del financiamiento, y sobre todo de la voluntad de pago, porque las cooperativas les ofrecen la posibilidad de reestructurar las deudas a un plazo acorde a su nueva capacidad de pago, pero en

muchas ocasiones los y las asociados que adeudan financiamiento, no asisten a la cooperativa para hacer arreglo de pago.

Entonces se debe de tener en cuenta que el impacto que genera el financiamiento principalmente, por ser el producto más utilizado y el que puede generar consecuencias negativas a diferencia del ahorro, puede depender en ocasiones de factores ajenos a su actuar como fenómenos naturales.

## VII. CONCLUSIONES

- Con relación a los Productos financieros que brindan ambas cooperativas son similares, facilitan crédito en dos modalidades de pago: una con cuotas mensuales y la otra con pago de cuota al vencimiento de la deuda, financian a los sectores de comercio, personales, la mayoría de los asociados y asociadas a Unión R.L acceden al crédito, en el caso de los y las socias de 20 de Abril en su mayoría expresaron que no accedieron a crédito debido a problemas de liquidez por parte de la cooperativa.
- Ambas cooperativas brindan el servicio de ahorro de cuenta corriente, a plazos fijos, navideño y el de aportación, La mayoría de asociados y asociadas de ambas cooperativas no cuentan con ahorro vigente en la cooperativa, solo tienen ahorro en las cuentas de aportación debido a que es un requisito de las cooperativas estudiadas, para optar al crédito.
- De acuerdo a los índices calculados con la metodología de Necesidades Básicas Insatisfechas, línea de pobreza y línea de indigencia los asociados y asociadas de las cooperativas “Unión R.L.” y “20 de Abril R.L.” presentan buenos niveles de reducción de pobreza y de capitalización campesina.
- Con relación al uso de las ganancias obtenidas en la actividad productiva, el uso de financiamiento y de ahorro, los resultados confirman que el dinero se utiliza en la producción, y en necesidades básicas como alimentación, vivienda, educación y salud, por lo que se plantea que los productos financieros influyen en la reducción de pobreza y capitalización campesina de los asociados y asociadas.
- Se acepta la hipótesis planteada, debido a que los productos financieros que brindan las cooperativas, contribuyen a la reducción de pobreza y capitalización campesina de sus socios y socias, en ocasiones de manera directa al satisfacer necesidades básicas como alimentación, salud, vivienda y educación, y de manera indirecta al capitalizar las actividades económicas desarrolladas por los asociados y asociadas.



## VIII. RECOMENDACIONES

- Es recomendable que ambas organizaciones promuevan una cultura de ahorro entre sus asociados y asociadas para la obtención de recursos económicos, claves que mejorarían el funcionamiento de ambas organizaciones.
- Es recomendable gestionar fondos ante organizaciones que apoyen al sector cooperativo, para cubrir las demandas de financiamiento que presentan los y las asociadas y que no pueden ser resueltas por las organizaciones.
- Es necesario que las cooperativas se articulen con los demás actores del territorio, permitiéndoles gestionar convenios de colaboración que contribuyan a mejorar el funcionamiento de las organizaciones y favorezcan el bienestar social de las familias de los asociados y asociadas.

## IX. BIBLIOGRAFIA

- AJE, C. E. (2008). *Productos Financieros y Alternativas de Financiación*, España.
- CATIE. (2009). *Programa ambiental Mesoamericano, Informe de línea de base de impacto*. Jinotega, Nicaragua.
- CATIE–MESOTERRA. (2010). *Informe Final Línea de Base - Nicaragua*. Managua.
- Centro de Promoción y Empleo para el Sector Informal Urbano - CEPESIU, *Sociedades populares de inversión: Guía metodológica e instrumento*, Ecuador, 2007
- Couturier, P. (2004). Reseña de "Crédito, Seguro y Ahorro Rural: las vías de la autonomía". *Análisis económico*, 351-355, Mexico.
- Corporación Andina de Fomento. (2011). *Servicios financieros para el desarrollo: Promoviendo el acceso en América Latina*. Bogotá: Corporación Andina de Fomento.
- Delgado et al; (2012) *Capital humano y Estrategia de Capital Humano*, Caracas Venezuela.
- Escorcía, E., Castro, J., & Ríos, R. (2009). *Diagnóstico de los seis territorios del Cúa*. Jinotega. Nicaragua.
- Espinoza, E. (2010). *Impacto socioeconómico de las microfinanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el municipio del Cúa*. Jinotega. Nicaragua.
- Feres, J. C., & Mancero, J. (2001). *Enfoque para la medición de la pobreza. Breve revisión de la literatura*. Santiago: Estudios estadísticos y prospectivos. Chile.
- Fernández, C. (2011). *Seminario Taller de Tesis, Maestría en Desarrollo Territorial Rural Sustentable*. Matagalpa.
- FIDEG. (2006). *Capítulo 1: Condiciones socioeconómicas de los hogares de los y las prestatarios entrevistados en el 2006*. Nicaragua.
- FIDEG. (2008). *Estudio de la Industria Microfinanciera en Centro América caso Nicaragua*.
- FUNDESER. (2007). *Impacto del crédito en las mujeres rurales*. Nicaragua.
- FUNIDES. (2013). *Disponibilidad y uso del crédito de mediano y largo plazo en Nicaragua*. Managua: Serie de documentos de políticas No 1. Nicaragua.
- Fresneda, O. (2007). *La medida de necesidades básicas insatisfechas (NBI) como instrumento de medición de la pobreza y focalización de programas*. Bogotá: Estudios y Perspectivas.
- García, M (2011) *Proceso de acumulación de capital en campesinos El caso de los horticultores bolivianos de Buenos Aires (Argentina) Cuadernos de Desarrollo Rural*, vol. 8, núm. 66, enero-junio, 2011, pp. 47-70 Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, Colombia

- González-Vega, C. (1998). El papel del estado en la promoción de servicios financieros rurales. Columbus, Ohio-Estados Unidos de Norte America.
- INFOCOOP. (2007). Ley 6756 de asociaciones cooperativas, capítulo 1, artículo 2, reglamento de la ley general de cooperativa.
- INIFOM. (2007). Ficha municipal del municipio de El Cuá. Jinotega.
- Jiuliani, A., Wenger, R., & Wymann, S. (2008). El acceso a los servicios financieros en las zonas rurales . Inforesources.Suiza.
- Landini, F (2011) Racionalidad económica campesina, Instituto de Investigaciones de la Facultad de Psicología de la Universidad de Buenos Aires. Argentina
- Ledgerwood, J. (2000). Manual de las Microfinanzas, Una perspectiva Institucional y financiera. Washington, D.C.
- Marr, A. (1999). Los pobres y su dinero, Qué hemos aprendido? Mexico.
- Mora, A. (2009). El peso real de las microfinancieras en Nicaragua . El observador económico. Nicaragua.
- PNUD. (2000). El Desarrollo Humano en Nicaragua.
- Quilaqueo, G., & Ramirez, C. (2006). ¿Productores o migrantes? estrategias de reproducción de los campesinos mexicanos del siglo XXI. Revista de Geografía Agrícola, 83-103. Mexico.
- Ralon, M. (2003). Caso de Estudio, Actividades de Microcredito Austriacas en America Central. Nicaragua
- Ramirez, J. (2008). Ruralidad y estrategias de reproducción campesina en el valle de Puebla, México. Cuadernos de Desarrollo Rural, 37-60. Colombia.
- Renteria, L. (2005). El microfinanciamiento: una alternativa en el combate a la pobreza extrema en Sonora. Estudios Sociales, 94-139. Mexico.
- Ríos, R. (2010). Principales causas y consecuencias que ocasiona la falta de capacitación financiera en los (as) asociados (as) de la cooperativa de servicios multiples "20 de Abril" sucursal El cúa-Jinotega, en el último trimestre del año 2010. Jinotega. Nicaragua.
- Rizo, F., & Rizo, R. (2011). Modulo Pobreza y Desarrollo Humano. Matagalpa . Matagalpa. Nicaragua.
- Sánchez, Z. I. (2003). Antecedentes de la cooperativa de ahorro y credito La Unión R.L. Matagalpa. Nicaragua.
- Sanguinetti, P. (2012). Acceso a servicios financieros, desarrollo y bienestar. Alcalá. España.
- Schlauffer, C., Dauner, I., & Huwiler, F. (2008). El acceso a los servicios financieros en las zonas rurales. InfoResources Focus No 2/08 , 3-9. Suiza.
- Sundaram, R. (2006). Evaluando el rol de las cooperativas de ahorro y credito peruanas: un estudio de caso de 8 cooperativas de ahorro y credito. Perú.
- Szalachman, R. (2003). Promoviendo el ahorro de los grupos de menores ingresos: experiencias latinoamericanas . Santiago de Chile.

- Vasquez, M. J. (2001) La promoción de las microfinanzas desde la cooperación universitaria al desarrollo como instrumento de lucha contra la pobreza . España.
- Vonderlack, R., & Schreiner, M. (2001). Mujeres, Microfinanzas Y ahorro: Lecciones y propuestas, Washington

# **X. ANEXOS**

## Anexo 1.

### Operacionalización de variables

Objetivos	Variable	Sub variable	Indicadores	¿A quién o quiénes se aplica?	Instrumento
Identificar las características de los Productos financieros (Ahorro y Crédito), de la cooperativa de Ahorro y Crédito "La Unión R.L" y la cooperativa de servicios múltiples "20 de Abril R.L" en la comunidad El Tabaco en el municipio El Cuá.	Productos Financieros	Oferta de Productos financieros	Productos que brinda la cooperativa.	Asociados (as)	Encuesta
			Objetivo que persiguen las cooperativas al brindar los productos de ahorro y crédito	Funcionarios	Entrevista
			Requerimientos para acceder a los servicios que brinda la cooperativa	Asociados (as)	Encuesta
			Modalidades de ahorro que ofrece la cooperativa.	Asociados (as)	Encuesta
			Tipos de crédito que brinda la cooperativa	Asociados (as)	Encuesta
			Representa la tasa de interés de crédito que brinda la cooperativa una buena alternativa para optar al crédito	Funcionarios	Entrevista
			Características que deben cumplir los asociados y asociadas para obtener un crédito en la cooperativa	Funcionarios	Entrevista
			Razones para negar un crédito a un asociado en la cooperativa	Funcionarios	Entrevista
			El sistema de cálculo de interés sobre saldo que utiliza la cooperativa beneficia a sus asociados y asociadas	Funcionarios	Entrevista
			beneficia a los asociados el cálculo de interés sobre saldo de crédito	Asociados (as)	Encuesta
			Es beneficioso para asociados (as) la modalidad de crédito al vencimiento	Asociados (as)	Encuesta
			La no penalización por pronto pago de crédito, es beneficioso para los asociados (as)	Asociados (as)	Encuesta
			La diferenciación de la tasa de interés de acuerdo a la modalidad de crédito, es beneficiosa para los asociados (as)	Asociados (as)	Encuesta
			El uso o destino del crédito, representa una condicionante para obtener el crédito	Asociados (as)	Encuesta
		El número de créditos vigentes de la familia, es condicionante para solicitar financiamiento	Asociados (as)	Encuesta	
		Demanda de Productos financieros	Acceso a los servicios que brinda la cooperativa	Asociados (as)	Encuesta
			Motivos para solicitar financiamiento	Asociados (as)	Encuesta
			Motivos para ahorrar.	Asociados (as)	Encuesta
			Número de créditos obtenidos en la cooperativa	Asociados (as)	Encuesta
Número de cuentas de ahorro vigentes en la cooperativa	Asociados (as)		Encuesta		
Describir las dimensiones	Reducción de la pobreza	Necesidades básicas	Número de personas por habitación en la vivienda	Asociados (as)	Encuesta

de reducción de la pobreza y capitalización campesina de las socias/os en la comunidad El Tabaco Municipio El Cuá, organizados en las cooperativas "La Unión R.L." y "20 de Abril R.L."	insatisfechas	Número de familias que habitan la misma vivienda	Asociados (as)	Encuesta	
		Número de dormitorios de la vivienda	Asociados (as)	Encuesta, Guía de Observación	
		Materiales utilizados para el piso y techo de vivienda	Asociados (as)	Encuesta, Guía de Observación	
		Tipo de materiales de construcción de paredes de vivienda	Asociados (as)	Encuesta, Guía de Observación	
		Acceso a letrina	Asociados (as)	Encuesta, Guía de Observación	
		Acceso a agua potable	Asociados (as)	Encuesta, Guía de Observación	
		Nivel de asistencia al centro escolar de los miembros en edad escolar.	Asociados (as)	Encuesta	
		Nivel de escolaridad de cada miembro de la familia.	Asociados (as)	Encuesta	
		Habitantes de la vivienda que son mayores de edad	Asociados (as)	Encuesta	
		Acceso a servicios de salud	Asociados (as)	Encuesta.	
		Acceso a energía eléctrica	Asociados (as)	Encuesta, Guía de Observación	
		Línea de pobreza	Ingreso total de las familias	Asociados (as)	Encuesta
		Costo de canasta normativa de servicios básicos	Asociados (as)	Encuesta	
	Línea de indigencia	Ingreso total de las familias	Asociados (as)	Encuesta	
		Costo de canasta normativa alimentaria	Asociados (as)	Encuesta	
	Capitalización económica	Características generales de la familia	Edad	Asociados (as)	Encuesta
			sexo	Asociados (as)	Encuesta
			Ocupación	Asociados (as)	Encuesta
			Cooperativa a la que pertenece.	Asociados (as)	Encuesta
			Razones para ser asociado (da)	Asociados (as)	Encuesta
Número de años dentro de la cooperativa.			Asociados (as)	Encuesta	
Oficio que ejercieron en los últimos 12 meses los y las jefas de familia			Asociados (as)	Encuesta	
Número de habitantes de las viviendas de las familias que trabajan en el momento de la consulta			Asociados (as)	Encuesta	
Ingreso total mensual de los habitantes de la vivienda			Asociados (as)	Encuesta	
Gasto total mensual de los habitantes de la vivienda			Asociados (as)	Encuesta	

			Tenencia de la tierra de las familias	Asociados (as)	Encuestas
			Tipo de mano de obra que utilizan las familias	Asociados (as)	Encuestas
			Rubros de producción que cultivaron las familias en los últimos 12 meses	Asociados (as)	Encuestas
			Numero de manzanas de café que cultivaron en los últimos 12 meses las familias	Asociados (as)	Encuestas
			Rendimientos por manzana de café en los últimos 12 meses	Asociados (as)	Encuestas
			Tipo de la infraestructura productiva que poseen las familias	Asociados (as)	Guía de observación
			Herramientas y equipos de trabajo con las que cuentan las familias	Asociados (as)	Guía de observación
			Estado del beneficio húmedo	Asociados (as)	Guía de observación
Determinar la incidencia de la cooperativa de ahorro y crédito "La Unión R.L." y Cooperativa de servicios múltiples "20 de abril R.L.", mediante sus productos financieros, sobre reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados.	Relación Productos Financieros- Reducción de la pobreza-capitalización campesina		Tratamiento que se les está dando a los asociados y asociadas que tienen financiamiento vigente y que fueron afectados por la roya	Funcionarios (as)	Entrevista
			Destino de las ganancias obtenidas de la actividad económica financiada. (alimentación, servicios básicos, producción)	Asociados (as)	Encuesta
			Destino de los ahorros (alimentación, servicios básicos, producción)	Asociados (as)	Encuesta
			Destino del financiamiento (alimentación, servicios básicos, producción)	Asociados (as)	Encuesta
			Opinión sobre la influencia de los productos que brinda la cooperativa sobre la actividad productiva que desarrollan los socios y socias	Funcionarios (as)	Entrevista
			Opinión acerca de la influencia de los créditos al vencimiento, sobre la actividad productiva de los asociados y asociadas que dependen en mayor parte del cultivo del café	Funcionarios (as)	Entrevista
			Opinión acerca de la influencia de los productos que brinda la cooperativa sobre las condiciones de vida de los asociados y asociadas	Funcionarios (as)	Entrevista



**Anexo 2. Entrevista a funcionarios de la cooperativa**  
**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA**

**FAREM-MATAGALPA**



**COLEGIO DE POSTGRADUADOS CAMPUS PUEBLA MEXICO**

**Entrevista a funcionarios de la cooperativa**

Estimados Miembros de la Cooperativa “ Unión R.L”, “20 de Abril R.L” soy estudiante del programa de maestría en desarrollo rural territorial de UNAN-Colegio de Posgraduados Puebla México, estoy realizando tesis de investigación para optar al título, siendo el tema general de investigación “Influencia de los Productos Financieros Brindados por Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L” y Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L”, sobre la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados/as, la información brindada será útil para la presente investigación.

Agradeciendo su colaboración.

Nombre del

Entrevistado(a): \_\_\_\_\_

Cooperativa en la que trabaja:

\_\_\_\_\_

Cargo de Desempeña:

\_\_\_\_\_

## Conteste

1. ¿Cuál es el objetivo que persigue la cooperativa al brindar los servicios de ahorro y crédito?
2. ¿Representa la tasa de interés, del financiamiento que brinda la cooperativa una buena alternativa, para optar al crédito?
3. ¿El sistema de cálculo de interés sobre saldo que utiliza la cooperativa, beneficia a sus asociados/as?
4. ¿Cuáles son las características que debe cumplir un asociado/a para obtener un crédito en la cooperativa?
5. ¿Cuáles son las razones por las que se le negaría un financiamiento a un socio en la cooperativa?
6. ¿Cuál es su opinión acerca de la influencia de los créditos al vencimiento, sobre la actividad productiva de los asociados que dependen en mayor parte del cultivo del café?
7. ¿Cuál es el tratamiento que se le está dando a los asociados (as) que tienen financiamiento vigente y que fueron afectadas por la roya?
8. ¿Cuál es su opinión sobre la influencia de los productos que brinda la cooperativa sobre la actividad productiva de los asociados?
9. ¿Cuál es su opinión sobre la influencia de los productos que brinda la cooperativa sobre las condiciones de vida de los asociados?

### **Anexo 3. Encuesta a los socios de la cooperativa**

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA**

**FAREM-MATAGALPA**



**COLEGIO DE POSGRADUADOS CAMPUS PUEBLA MEXICO**

#### **Encuesta a los socios de la cooperativa**

Estimados Miembros de la Cooperativa “ Unión R.L”, “20 de Abril R.L” soy estudiante del programa de maestría en desarrollo rural territorial de UNAN-Colegio de Posgraduados Puebla México, estoy realizando tesis de investigación para optar al título, siendo el tema general de investigación “Influencia de los Productos Financieros brindados por Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L” y Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L”, sobre la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados/as, la información brindada será útil para la presente investigación.

Agradeciendo su colaboración.

#### **1. Datos Generales:**

1.1 Nombres y Apellidos de el/la jefa de familia:

---

1.2 Sexo: 1 Masculino \_\_\_ 2 Femenino \_\_\_

1.3 Edad:

1- 16 a 20 años\_\_\_

2- 21 a30 años \_\_\_\_

3- 31 a 40 años \_\_\_\_

4- Mayor de 41 años \_\_\_\_

1.4 Nivel de escolaridad:

1- 1ro a 3er grado \_\_\_\_

2 – 4to a 6to grado \_\_\_\_

3- Secundaria \_\_\_\_

4 – Universitario \_\_\_\_

5- Técnico \_\_\_\_

6 - Otras \_\_\_\_

7- Ninguno \_\_\_\_

1.5 Cooperativa a la que pertenece:

1. La unión R.L \_\_\_\_ 2. 20 de Abril R.L \_\_\_\_

1.6 ¿Cuáles son las razones por las que se asoció a la cooperativa?

1.7 ¿Cuántos años tiene de ser asociado de la cooperativa?

2. **Datos Familiares**

NOMBRE	PARENTESCO O1	EDA D	SEXO2	ESCOLARIDAD 3	OCUPACION PRINCIPAL	CONTRIBUCI ÓNAL, INGRESO FAMILIAR (Mensual)

1.- 1.Conyugue, 2.Hija(o) ,3.Padre, 4.Madre, 5.Suegro(a), 6.Sobrino(a) ,7. Yerno/Nuera, 8. Nieto(a), 9.Otro

2.- 1. Femenino, 2.Masculino

3.- 1. 1-3 grado, 2. 4-6 grado, 3. 7-9 grado, 4. 10-11 grado, 5. Nivel Técnico, 6. Nivel universitario

3. **Aspectos Sociales**

3.1 Vivienda

3.1.1 La vivienda en que habita es propia:

1. Si\_\_\_\_ 2. No\_\_\_\_

Si responde que sí pase a la siguiente pregunta.

3.1.2 La vivienda en que condición está:

1. Propia con escritura\_\_\_\_

2. Propia sin escritura\_\_\_\_

3. Otra condición\_\_\_\_

Si no es dueño de la vivienda en que habita responda la siguiente pregunta:

3.1.3 Bajo que arreglo habita la vivienda

1. Alquilada: \_\_\_\_ 2 Prestada\_\_\_\_

3. Familiar\_\_\_\_ 4 otra\_\_\_\_

3.1.4 ¿Cuántas personas duermen por cuarto?

1. de 1 a 2 personas\_\_\_\_ 2. de 3 a 5 personas\_\_\_\_

3. de 6 a 8 personas\_\_\_\_ 4. De 9 a 10 personas\_\_\_\_

5. Más de 10 personas\_\_\_\_

3.1.5 ¿Cuántas familias viven en la misma vivienda?

1. Una familia\_\_\_\_ 2. Dos familias\_\_\_\_ 3. Más de dos familias\_\_\_\_

3.1.6 ¿De los habitantes de su vivienda cuantos son mayores de edad?

1. De 1 a 2 personas\_\_\_\_ 2. de 3 a 4 personas\_\_\_\_

3. De 5 a 6 personas\_\_\_\_ 4. Más de 7 personas\_\_\_\_

3.2 Acceso a servicio higiénico

3.2.1 ¿Cuenta la vivienda con servicio higiénico?

1 Si\_\_\_\_ 2 No\_\_\_\_

3.2.2 ¿Qué tipo de servicio higiénico tiene la vivienda?

1. Excusado con letrina\_\_\_\_

2. Inodoro con sumidero\_\_\_\_\_
3. Inodoro con aguas negras\_\_\_\_\_
4. Inodoro con descarga a una fuente o aire libre\_\_\_\_
5. Otro\_\_\_\_\_

3.2.3 Si tiene letrina ¿A qué distancia esta la letrina de su vivienda?:

1. De 5 a10 metros \_\_\_\_\_
2. de10 a 20 metros\_\_\_\_\_
3. de 21 a 30 metros\_\_\_\_\_
4. Más de 31 metros\_\_\_\_\_

3.3 Tipo de alumbrado de la vivienda

1. Energía eléctrica\_\_\_\_\_
2. Planta generador eléctrico\_\_\_\_\_
3. Panel solar\_\_\_\_\_
4. Gas/ kerosene/ candil\_\_\_\_\_
5. Otros\_\_\_\_\_
6. Ninguno\_\_\_\_\_

3.4 Acceso a servicio de educación

3. 4.1 ¿Tiene hijos en edad escolar?

Si: \_\_\_\_\_ No: \_\_\_\_\_

3.4.2 De los niños que habitan en su vivienda y que están en edad escolar. ¿Cuántos asisten a la escuela?

Rango	Niños	Niñas
Asisten		
No asisten		
Total		

Rango	Niños	Niñas
1-3 grado		
4-6 grado		
7-9 grado		
10-11 grado		

3.5 Acceso al servicio de salud

3.5.1 ¿Tiene la familia acceso al servicio de salud?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

3.5.2 ¿Que le ofrece el Centro de salud?

1. Medicamentos\_\_\_\_\_
2. Exámenes\_\_\_\_\_
3. Operaciones\_\_\_\_\_
4. Consultas\_\_\_\_\_
5. Otros\_\_\_\_\_

3.6 Acceso a servicio de agua potable

3.6.1 ¿Con qué tipo de fuente de agua de consumo cuenta la vivienda?

1. Agua potable (tratada) \_\_\_\_\_
2. Agua entubada por gravedad\_\_\_\_\_

3.6.2 Si no cuenta con agua potable, de donde se abastece:

- 1 agua de pozo\_\_\_\_\_
2. Agua del río\_\_\_\_\_
3. Otro\_\_\_\_\_

3.6.3 ¿Qué distancia recorre para obtener el agua?:

1. Menos de 50 metros\_\_\_\_\_
2. de 51 a 100 metros\_\_\_\_\_
3. de 101 a 200 metros\_\_\_\_\_
4. Más de 200 metros\_\_\_\_\_
5. No sabe\_\_\_\_\_

3.6.4 ¿Cómo valora la calidad del agua que consume?

1. (Buena) tiene sabor agradable y clara\_\_\_\_\_
2. (Regular) Tiene sabor regular y algo turbia\_\_\_\_\_
3. Mala (tiene mal sabor y es turbia\_\_\_\_\_

**4. Empleo e Ingreso**

4.1 En los últimos 12 meses que tipo de empleo ejerció:

1. Cuenta propia\_\_\_\_\_
2. Jornal\_\_\_\_\_
3. A medias\_\_\_\_\_
4. Temporal\_\_\_\_\_
5. Permanente\_\_\_\_\_
- 6- trabajo familiar no remunerado
7. otro\_\_\_\_\_

4.2 ¿Qué oficio ejerció en los últimos doce meses?

1. Agricultura\_\_\_\_\_
2. Ganadería\_\_\_\_\_

- |                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| 3. Comercio_____        | 4. Carpintero_____   |
| 5. Artesano_____        | 6. Capataz_____      |
| 7. Transporte_____      | 8. Construcción_____ |
| 9. Ordeño_____          | 10. Cocina: _____    |
| 11. Doméstico (a) _____ | 12. Otro_____        |

4.3 ¿Cuántos de los habitantes de su vivienda trabajan?

- |                           |                         |
|---------------------------|-------------------------|
| 1. de 1 a 2 personas_____ | 2. 3 a 4 personas_____  |
| 3. de 5 a 8 personas_____ | 4. Toda la familia_____ |

## 5. Ingreso

5.1 ¿Cuál fue el ingreso total de los habitantes de su vivienda en los últimos doce meses?

- |                        |                      |
|------------------------|----------------------|
| 1. de 500 a 1000 _____ | 2. 1000 a 2000 _____ |
| 3. 2001 a 3000_____    | 4. 3001 a 4000_____  |
| 5. 4001 a 5000_____    | 6. 5001 a 6000_____  |
| 7. 6001 a 7000_____    | 8. 7001 a 8000_____  |
| 9. 8001 a 9000_____    | 10. 9001 a mas._____ |

5.2 ¿Cuáles fueron las fuentes de ingreso que percibieron los habitantes de su vivienda en los últimos 12 meses?

- |                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| 1. Agricultura_____     | 2. Ganadería_____    |
| 3. Carpintero_____      | 4. Comercio_____     |
| 5. Remesas_____         | 6. Capataz_____      |
| 7. Transporte_____      | 8. Construcción_____ |
| 9. Ordeño_____          | 10. Cocina: _____    |
| 11. Doméstico (a) _____ | 12. Pensión_____     |
| 13. Alquiler_____       | 14. Otro_____        |



5.3 ¿Cuánto fue el gasto promedio total mensual en los últimos 12 meses de su vivienda?

1. 500 a 1000\_\_\_      2. 1001 a 2000\_\_\_      3. 2001 a 3000\_\_\_  
4. 3001 a 4000\_\_\_      5. 4001 a 5000\_\_\_      6. 5001 a 6000\_\_\_  
7. 6001 a 7000\_\_\_      8. 7001 a 8000\_\_\_      9. 8001 a 9000\_\_\_  
10. Más de 9001\_\_\_      10. No sabe\_\_\_

**6. Tenencia de la tierra:**

- 1 Propia\_\_\_      2. Alquilada: \_\_\_      3 Prestada\_\_\_  
4. Familiar\_\_\_      5. otra\_\_\_

**7. ¿Qué tipo de mano de obra utiliza para cultivar?**

1. Familiar contratada \_\_\_      2. Familiar no Contratada \_\_\_      3. No familiar contratada \_\_\_  
4. Otros \_\_\_

**8. Provea una descripción de los rubros que cultivo en los últimos 12 meses.**

Rubro	MZ	Producción	Rendimientos

**9. Productos Financieros**

9.1 ¿Cuáles son los productos que brinda la cooperativa?

1. Ahorro\_\_\_      2. Crédito\_\_\_      3. Otros:\_\_\_

**9.2 Ahorro**

9.2.1 Modalidades de ahorro que usted o los miembros que habitan su vivienda utilizaron en los últimos 12 meses

1. Ahorro de cuenta corriente\_\_\_      2. Ahorro a plazo fijo\_\_\_  
3. Cuenta de ahorro Navideña\_\_\_

## 9.2.2 Factores que propician el ahorro

9.2.2.1 ¿La facilidad para acceder al dinero que proporcionan los ahorros, representan un incentivo para ahorrar?

1. Si\_\_\_ 2. No\_\_\_

9.2.2.2 ¿La costumbre de ahorro, representa una condición para ahorrar?

1. Si\_\_\_ 2. No\_\_\_

## 9.3 Requerimientos institucionales para acceder al ahorro

9.3.1 ¿Está de acuerdo con el monto mínimo para aperturar y mantener la cuenta de ahorro que establece su cooperativa?

1. Sí\_\_\_ 2. No\_\_\_ ¿Por qué?

9.3.2 ¿Considera adecuada la tasa de interés para cuenta de ahorro que establece su cooperativa?

Sí\_\_\_ No\_\_\_ ¿Por qué?

## 9.4 Crédito

9.4.1 ¿Cuenta con crédito actualmente?

1. Si\_\_\_ 2. No\_\_\_

9.4.2 ¿Qué institución le brinda el crédito?

1. Bancos \_\_\_ 2. Financieras \_\_\_ 3. Cooperativas \_\_\_

4. ONG \_\_\_ 5. Grupos solidarios \_\_\_ 6. Otros \_\_\_

9.4.3 ¿Ha solicitado crédito en su cooperativa en los últimos 12 meses?

1. Si\_\_\_ 2. No\_\_\_

9.4.4 ¿Cuenta con crédito vigente en su cooperativa?

1. Si\_\_\_ 2. No\_\_\_

9.4.5 ¿A qué tipo de crédito que brinda la cooperativa accedió usted o los miembros que habitan en su vivienda en los últimos 12 meses?

1. Agropecuario\_\_\_ 2. servicio\_\_\_ 3. Comercio\_\_\_ 4. Personal\_\_\_

9.4.6 ¿Cuántos miembros que habitan su vivienda cuentan con financiamiento actualmente?

9.4.7 ¿Cuántos años tiene usted o los miembros que habitan en su vivienda de acceder al crédito en su cooperativa?

9.4.8 ¿Cuántos créditos ha obtenido en la organización desde que usted o los miembros que habitan en su vivienda se afiliaron a la cooperativa?

### **9.5 Condicionantes y Aportes del crédito**

9.5.1 ¡El sistema de cálculo de interés sobre saldo consiste en disminuir el interés a medida que disminuye la deuda, lo que significa que la cuota es cada vez menor!, ¿Considera que esto es un beneficio para usted?

9.5.2 El crédito al vencimiento consiste en pagar interés y capital al finalizar el plazo del crédito

¿Representa un beneficio este tipo de crédito para usted?

9.5.3 La penalización por pronto pago consiste en cobrar un porcentaje por cancelar el crédito antes del plazo estipulado !La cooperativa no utiliza este sistema!

¿Representa un beneficio para usted que la cooperativa no cobre esta penalización?

9.5.4 La cooperativa establece diferencias entre la tasa de interés que cobra en los créditos al vencimiento y la que cobra en los créditos con pagos mensuales

¿Representa un beneficio la diferencia de intereses de acuerdo al tipo de crédito para usted?

9.5.5 ¿El Uso o destino del financiamiento representa una condicionante para obtener el crédito en la cooperativa a la que está afiliado?

1. Si\_\_\_ 2.No\_\_\_ ¿Por qué?

9.5.6 ¿El número de créditos vigentes que tiene la familia, es tomado en cuenta por la cooperativa en el momento de su solicitud de financiamiento?

1. Si\_\_\_ 2.No\_\_\_ ¿Por qué?

### **10. Relación Productos Financieros-Reducción de pobreza y Capitalización campesina**

10.1 Destino de las ganancias obtenidas de la actividad económica financiada en los últimos 12 meses.

Alimentación\_\_\_ Salud\_\_\_ Mejora en vivienda\_\_\_ Estudios\_\_\_

Energía eléctrica\_\_\_ Servicio de agua\_\_\_ Servicio higiénico\_\_\_

Ropa-zapatos\_\_\_ Electrodomésticos\_\_\_ Joyas\_\_\_

Adquirir, o construir una vivienda\_\_\_ Compra de maquinaria y equipos\_\_\_

Compra de insumos para la producción (fertilizantes, semilla, abono, insecticidas) \_\_\_

Compra de mercadería\_\_\_\_\_

Contar con los recursos necesarios en el desarrollo de una actividad empresarial\_\_\_\_\_

Obras de conservación de suelo y agua para reducir impacto ambiental ocasionado por la

Actividad productiva \_\_\_\_\_ Otros\_\_\_\_\_

10.2 Destino de los ahorros que guarda en la cooperativa en los últimos 12 meses.

Disponer de dinero en su vejez\_\_\_\_ Adquirir, o construir una vivienda\_\_\_\_\_

Alimentación\_\_\_\_\_ Salud\_\_\_\_\_ Compra de maquinaria y equipos\_\_\_\_\_

Compra de insumos para la producción (fertilizantes, semilla, abono, insecticidas) \_\_\_\_\_

Mejora en vivienda\_\_\_\_\_ Estudios\_\_\_\_\_ Compra de mercadería\_\_\_\_\_

Energía eléctrica\_\_\_\_ Servicio de agua\_\_\_\_ Servicio higiénico\_\_\_\_

Ropa-zapatos\_\_\_\_\_ Electrodomésticos\_\_\_\_\_ Joyas\_\_\_\_

Contar con recursos para afrontar cualquier desastres \_\_\_\_\_

Obras de conservación de suelo y agua para reducir impacto ambiental ocasionado por la actividad productiva \_\_\_\_\_ Otros\_\_\_\_\_

10.3 Destino de los financiamientos obtenidos en la cooperativa en los últimos 12 meses.

Alimentación\_\_\_\_\_ Salud\_\_\_\_\_ Compra de maquinaria y equipos\_\_\_\_\_

Compra de insumos para la producción (fertilizantes, semilla, abono, insecticidas) \_\_\_\_\_

Mejora en vivienda\_\_\_\_\_ Estudios\_\_\_\_\_ Compra de mercadería\_\_\_\_\_

Energía eléctrica\_\_\_\_ Servicio de agua\_\_\_\_ Servicio higiénico\_\_\_\_

Ropa-zapatos\_\_\_\_\_ Electrodomésticos\_\_\_\_\_ Joyas\_\_\_\_ Otros\_\_\_\_\_

Contar con los recursos necesarios en el desarrollo de una actividad empresarial\_\_\_\_\_

Adquirir, o construir una vivienda\_\_\_\_\_

Obras de conservación de suelo y agua para reducir impacto ambiental ocasionado por la actividad productiva \_\_\_\_\_ Otro\_\_\_\_\_

## **Anexo 4. Guía de observación a la vivienda e infraestructura productiva de socios de la cooperativa**

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA**

**FAREM-MATAGALPA**



**COLEGIO DE POSTGRADUADOS CAMPUS PUEBLA MEXICO**

### **Guía de observación a la vivienda e infraestructura productiva de socios de la cooperativa**

Estimados Miembros de la Cooperativa “ Unión R.L”, “20 de Abril R.L” soy estudiante del programa de maestría en desarrollo rural territorial de UNAN-Colegio de Postgraduados Puebla México, estoy realizando tesis de investigación para optar al título, siendo el tema general de investigación “Influencia de los Productos Financieros Brindados por Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Unión R.L” y Cooperativa de Servicios Múltiples “20 de Abril R.L”, sobre la reducción de la pobreza y capitalización campesina de sus asociados/as, la información obtenida será útil para la presente investigación.

Agradeciendo su colaboración.

#### **I Vivienda**

1.1 ¿Tipo de Tejado de la Vivienda?

Zinc\_\_\_ Teja\_\_\_ Ripio\_\_\_ Paja\_\_\_ Otro\_\_\_ especifique

1.2 ¿Tipo de Piso de la vivienda?

Embaldosado\_\_\_\_ Ladrillo o cerámica\_\_\_\_ Tierra\_\_\_\_ Otro\_\_\_\_ Especifique

1.3 ¿Tipo de pared de la Vivienda?

Bloque\_\_\_\_ Ladrillo\_\_\_\_ Piedra cantera\_\_\_\_ Madera\_\_\_\_ Minifalda\_\_\_\_ Otro\_\_\_\_ Especifique

1.4 Estado de la letrina

Buena: \_\_\_\_\_ Regular: \_\_\_\_\_ Mal estado: \_\_\_\_\_

1.5 Estado de la fuente de agua

Buena: \_\_\_\_\_ Regular: \_\_\_\_\_ Mal estado: \_\_\_\_\_

1.6 Estado del servicio de energía eléctrica

Buena: \_\_\_\_\_ Regular: \_\_\_\_\_ Mal estado: \_\_\_\_\_

### Estado de la infraestructura productiva

1.7 ¿Qué tipo de infraestructura posee en la propiedad?

Beneficio \_\_\_\_\_ Bodega \_\_\_\_\_ Pila de captación para agua \_\_\_\_\_ Silos \_\_\_\_\_

Corral para ganado mayor \_\_\_\_\_ Corral para ganado menor o aves de corral \_\_\_\_\_ Otros \_\_\_\_\_

Observación:- \_\_\_\_\_

Infraestructura	Bueno	Regular	Malo
Beneficio			
Corral para ganado mayor			
Bodega			
Pila de captación para agua			
Silos			
Corral para ganado menor o aves de corral			
Otros			

1.9 ¿Cuáles son las herramientas y equipos de trabajo que posee?

Bombas de mochila \_\_\_\_\_ Arado \_\_\_\_\_ regaderas \_\_\_\_\_ gradas \_\_\_\_\_ rastrillo \_\_\_\_\_ Otros \_\_\_\_\_