

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA  
UNAN-MANAGUA  
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELÍ  
FAREM-ESTELÍ**

**Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**



**Seminario de graduación para optar al Título  
De Licenciado(a) en Banca y Finanzas**

**Tema delimitado:**

Impacto del programa Hambre Cero que promueve el MEFCCA en las finanzas de las mujeres beneficiarias en la comarca San José #1 de Mirafior del municipio de Estelí en el primer semestre del año 2014.

**Autores(a):**

- Flores Lanuza, Yocasta Lisseth
- Gámez Lanuza, Janixia Mercedes
- Mendoza Zúniga, Iris Magaly

**Tutores:**

- Yirley Indira Peralta Calderón
- Julio Rafael Berrios Noguera

Estelí, 15 de Diciembre, 2015



**Línea:**

Sistemas financieros y no financieros.

**Tema:**

Influencia de los programas del gobierno Nicaragüense en las finanzas de la población del sector rural del país.

**Subtema:**

Impacto del programa hambre cero que promueve el MEFCCA en las finanzas de las mujeres beneficiarias en la comarca San José 1 de Mirafior del municipio de Estelí en el primer semestre del año 2014.



## AGRADECIMIENTO

A DIOS padre celestial por acompañarnos y guiarnos a lo largo de nuestras vidas por ser el que nos da fortaleza en momentos difíciles, por brindarnos sabiduría y entendimiento en el aprendizaje de cada día, por haber permitido culminar con éxito el esfuerzo de todos estos años de estudio.

A nuestros padres que siempre está apoyándonos y motivándonos para salir adelante, por los valores que han inculcado en nosotros y por habernos dado la oportunidad de tener una excelente educación.

Agradecemos la paciencia, confianza, apoyo y dedicación de tiempo a nuestros queridos profesores que nos ayudaron a superar los retos que tuvimos que enfrentar para llegar hasta este momento y que a lo largo de la carrera nos han transmitido sus diversos conocimientos para hacer de nosotros profesionales capaces, responsables y eficientes en nuestras labores.

A nuestros compañeros de clases, con quienes llegamos a conjugar estudios, prácticas y experiencias en nuestras vidas, ya que cada uno de esos aspectos permitió formarnos como seres sociales y fomentaron también el apoyo grupal.



## **DEDICATORIA**

A todos aquellos que son parte importante en nuestras vidas y el motor que nos impulsa para alcanzar el éxito, muy especialmente.

### **A Dios nuestro creador**

Por habernos guiado a lo largo de nuestra carrera, por habernos dotado de conocimiento y entendimiento y por acompañarnos en nuestro camino del saber para lograr el éxito en nuestra vida.

### **A nuestros esposos**

Por sus sacrificios y esfuerzos por darnos una carrera para nuestro futuro, por creer en nuestra capacidad, por ser fuente de sabiduría, calma y consejos en todo momento y por brindarnos su comprensión, apoyo y amor siempre.

### **A nuestros hijos**

A nuestros queridos hijos que han sido nuestra mayor fuente de motivación e inspiración para nunca rendirnos en nuestros estudios para poder superarnos y luchar por un mejor futuro y así poder llegar a ser un ejemplo para ellos.



## ÍNDICE

<b>I.</b>	<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	1
1.1	Antecedentes.....	2
1.2	Planteamiento del problema.....	3
1.3	Formulación del problema.....	4
1.4	Justificación.....	5
<b>II.</b>	<b>OBJETIVOS</b> .....	6
2.1	Objetivo General.....	6
2.2	Objetivos específicos.....	6
<b>III.</b>	<b>MARCO TEÓRICO</b> .....	7
3.1	MEFFCA.....	7
3.2	Programa Hambre Cero.....	8
3.3	Créditos Revolventes.....	13
3.4	Finanzas.....	15
<b>IV.</b>	<b>HIPÓTESIS</b> .....	20
4.1	Variables.....	20
<b>V.</b>	<b>DISEÑO METODOLÓGICO</b> .....	23
5.1	Tipo de estudio.....	23
5.2	Población y Muestra.....	23
5.3	Técnicas de recolección de datos.....	25
5.4	Etapas de investigación.....	25
<b>VI.</b>	<b>RESULTADOS</b> .....	26
6.1	Funcionamiento del Programa Hambre Cero del MEFFCA.....	26
6.2	Situación financiera de las mujeres de la comarca San José 1 de la Reserva Mirafior antes de ser beneficiadas con el programa hambre cero.....	38
6.3	Cambio en las finanzas de las mujeres de la comarca San José 1 de la reserva Mirafior beneficiarias con el Programa Hambre Cero.....	40
<b>VII.</b>	<b>CONCLUSIONES</b> .....	49
<b>VIII.</b>	<b>RECOMENDACIONES</b> .....	51
<b>IX.</b>	<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	52



## I. INTRODUCCIÓN

En el presente documento se realizó una investigación en la que se aborda el funcionamiento de uno de los programas líderes del gobierno que son promovidos por el Ministerio de Economía Familiar Comunitaria Cooperativa y Asociativa MEFCCA es el “Programa Productivo Alimentario Hambre Cero” que inicio en el año 2007 con el Gobierno del Comandante Daniel Ortega Saavedra, este programa tiene como objetivo erradicar el hambre, desnutrición crónica y la pobreza extrema.

El Programa Hambre Cero es la expresión concreta, clara y precisa del Gobierno de Nicaragua para combatir la pobreza en todas sus expresiones. El programa está diseñado para la recuperación de los saberes, la autoestima y la soberanía alimentaria. Este programa funciona con la entrega de un bono productivo alimentario (BPA), capacitaciones que son dirigidas por técnicos y talleres y la organización para conformar cooperativas. Una de las principales características del programa es que las beneficiarias directas son mujeres.

Entre estos se destacan una mejora en la alimentación, un aumento de autoestima, más seguridad financiera y mayor poder de decisión en sus hogares. Todos estos factores se identifican como elementos que contribuyen favorablemente al empoderamiento de las mujeres.

Decidimos abordar este tema en esta investigación para dar a conocer cómo funciona este programa y como las mujeres se convertido en emprendedoras, como han hecho aumentar sus ingresos que perciben a través de lo que producen con el bono productivo. Se darán a conocer los resultados de los objetivos específicos a través de la entrevista que se les realizó a las mujeres que han sido beneficiadas con el bono productivo alimentario, obteniendo opiniones de cada una de ellas.

Planteamos que el programa Hambre Cero no es que tenga un efecto positivo en todas las beneficiarias, sino que su capacidad para contribuir efectivamente al empoderamiento de estas mujeres ha hecho que la mayoría de ellas mejoren sus condiciones de vida; después de obtener los resultados pasaremos a la etapa final de nuestra investigación a través de las conclusiones.



## 1.1 Antecedentes

Para el Gobierno de Nicaragua el Programa Productivo Alimentario, a través de su instrumento el Bono Productivo Alimentario (BPA) o Hambre Cero, es uno de los más importantes y de mayor impacto por cuanto está mejorando de manera significativa la vida de las familias beneficiadas, su situación alimentaria y amortiguado el efecto de la crisis económica mundial al garantizar la producción de alimentos en escala suficiente para no depender de la importación.

El BPA tiene su antecedente inmediato en un programa implementado por diversas ONG en Nicaragua, especialmente por el CIPRES que acompañaron a unas 5,000 familias en diversas zonas del país, sobre todo en la región de occidente y del Río San Juan.

Producto de esta nueva mirada hacia la producción de las familias rurales, Nicaragua podrá disponer de incrementos fuertes en la producción de alimentos; por tanto, las acciones del Gobierno Sandinista apuntan a articular la producción en toda la cadena de valor, para mejorar los ingresos del productor y los precios al consumidor. El programa Hambre Cero a través del BPA brinda la oportunidad de producir alimentos para nutrir y proporciona herramientas para salir adelante con el trabajo de las familias campesinas pobres.

En la tesis de la carrera de economía que se imparte en la Facultad Regional Multidisciplinaria de Estelí, en la biblioteca Urania Zelaya se encontró el tema llamado “Impacto económico-social del programa bono productivo alimentario (BPA) implementado por el ministerio agropecuario forestal (MAGFOR) en la sub-zona de Santa Cruz, municipio de Estelí en el año 2011-2012”, el que tiene como objetivo “Evaluar el impacto económico social del programa bono productivo alimentario implementado por el Ministerio Agropecuario Forestal en la sub zona de Santa Cruz del municipio de Estelí en año 2011-2012. Los autores de dicha investigación son Fanny Lucia Bonilla Ponce, Jussmila Nadieska Gámez Osegueda, Yeimin Asquena Martínez Calderón. Obteniendo como resultado al que dio salida como conclusión el BPA ha mejorado las condiciones de vida de las familias beneficiadas en aspecto como la salud, educación, recreación, etc. Son gastos que antes se les hacía difícil cubrir y mediante la obtención del bono sus finanzas han aumentado lo cual les permiten suplir sus necesidades básicas.

Es un antecedente por que ya existe una tesis con aspectos parecidos al tema que queremos abordar con la diferencia que los autores evaluaron aspectos socioeconómicos, mientras que nosotros abordaremos temáticas desde el punto de vista financiera con la ayuda del Ministerio de Economía Familiar Comunitaria Cooperativa y Asociativa MEFCCA.



## 1.2 Planteamiento del problema

En nuestro país, por razones socioeconómicas, culturales y hasta religiosas, el acceso a la educación para las mujeres del campo ha sido limitado o imposibilitado. Las grandes distancias por recorrer, la mala calidad y poco mantenimiento de los caminos y carreteras, la falta de un transporte público eficiente y accesible, la poca disponibilidad de personal educativo eficiente son factores que influyen negativamente en la motivación (de por sí escasa) de las mujeres para estudiar y capacitarse.

Es difícil sentirse motivada a estudiar cuando las mujeres, desde muy niñas, inician sus labores muy temprano, aún antes que todos en casa se levanten. Su jornada inicia desde horas muy tempranas para garantizar los alimentos de las personas que se dedican a las jornadas del campo y tal vez para los que tienen que ir lejos a estudiar. Y por la noche, a la hora de acostarse, son también las últimas en hacerlo, debido a que tienen que dejar algunas tareas completadas para poder iniciar al día siguiente y seguir el mismo ciclo.

Esta falta de motivación de las mujeres hacia el estudio, la falta de oportunidades, las malas condiciones higiénico sanitarias sumado a la poca disponibilidad de tiempo, tiene repercusiones a lo largo de su vida, dificultando sus capacitaciones o entrenamientos que pudiesen necesitar para realizar eficientemente labores productivas o financieras.

Otro punto a considerar es la inseguridad alimentaria que afecta en algunas comunidades, donde los escasos recursos económicos de las familias a duras penas alcanzan para garantizar la alimentación básica de sus miembros creando altos índices de desnutrición y dando paso a enfermedades crónicas y agudas.

Si a esto le agregamos un sistema patriarcal tradicional, en donde es a los hombres a quienes se les ha relegado el manejo de los negocios y recursos financieros de la familia, inclusive los títulos de propiedad y los animales. Esto limita aún más las facilidades de las mujeres para recibir préstamos de instituciones financieras por no tener garantías que los soporten, impidiendo su capacidad de obligarse y contratar.

Es con estas limitantes que nos encontramos a la hora de desarrollar programas que estimulen la economía familiar, desde el punto de vista de empoderar a las mujeres a que sean dueñas de sus propios bienes, que aprendan a hacer negocios y que creen sus propias oportunidades de crecer y desarrollarse financieramente.





## 1.3 Formulación del problema

### 1.3.1 Pregunta problema

¿Cuál es el impacto del programa hambre cero que promueve el MEFCCA en las finanzas de las mujeres beneficiarias en la comarca San José 1 de la Reserva Mirafior del municipio de Estelí en el primer semestre del año 2014?

### 1.3.2 Sistematización del problema

¿Cómo funciona el programa hambre cero por el MEFCCA?

¿Cómo era la situación financiera de las mujeres de la comarca San José 1 de la reserva Mirafior antes de ser beneficiada con el programa hambre cero?

¿Cómo han cambiado las finanzas de las mujeres de la comarca San José 1 de la reserva Mirafior beneficiarias con el programa hambre cero?



## 1.4 Justificación

Dado que Nicaragua es un país altamente agropecuario es meritorio conocer la situación financiera real del sector rural debido a que es la zona más vulnerable del país y de la cual dependemos en gran parte. Es poco lo que a ciencia cierta se sabe de la situación en este sector debido a que la alta politización que existe en el país no nos permite tener una información amplia de lo que realmente representan los principales indicadores económicos de la población rural. Es por eso que se hace necesario realizar una investigación imparcial que brinde información veraz y creíble sobre un tema tan sensible para nuestra subsistencia.

El programa Hambre Cero tiene muchos años de estar en funcionamiento en el país incluyendo la ciudad Estelí que tiene presencia desde julio del año 2008, brindando financiamiento a través del bono productivo alimentario a mujeres de escasos recursos de la zona rural facilitándoles el pago de este a través de un crédito revolvente, por lo tanto, es una temática interesante de estudiar desde el punto financiero y económico, concentrándonos en sus finanzas.

Es necesaria realizar esta investigación por la poca información que se tiene sobre las protagonistas atendidas por el programa de hambre cero en el municipio de Estelí. Se ha realizado un trabajo sobre el impacto que tiene este programa en las finanzas de las mujeres que se dedican al trabajo del campo, lo que ha dado como resultado que existían vacíos de información sobre este tema. Los estudios que se han hecho analiza la percepción del programa en todo el país a nivel general.

El MEFCCA no mide el nivel de ingresos de las beneficiarias desde el punto de vista financiero, ellos se enfocan en el papel socioeconómico que juega este programa en el país, nosotras queremos hacer un estudio únicamente en el municipio de Estelí, ya que el MEFCCA se enfoca de manera general en todas las zonas beneficiadas con el programa.

Mediante el estudio se pretende comprobar si el financiamiento a través del bono productivo alimentario a las protagonistas les resulta viable o no, y si tienen crecimiento en sus finanzas a partir de su uso.

El trabajo será una fuente de referencia para estudiantes, docente y personal que labora en el programa Hambre Cero que deseen indagar sobre el tema, sirviendo como un elemento para generar estrategias e ideas de futuros estudios.



## II. OBJETIVOS

### 2.1 Objetivo General

Determinar el impacto del programa hambre cero que promueve el MEFCCA en las finanzas de las mujeres beneficiarias en la comarca San José 1 de la reserva Mirafior del municipio de Estelí en el primer semestre del año 2014.

### 2.2 Objetivos específicos

- Describir el funcionamiento del programa hambre cero por el MEFCCA.
- Valorar la situación financiera de las mujeres de la comarca San José 1 de la reserva Mirafior antes de ser beneficiada con el programa hambre cero.
- Identificar el cambio en las finanzas de las mujeres de la comarca San José 1 de la reserva Mirafior beneficiarias con el programa hambre cero.



### III. MARCO TEÓRICO

#### 3.1 MEFFCA

##### 3.1.1 ¿Quiénes son?

EL Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa MEFFCA es parte de un nuevo modelo de atención integral a la micro y pequeña producción rural y urbana, reconociendo las diferentes capacidades de las familias Nicaragüenses y distintas formas de participación en la economía nacional.

A través de la Agricultura, Agroindustria, Artesanía, el Comercio y los Servicios, desde las Cooperativas, Núcleos de ahorro y crédito, Asociaciones informales, que en conjunto, forman parte de la economía familiar y comunitaria.

##### 3.1.2 Funciones y atribuciones

El Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa tiene las siguientes funciones y atribuciones.

- a) Formular, coordinar y ejecutar políticas, planes, programas y proyectos para el fortalecimiento de la economía familiar, comunitaria, cooperativa y asociativa, atendiendo a las necesidades específicas de los diversos sectores productivos vinculados con la economía familiar y otros actores a nivel territorial y comunitario, en la búsqueda de mejorar los niveles de producción, rendimientos agropecuarios, productividad, ingresos y el nivel de vida de las familias y las comunidades contribuyendo a la defensa de la seguridad y soberanía alimentaria y la protección contra los impactos del cambio climático;
- b) Perfeccionar e implementar las políticas, planes y programas de financiamiento y facilitación de insumos de manera eficiente y sostenible para las actividades productivas de las unidades familiares;
- c) Diseñar y ejecutar políticas, planes y programas que contribuyan a la diversificación de la producción de las pequeñas y medianas unidades familiares;
- d) Diseñar políticas, planes, programas y mecanismos dirigidos a la transferencia de nuevas tecnologías y mejores prácticas productivas, sostenibles ambientalmente, así como la capacitación y asistencia técnica necesaria para la sostenibilidad de las prácticas;



- e) Desarrollo de políticas, planes y programas para fortalecer la agricultura familiar y comunitaria y actividades conexas, con énfasis en el aumento de la productividad como factor de desarrollo, bajo un concepto de sostenibilidad ambiental;
- f) Mejorar la coordinación de los planes, programas y mecanismos existentes para el impulso de la pequeña y mediana agro industrialización de las unidades agrícolas familiares y la agregación de valor a sus productos;
- g) Coordinar las tareas relativas a la administración y funcionamiento del Registro de las unidades económicas familiares y las formas asociativas y cooperativas;
- h) Coordinar las acciones para la suscripción de acuerdos de cooperación técnica con otros países, que permitan el intercambio de información, la transferencia de tecnologías y la asistencia técnica recíprocas en torno a la economía familiar, comunitaria, cooperativa y asociativa;
- i) Coordinar, diseñar y ejecutar planes y programas para proteger, conservar y fomentar las fuentes hídricas para los fines de cosecha, protección y uso del recurso hídrico que apoyen el consumo humano, uso productivo y generación hidroeléctrica a pequeña escala o nivel comunitario. (MEFCCA, 2015)

## 3.2 Programa Hambre Cero

### 3.2.1 Población Meta

La población meta está integrada por mujeres de cualquier rango de edad con tenencia de entre 1 a 10 manzanas de tierra en zonas rurales o semi rurales, en todo el territorio nacional.

#### Criterios de elegibilidad

- Familias con posesión de tierras en derechos posesorios o derechos reales (criterio de buena fe)
- Las tierras deben tener una superficie como mínimo de  $\frac{1}{4}$  de manzana hasta 10 manzanas como máximo.
- Familias de escasos recursos económicos y con vocación de trabajo agropecuario.
- No haber recibido anteriormente bienes del Bono Productivo Alimentario.
- No contar con especies pecuarias mayores (bovinos).
- Que tenga acceso, disponibilidad de agua y mano obra familiar.



## Compromisos

- Que la familia asuma compromiso de participar activamente en los procesos del Programa Hambre Cero (cuidar, producir y reproducir los bienes, asistir a capacitaciones, organizarse en núcleos solidarios, aportar a un fondo de ahorro).
- Que realice producción limpia cuidando la madre tierra, fuentes de agua y buenas prácticas productivas, ambientales (reforestación, reciclaje).

## Condiciones

- Se establecen un máximo de un bono por núcleo familiar, entregado preferiblemente a una mujer.
- Para recibir el bono, la persona debe de contar con cedula de identidad.
- Disposición a cumplir con las Estrategias de Responsabilidad Compartida: enviar a los hijos a la escuela, inscribirlos en el registro, mantener al día todas sus vacunas, controles prenatales a las embarazadas, mantener su casa limpia y bonita, etc.
- En caso de las áreas protegidas, los tipos de bonos serán de acuerdo a las normativas dispuestas para el área.
- El cumplimiento de estos criterios, deberá ser confirmado en declaración por la protagonista y serán verificados en ficha de evaluación.

La meta era llegar a 80 mil familias hasta el año 2011, del segmento de familias rurales con extensiones de tierra entre 1-10 manzanas de tierras, sin ganado. En el año 2009 se aumentó la meta inicial de (75,000) a 100.000 familias, de las cuales, 20.000 corresponden a un nuevo segmento de familias con tenencia menor de 1 manzana.

De acuerdo con datos oficiales, de 2007 al primer semestre de 2009, se habían entregado 33,721 Bonos Productivos en todo el territorio nacional, a igual número de familias. De éstos, en 2007 se entregaron 12,217 bonos; en 2008 19,359 y 2,145 en el primer semestre de 2009.

Otros datos publicados en la página oficial del Programa Productivo Alimentario (PPA) indican que desde que inició el Programa en el año 2007, hasta el 31 de diciembre del 2009, se habían entregado 39,137 Bonos Productivos a igual cantidad de mujeres y sus familias, en el segmento de familias rurales con extensiones de tierra entre 1-10 manzanas de tierras, sin poseer ganado; es decir, el 49% de la meta.



En total, entre el 2007 hasta el 2009, 47,015 mujeres y sus familias campesinas pobres, fueron protagonistas del Bono Productivo Alimentario, que equivalen al 48% de la nueva meta total de 100,000 familias.

En el año 2010, el Programa se propuso entregar el Bono Productivo a 33,946 familias: de las cuales, 24,454 familias corresponden al segmento de familias de 1-10 manzanas, sin ganado; y 9,492 familias con tenencia menor de 1 manzana. Para el 2014 se registra la entrega de 49,000 (MEFCCA, 2015)

### **3.2.2 Significado económico y social del Bono Productivo Alimentario BPA**

Seguridad y soberanía alimentaria: La entrega de 75,000 vaquillas preñadas, 75,000 cerdas, 500,000 aves de corral, así como de semillas y material vegetativo, lo convierte en el mayor programa de seguridad y soberanía alimentaria del país. Un programa de nutrición en proteínas, carbohidratos, vitaminas y minerales en general. Un programa de producción familiar de patio, producción de maíz, frijol o sorgo en la parcela, así como de apoyo a la producción de bienes de agroexportación (café, ajonjolí, otros). En fin, un programa de oferta alimentaria para el país y la región del Gran Caribe.

Repoblación ganadera: Todos estos animales en manos de las familias campesinas convierte al Programa Productivo Alimentario en general y al bono en particular, en el mayor programa de repoblación ganadera, vacuna, porcina y avícola, así como en el mayor programa de retención de vientres.

Empleo productivo: La entrega de bienes de capital agropecuario a 75,000 familias del campo nicaragüense, acompañadas de prácticas agrícolas encaminadas a aumentar su producción a través del incremento de los rendimientos, más que del aumento de área, está en capacidad de generar empleos permanentes y directos.

El programa es un extraordinario instrumento organizativo no sólo para las actividades productivas, sino también para la gestión municipal, alfabetización y desarrollo comunitario.

Liderazgo femenino: La atención de 75,000 mujeres a quienes se les entrega el bono y quienes se organizan para administrarlo, se convierte en el mayor programa de cooperativismo de mujeres y por lo tanto en el mayor programa de liderazgo de la mujer en el campo nicaragüense.

Fin de la usura en el campo: Al final del programa tendremos a las 75,000 mujeres organizadas en núcleos cooperativos de 50 mujeres cada uno, es decir, 1,500 cooperativas de mujeres. Cada cooperativa manejará un fondo revolvente de C\$250,000



córdobas, lo que convierte al Programa Productivo Alimentario o programa “Hambre Cero” en el mayor programa de cooperativización y formación de fondos revolventes, por un monto total de C\$ 375 millones de córdobas. (MEFCCA, 2015)

### 3.2.3 Estrategias de implementación

La estrategia del BPA es la producción de las especies vegetales y la reproducción de las especies animales en 3 fases:

- 1) Entrega de bienes vegetales y animales acompañados de capacitación técnicas para lograr un mayor aprovechamiento de los bienes junto a capacitaciones sobre tópicos como autoestima, higiene e igualdad de género para las nuevas protagonistas del programa que pasan del rol de amas de casa a mujeres productoras.
- 2) Formación de núcleos de beneficiarias, la agrupación de estas mujeres facilita las oportunidades de acceder a créditos, capacitaciones técnicas y capacitación financiera
- 3) Creación de planes de negocios de los núcleos organizados, estas iniciativas de negociación son trabajadas en consenso con las protagonistas y son acordes a las realidades y particularidades de los núcleos. (MEFCCA, 2015)

### 3.2.4 Datos organizativos

Se han organizado 1,726 núcleos a nivel nacional, los cuales poseen un Fondo Revolvente de C\$ 86,053,485.89 y han logrado alcanzar un nivel de organización que los eleva a Cooperativas legalmente constituidas y acreditadas por el INFOCOOP 297, integradas por 8,376 protagonistas. Se han realizado 26 propuestas de planes de negocios a través de los Fondos FIDA y APAGRO BID.

Se ha brindado capacitación a los equipos técnicos en temas sobre inseminación artificial, palpación, salud y nutrición animal, alimentación de verano, equidad de género, manejo de las finanzas, seguridad alimentaria y desarrollo, asociatividad, planes de negocios, educación ambiental, frutales y huertos, técnicas de comunicación, fondo revolvente, cooperativismo, etc.

Las capacitaciones que los asistentes técnicos impartirán a las beneficiarias se realizarán frecuentemente al menos una vez al mes.





### 3.2.4.1 Tipos de Bono:

**Bono de Asentamiento:** Cada familia que recibe este bono, recibe 1 cerdo, 4 gallinas, 1 gallo, 100 libras de alimento para cerdo, 24 libras de alimento para aves, cemento y malla ciclón, para la construcción de un gallinero y dos plantas frutales. Este tiene un costo aproximado a los C\$ 5,940 córdobas.

**Bono Típico:** El Bono típico tiene como componente principal a la vaca, este se entrega a compañeras que tengan una manzana de terreno, para garantizar buenas condiciones a los animales que se entregan. Con este mismo bono, se le entregan a las familias protagonistas cinco gallinas, un gallo, 5 cepas de plátano, cuatro plantas frutales, dos sobres de hortalizas, una de ayote o pipián, y cinco libras de semilla de sorgo y las herramientas necesarias para construir un gallinero.

**Bono de patio:** Este bono consiste en la entrega de 18 gallinas, dos gallos, cuatro plantas frutales, cinco cepas de plátano, dos sobres con semillas de Hortalizas, 150 libras de comida para aves, una pala, un machete y tres láminas de zinc, para la construcción de un gallinero seguro. (MEFCCA, 2015)

### 3.2.4.2 Costo del Bono Productivo Alimentario BPA

Cada BPA tiene un valor de US\$ 2,000 dólares y contempla US\$ 1,500 dólares para los bienes de las beneficiarias y US\$ 500 dólares para la asistencia técnica, capacitación y gastos operativos de la organización e implementación del bono.

Las mujeres beneficiarias regresaran el 20% del valor recibido, para la conformación de una caja rural. El costo y la meta global del programa son de US\$ 30 Millones de dólares por año.

Como nueva estrategia para el año 2015 bajo el principio de promover el protagonismo de las mujeres en el proceso de adquisición de bienes (vacas, cerdas, aves e insumos materiales, concentrados, materiales de construcción, plantas etc.), se ha establecido que la negociación de compra esté a cargo de las protagonistas como un proceso de enseñanza y aprendizaje, asesorados por personal del ministerio de economía familiar.



### 3.3 Créditos Revolventes

#### 3.3.1 Definición

Los Créditos revolventes, un financiamiento normal orientado al sector comercial, agrícola, ganadero, industrial funcionan como un crédito con la particularidad de que cada cierto tiempo (dentro del plazo de la Línea), cuando se realizan pagos el importe correspondiente a la porción del principal se puede desembolsar *iso facto*.

Se puede utilizar repetidamente y retirar fondos hasta un límite autorizado. La cantidad de crédito disponible disminuye cada vez que pedimos prestado y aumenta cuando lo pagamos. Los clientes de tarjetas de crédito pueden tener diferentes formas para pagar el uso de su línea de crédito. Por lo general será en cuotas o en modalidad revolving. Los clientes que tienen modalidad revolving pueden realizar un pago menor al total facturado en el período (llamado Pago Mínimo). El saldo (la diferencia entre lo facturado y lo pagado), genera una nueva deuda (revolving) a la que se le aplica la tasa de interés vigente para el período y se adiciona al saldo de deuda de esta modalidad, correspondientes a los períodos anteriores si existieren. Esta deuda puede ser pagada (amortizada) por el cliente de manera diferida en el tiempo.

La línea de crédito revolvente es a largo plazo ya que la misma tiene un plazo de tres a cinco años. (Moreno & Bancentro, 2015)

#### 3.3.2 Políticas crediticias

Las políticas se establecen de acuerdo con el objetivo de la empresa y con los objetivos departamentales

En ocasiones la responsabilidad de su formulación recaerá en la alta gerencia; pero con mayor frecuencia serán el gerente de crédito y su personal los que desempeñen un papel activo en la determinación de las políticas, debiendo también intervenir y ser consultados los jefes de otros departamentos afectados.

Las políticas crediticias son similares a los créditos normales con la excepcionalidad que generalmente las Instituciones Bancarias solicitan garantías hipotecarias.

- Montos de acuerdo a los Planes de Inversión (Hasta el 80%)
- Plazo de la Línea: 36 meses, hay instituciones que ofrecen hasta 48
- Intereses: del 10 al 12% revisable a condiciones de mercado.
- Revolvencias de acuerdo al flujo.



- Garantía: Hipotecaria, Prendaria y Fiduciaria.
- Sujetos de Crédito: Personas Naturales o Jurídicas.
- Comisión Bancaria del 0.5 al 1%
- Comisión por desembolso 0.25 al 0.5% (En muchos casos se puede cobrar el 1% dependiendo de la negociación con el cliente)

### **3.3.3 Ciclo del préstamo**

El ciclo del préstamo inicia con la promoción permanente aquí se determina la elegibilidad del cliente, si es positiva pasa al siguiente nivel donde se efectúa la visita del promotor de crédito, se hace un llenado de la información del crédito luego esto pasa a revisión por parte del comité de crédito donde se hace un análisis de factibilidad técnica, se formaliza el crédito, se realiza el desembolso luego hay un seguimiento al cumplimiento de la inversión las etapas finales del ciclo son la recuperación y la cancelación del crédito. El reembolso del crédito varía en función del cash flow, es decir se pacta de acuerdo al tiempo en que el cliente obtiene los ingresos esperados. (Moreno & Bancentro, 2015)

#### **3.3.3.1 Procedimientos para hacer el contrato con los clientes**

El cliente tiene que entregar a la entidad una carta solicitando el crédito revolvente por el valor del monto y su destino con la aprobación correspondiente del director o gerente de la empresa.

Antes de realizar el contrato legal los funcionarios se encargan de revisar un sinnúmero de documentos que determinan la capacidad de pago, capital, garantía entre otros para así determinar si esta persona es apta para recibir el financiamiento.

La entidad entrega al cliente una proforma, la cual debe llenar el cliente. Es el documento oficial que se utiliza para solicitar el crédito revolvente para capital de trabajo.

#### **3.3.4 Conformación y uso del fondo revolvente aplicado al bono alimentario**

El fondo revolvente se constituye en una alternativa económica financiera y social de protagonistas de los núcleos asociativos del BPA, formado en su mayoría por mujeres del sector rural que administran sus propios recursos, cumpliendo los siguientes propósitos:

- Fortalecer la autogestión financiera de los núcleos asociativos: creando un fondo que respalde individual y colectivamente créditos o contrapartidas de proyectos



productivos, de acopio, comercialización conjunta de sus productos a precios justos y estimular la economía local.

- El fondo revolvente cohesiona a los núcleos asociativos, potencia su capacidad organizativa, de gestión y administración.
- Fortalecer el liderazgo económico de las protagonistas.
- El fondo revolvente inicialmente se forma con el ahorro del 20% de cada una de las protagonistas que han recibido el bono productivo. El aporte se inicia una vez que tenga excedentes de los bienes del BPA. El plazo para la recolección del monto total del aporte será determinado en la asamblea del núcleo con base en la normativa del PPA

## 3.4 Finanzas

### 3.4.1 Definición

La noción de finanzas personales se refiere, en principio, al dinero que necesita una familia para subsistencia. La persona deberá analizar cómo obtener dicho dinero y cómo protegerlo ante situaciones imprevistas (como, por ejemplo, un despido laboral). Otras aplicaciones de las finanzas personales refieren a la capacidad de ahorro, al gasto y a la inversión. Dentro de esta rama de las finanzas, se dedican a buscar alternativas para las vidas de los individuos particulares de una sociedad para aconsejarles de qué forma invertir su dinero a fin de resultar alcanzar un balance positivo, donde disminuyan las pérdidas y, a través de una economía sostenible, se colabore con el medio ambiente y el aumento en la calidad de vida.

### 3.4.2 Sistema financiero Nicaragüense

El sistema financiero de Nicaragua está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, que intermedian recursos o servicios financieros. En la actualidad el Sistema Financiero es la expresión más importante del capitalismo moderno. En él se reflejan todas las posibilidades de expansión y crecimiento con que cuenta cualquier sistema económico.

Dependiendo de su manejo, se puede crear e inducir determinadas actividades económicas que conduzcan hacia niveles superiores de desarrollo. Como contrapartida, el sistema financiero también puede ser la fuente más importante de especulación.



El sistema financiero tiene que ver con el financiamiento de la economía, con la creación de medios de pago legal y bancario, con la liquidez y el volumen de crédito disponible.

En medio de esta problemática se encuentra lo que es la función básica de un sistema financiero: captar recursos de aquellos sectores con superávit, para canalizarlos a los sectores deficitarios.

La estructura del sistema financiero abarca un conjunto de instituciones e instrumentos de inversión-financiamiento que hace posible la intermediación financiera. Su función esencial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades con superávit, hacia los prestatarios o con déficit (Intermediación). Facilita y otorga seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos. (Banco central de Nicaragua, 2014)

### **3.4.3 Programa de desarrollo**

Un programa de desarrollo es una serie de acciones organizadas con la finalidad de mejorar las condiciones de vida en una determinada región o país en forma integral y sostenible.

Se ha creado un programa dirigido primordialmente a mujeres, que en su mayoría tienen un acceso muy limitado a fuentes formales de financiamiento, por su baja capacidad de generar ingresos y pocas garantías para respaldar un crédito, como una forma de restituir sus derechos. Debido a esto el gobierno ha solicitado apoyo económico a países como el gobierno de Venezuela y de China- Taiwán.

Según el coordinador del programa en el departamento de Estelí “es un programa social, político y económico de financiamiento agrícola dirigido al sector mujer más empobrecido de las zonas rurales del país, además cuenta con sus objetivos y reglamentos su objetivo principal es empoderar a las mujeres y reducir el nivel de pobreza de esta zona.

### **3.4.4 Importancia del sistema financiero Nicaragüense y el programa hambre cero**

El sistema financiero Nicaragüense sigue siendo sólido en términos generales, está bien capitalizado, la rentabilidad continúa mejorando y las reservas de liquidez siguen siendo abundantes, dijo el alto funcionario del FMI, Min Zhu.



Las autoridades se han propuesto redoblar los esfuerzos para mejorar la coordinación y los intercambios de información con otros supervisores regionales, y para monitorear los depósitos volátiles relacionados con la ayuda.

Se han dado pasos importantes para impulsar el programa de reforma estructural, como por ejemplo con la aprobación de una ley que regula el sector microfinanciero y con la adopción de normas que exigen una mayor declaración de datos por parte de las cooperativas financieras y los fideicomisos.

Se han logrado avances importantes en la gestión y declaración de los flujos de ayuda, y las mejoras continuas en este ámbito ayudarán a promover la confianza, facilitar la gestión macroeconómica y movilizar el respaldo de los donantes.

Gracias al Programa Hambre Cero y al apoyo que le ha dado el gobierno a los sectores productivos campesinos, el país tiene garantizada la soberanía alimentaria de todo el pueblo nicaragüense.

El trabajo del campesinado es de vital importancia para la economía nacional, ya que de ello depende que quienes viven en las ciudades dispongan de suficientes alimentos para su sustento.

En el tiempo de estarse ejecutando el programa han sido beneficiadas unas 33 mil mujeres del campo, y que este año serán beneficiadas otras 15 mil más. Sumado a esto también se están entregando 15 mil bonos de patios para familias que no dispongan de una propiedad suficientemente grande como para ser beneficiarias del Programa Hambre Cero.

Ambas iniciativas, tienen como objetivo incentivar aún más la producción no solamente de granos básicos, sino también de otros productos indispensables para la dieta nacional, lo que permite una dinamización de la economía en todos sus niveles.

Esta es una buena noticia para las mujeres en el campo, para la ciudad y para Nicaragua en su conjunto. (La voz del sandinismo, 2014)

### **3.4.5 Servicios financieros rurales**

El financiamiento constituye una de las debilidades del sector rural, pues el 90% de los productores son pequeños y medianos, sectores que no cuentan con los recursos financieros para financiar las cosechas.

En Nicaragua gran parte de los pequeños y medianos productores acuden a las microfinancieras para obtener préstamos, pero se enfrentan a un sinnúmero de requisitos



que no pueden llenar, al no tener garantías que respalden los montos solicitados. Por otro lado, aquellos que sí han logrado préstamos tienen que pagar altos intereses, quedando muchas veces sin ganancias, pues lo obtenido por la venta de las cosechas es destinado al pago de la deuda.

La oferta de servicios financieros al sector agropecuario y rural está caracterizada por bajos niveles de penetración de la banca comercial, alta multiplicidad de organizaciones, y mecanismos de financiamiento y una fuerte presencia de programas del Estado que inciden sobre ellos.

En el caso de la actividad agropecuaria, el Estado ha jugado un papel relevante para subsanar la ausencia de crédito. En el caso de las economías rurales, en un sentido amplio, continúan con niveles de bancarización bajos o nulos y poco acceso a servicios financieros.

La marginación y dispersión implican una tasa muy baja de bancarización y acceso a los servicios financieros formales o tradicionales. Por otra parte, hay una transición demográfica en algunas áreas del sector rural, empujada por la migración y el envejecimiento de la población. Además, la demanda de servicios financieros en el medio rural, tanto para empresas como para individuos, es distinta de su contraparte urbana.

En primer lugar, por la naturaleza de los riesgos de la actividad agropecuaria, y por la estacionalidad de las actividades. En segundo lugar, por la diversificación de fuentes de ingreso de los hogares rurales. En ese sentido se considera que hay un desfase en los servicios financieros que se ofrecen en el país, tradicionalmente de corte urbano, con las necesidades del sector rural.

Las condiciones generadas por ingresos estacionales y ausencia de salario fijo, altos riesgos de salud y exposición a riesgos naturales, hacen a esta población particularmente vulnerable. Esto incrementa la necesidad de mecanismos de ahorro y aseguramiento adecuados, así como de un proceso de inclusión financiera en general. (ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS PARA LA AGRICULTURA Y LA ALIMENTACIÓN, s.f.)

### **3.4.6 Situación actual y desafíos del financiamiento en el sector rural**

#### **Un ambiente propicio para la inversión y financiación rural**

Un aspecto sin discusión es que aunque insuficiente, el crecimiento económico y la estabilidad macroeconómica son condiciones indispensables para reducir la pobreza. Así mismo, la experiencia muestra que debe ponerse mayor atención en el mejoramiento de las condiciones microeconómicas que generan los incentivos necesarios para que los agentes económicos inviertan productivamente. A este respecto, se plantean como necesarias reformas para mejorar esas condiciones microeconómicas entre



las que destacan: la reducción en los costos logísticos de hacer negocios; un mejor ambiente comercial (reducción de tiempos en el registro de negocios, legislación de bancarrota, agencias reguladoras, etc.); el aumento de la eficiencia, el acceso y la solidez del sector financiero (legislación de garantías muebles, centrales de riesgo, supervisión financiera, etc.).

En el país es de especial relevancia garantizar la seguridad de los derechos de propiedad, particularmente relacionados con la tierra (titulación, registro, herencia) y en el cumplimiento de contratos, particularmente en transacciones comerciales y financieras, ambas, condiciones indispensables tanto para invertir como para financiar en las áreas rurales.

La denominada “segunda generación” de reformas se orienta a mejorar la eficiencia y las capacidades de las economías locales y de las estructuras institucionales, procurando un funcionamiento más competitivo de los mercados locales (incluyendo el financiero) e induciendo a cambios de comportamiento de los agentes económicos (cambiando, por ejemplo, una adversa cultura crediticia en las áreas rurales) y facilitando el acceso de los pobres rurales a activos económicos (tierra, agua, capital), servicios, tecnología e infraestructura.

El gasto público en inversiones en servicios básicos de infraestructura económica y social, servicios sociales y protección social, incluidos los de educación, salud y nutrición en las áreas rurales son fundamentales para lograr que la población, en particular, la que vive en la pobreza pueda aprovechar las oportunidades que puedan surgir en los cambios en la situación económica.

Políticas públicas que promuevan medidas de modernización, reconversión y diversificación productiva en la agricultura, que incluya a la agricultura familiar y permita adaptarse a nuevas condiciones resultantes de la amplia apertura comercial que así como trae beneficios, acarrea costos, particularmente para segmentos de población vulnerables en zonas rurales. (FAO, 2004)





## IV. HIPÓTESIS

El 80% de las mujeres de la comarca de San José 1 de la reserva Miraflores beneficiadas con financiamientos, capacitación y asistencia técnica por parte del MEFCCA, han logrado una mejoría en sus finanzas junto a un incremento de su nivel de vida y tienen más motivación para seguir administrando sus recursos financieros.

### 4.1 Variables

#### **Variable Independiente**

Financiamientos con Bonos Productivos

#### **Variable Dependiente**

Nivel de Vida

Motivación

#### **Variables Intervinientes**

Mujeres Beneficiarias



## Operacionalización de Variables

Variables	Definición conceptual	Dimensiones / Subvariables	Indicadores	Escala	Fuente de Información	Técnica / Instrumento	
Financiamientos con bonos productivos	Acción y efecto de financiar al sector agrícola. (RAE)	Planes de Financiamiento	Bonos de Asentamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cantidad de ganado menor recibidos</li> <li>Cantidad de insumos recibidos</li> <li>Cantidad de frutales recibidos</li> </ul>		Cuestionario Entrevistas Trabajo de Gabinete Observación personal	
			Bonos Típico	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cantidad de ganado mayor recibido</li> <li>Cantidad de insumos recibidos</li> <li>Cantidad de material vegetativo recibido</li> </ul>			
			Bono de patio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cantidad de aves de corral recibidas</li> <li>Cantidad de insumos recibidos</li> <li>Cantidad de material vegetativo</li> </ul>			
		Capacitación	Seguridad Alimentaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cantidad de charlas sobre procesamiento de alimentos.</li> </ul>			MEFCCA / Beneficiarias
			Equidad de Género	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cantidad de charla sobre la igualdad entre hombres y mujeres</li> </ul>			
			Manejo de sus finanzas	<ul style="list-style-type: none"> <li>Numero de control en sus ingresos y gastos</li> </ul>			



Variables	Definición conceptual	Dimensiones / Subvariables	Indicadores	Escala	Fuente de Información	Técnica / Instrumento
		Asistencia Técnica	Validación del buen uso del bono productivo	<ul style="list-style-type: none"><li>Número de visitas técnica a los beneficiarios</li></ul>		
Mujeres Beneficiarias	mujeres que resultan favorecida por algo o con algo	Familias financiadas	<ul style="list-style-type: none"><li>Núcleo familiar completo</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Papa jefe de familia</li><li>Mama jefa de familia</li><li>Madre soltera</li></ul>	MEFCCA	
Motivación	Ensayo mental preparatorio de una acción para animar o animarse a ejecutarla con interés y diligencia.	<ul style="list-style-type: none"><li>Estímulo</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Recibe apoyo de sus familiares</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Siempre</li><li>A veces</li><li>Nunca</li></ul>	MEFCCA / Beneficiarias	
		<ul style="list-style-type: none"><li>Autoestima</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Opinión personal de las mujeres beneficiadas sobre ellas</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Buena</li><li>Mala</li><li>Regular</li></ul>		
Nivel del vida	Grado de bienestar material, alcanzado por la generalidad de los habitantes.	Finanzas del hogar	<ul style="list-style-type: none"><li>Finanzas antes del BPA</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Rango de ingresos percibidos</li></ul>	MEFCCA / Beneficiarias	
			<ul style="list-style-type: none"><li>Crecimiento en las finanzas</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Rango de ingresos percibidos</li></ul>		
			<ul style="list-style-type: none"><li>Cubrir necesidades del hogar</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Cantidad suficiente de ingresos</li><li>Cantidad insuficiente de ingresos</li></ul>		
			<ul style="list-style-type: none"><li>Bienes que posee actualmente</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Cantidad de bienes</li></ul>		



## V. DISEÑO METODOLÓGICO

### 5.1 Tipo de estudio

El enfoque de la investigación es cuantitativo. El tipo de estudio que se va a desarrollar es de carácter explicativo debido a que se hará una evaluación de diferentes aspectos financieros y sociales de las mujeres que han sido beneficiadas, esto se hará con técnicas como la entrevista, encuestas y observación.

### 5.2 Población y Muestra

#### 5.2.1 Población

La población del presente trabajo está integrada por mujeres de cualquier rango de edad con tenencia de entre 1 a 10 manzanas de tierra en zonas rurales o semi rurales, en todo el territorio nacional que no posean recursos necesarios para mejorar su nivel de vida.

Actualmente el MEFFCA ha beneficiado a 49,000 mujeres en el país. La población de este estudio corresponde a 19 mujeres beneficiadas en la comarca de San José 1 de Mirafior

#### 5.2.2 Muestra

Aplicando la fórmula estadística la muestra es de 19. Esto corresponde a las 19 mujeres beneficiadas en la comarca de San José 1 de Mirafior que está ubicada a 22 Km al Noroeste de Estelí. En este caso la fórmula arroja este resultado debido a que la población a estudiar es pequeña.



## CÁLCULO DE LA MUESTRA

### Datos utilizados

Población= 19 beneficiarias

Nivel de confianza: 95%. K=2

Error muestra = 5%

La probabilidad de éxito y la de fracaso será del 0.5.

$$n = \frac{K^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2 \cdot (N-1) + K^2 p \cdot q}$$

$$n = \frac{(2)^2 \cdot (0.5) (0.5) \cdot (19)}{(0.05)^2 (19-1) + (2)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = 19$$

Diecinueve mujeres serán la muestra tomando en cuenta los criterios mencionados anteriormente

### 5.2.3 Tipo de muestreo

El tipo de muestreo es probabilístico por conveniencia porque todas las personas de la comarca de San José tienen la misma probabilidad de ser seleccionados debido a que se escogió a las mujeres beneficiadas con el BPA.

Los criterios de selección de muestra que se empleó fueron los siguientes:

- Disponibilidad de información por parte de las entrevistadas
- Accesibilidad del lugar
- Acceso a información de datos estadísticos que posee la institución que lleva a cabo el Programa Hambre Cero



### **5.3 Técnicas de recolección de datos**

En este caso se realizan encuestas, entrevista, observación personal a las beneficiarias del programa hambre cero de la comarca de San José 1 de la Reserva Mirafior para la cual se formula una serie de preguntas con el objetivo de conocer la situación actual financiera de las beneficiarias.

### **5.4 Etapas de investigación**

#### **5.4.1 Investigación documental**

Esta investigación comienza con la delimitación del tema en estudio, que en este caso es determinar el impacto en las finanzas de las mujeres beneficiadas con el Programa Hambre Cero. Este estudio se realiza en la zona rural donde hay altos índices de pobreza y se quiere determinar si estos programas han incidido de manera positiva o negativa en el nivel de vida de las beneficiadas, esta información se obtiene con datos reales estadísticos y teóricos que brinda el MEFFCA además de la información obtenida de las mujeres. Esta etapa de investigación finalizará con el diseño metodológico.

#### **5.4.2 Elaboración de instrumentos**

Esta etapa comienza con el diseño metodológico aquí se presentan las técnicas que se utilizan para la recolección de datos en el trabajo de campo que se lleva a cabo a través de las visitas directas a las beneficiadas del programa hambre cero por el MEFFCA en la comunidad de San José 1 de Mirafior. Los instrumentos que se realizan son las entrevistas, censo y observación personal.

#### **5.4.3 Trabajo de campo**

Es nada más que la aplicación de los instrumentos a las beneficiarias en este caso son entrevistas, encuestas y guías de observación y seguido del análisis de los resultados que estos instrumentos arrojaron.

#### **5.4.4 Elaboración del documento final**

Consiste en una vez finalizado el trabajo de campo donde se aplicaron los diferentes instrumentos como la entrevista, encuesta y observación personal y posteriormente con los datos obtenidos se procederá a la redacción de los resultados y principales conclusiones de la investigación y este concluye con la presentación del documento final conforme la estructura del reglamento sobre la modalidad de graduación en este caso será “Seminario de Graduación” que está autorizado por la universidad el cual será presentado ante un jurado para su respectiva calificación.

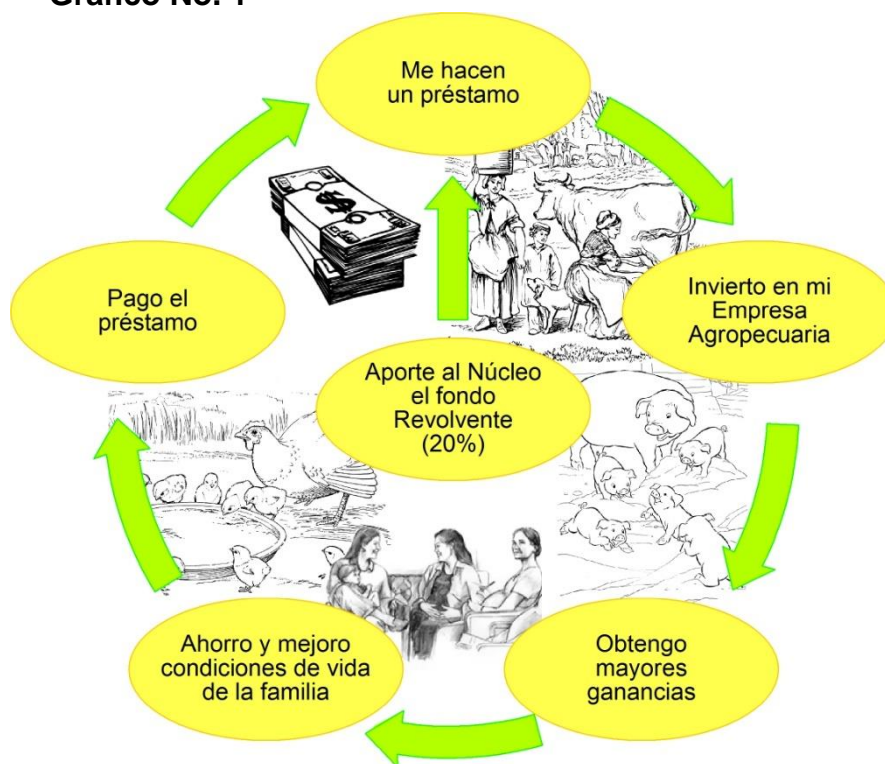


## VI. RESULTADOS

### 6.1 Funcionamiento del Programa Hambre Cero del MEFCCA

El programa productivo alimentario también conocido como programa hambre cero, tiene como instrumento principal el bono productivo alimentario que se les otorga a las familias de escasos recursos del sector rural, principalmente a las mujeres con el objetivo de empoderar a las beneficiarias para que puedan administrar bienes, producir, comercializar excedentes, fomentar el ahorro y promover la creación de empresas agroindustriales con énfasis agroecológicos y de seguridad alimentaria.

**Gráfico No. 1**



Como se explica en el Gráfico No. 1; este ciclo inicia con el otorgamiento de un préstamo que consiste en la entrega del bono alimentario ya sea aves de corral, ganado bovino o ganado porcino. Estos incluyen una serie de insumos, material vegetativo y herramientas.

Continuando con el ciclo, las mujeres reproducen el bono creando su pequeña empresa agropecuaria, invierten en la misma y de esta manera generan ma-

yores ganancias, lo cual les permite ahorrar, mejorar las condiciones de vida de su familia, y con parte de sus excedentes aportan el 20% al “fondo revolvente” que se establece cuando las beneficiarias conforman núcleos o cooperativas. Éste consiste en resguardar el dinero recolectado en una cuenta de ahorro en una entidad financiera autorizada, teniendo como beneficiaria a las mismas socias. Dicho fondo puede ser utilizado para sus planes de negocios, crédito, contrapartida de proyectos, gastos operativos, fondos de emergencias y otros que capitalicen al núcleo.



## Tablas de frecuencias

**Cuadro N° 1 Edad**

Edad de protagonista	n	%
Mayor de 50	7	36.8
Entre 31 y 50	8	42.1
Entre 26 y 30	3	15.8
Entre 18 y 25	1	5.3
<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100.0</b>

Según los datos estadísticos muestran que la mayoría de las mujeres beneficiadas están relativamente jóvenes y por lo tanto aún son capaces de realizar diferentes tipos de actividades relacionadas con la producción.

Con respecto al sexo, el programa exige que se otorgue el financiamiento a la mujer como sujeto social, que se transforma de sujeto reproductor empobrecido a un sujeto de bienestar económico y es protagonista como líder de una unidad productiva hasta convertirse en micro empresaria.

Según las encuestas y entrevistas realizadas el 52.6% de las beneficiarias tienen al menos la primaria aprobada, y luego la cuarta parte de ellas pueden leer y escribir esto demuestra que hay un bajo índice de analfabetismo.

La minoría tiene su secundaria concluida; con respecto a sus estudios universitarios son pocas que tuvieron la oportunidad de optar a una licenciatura debido a que ellas habitan en una comarca que se encuentra lejos de la ciudad y les es difícil viajar a la ciudad a estudiar. Pero aun así ellas demuestran capacidad de manejar sus ingresos que podrán obtener del bono productivo por la información y las capacitaciones que se les han impartido. Además para recibir este crédito no es necesario de que ellas sepan leer y escribir lo primordial es el interés y el deseo de superación.

El 63.2% de las mujeres beneficiadas son casadas, el 26.3% se encuentran solteras y un 10.5% de ellas en unión de hecho. Las que se encuentran solteras opinan de que son capaces de mantenerse y hacer reproducir el bono por si solas, hablaron de la poca relevancia que le dan al hecho de estar casadas.





**Cuadro N° 2 Cantidad de hijos que tiene**

Cantidad de hijos/as	n	%
Más de 10	1	5.3
Entre 6 y 10	4	21.1
Entre 2 y 5	8	42.1
Al menos 1	5	26.3
Ninguno	1	5.3
<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100.0</b>

La gran mayoría de las mujeres tienen de 2 a 5 hijos considerando que se trata de la zona rural se podría decir que los estándares de reproducción han cambiado ahora las mujeres prefieren tener pocos hijos. Es importante mencionar que hoy en día existe más conocimiento con respecto a métodos anticonceptivos y por tanto se ha creado más conciencia sobre la maternidad y paternidad responsable.

**Cuadro N° 3 Personas que depende del Jefe de Familia**

Cantidad de personas que dependen...	n	%
Entre 6 y 10	1	5.3
Entre 2 y 5	11	57.9
Al menos 1	7	36.8
<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100.0</b>

Las mujeres que tienen pareja, manifiestan mantener ellas a sus hijos con el apoyo de su cónyuge. Y las solteras con hijos gozan del apoyo de su familia.

**Cuadro N° 4**

La casa que habita es...	n	%
Propia	16	84.2
Familiar	3	15.8
<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>100.0</b>

Los datos estadísticos muestran que la mayor parte de las mujeres beneficiarias tienen un hogar propio, esta condición les facilita ser candidatas a adquirir el bono productivo alimentario.

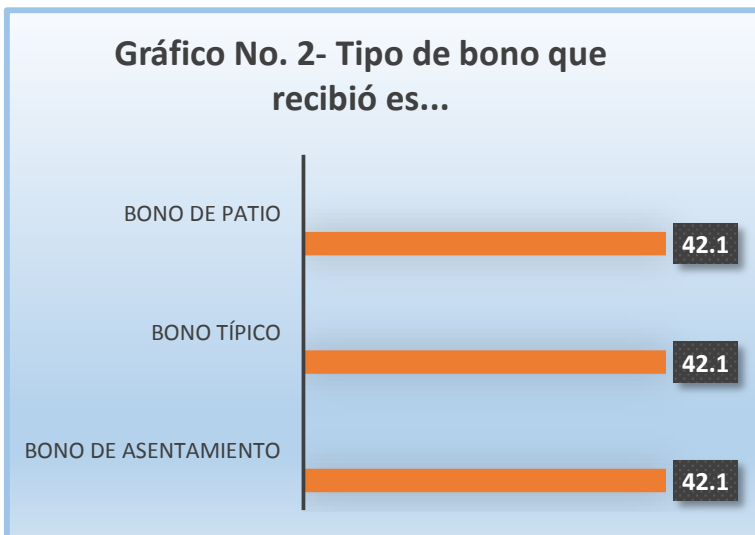
Al tener un lugar propio ellas pueden tener sus animales y cosechar sus plantas frutales y hortalizas pero sobre todo tener un lugar libre. El programa exige que las mujeres tengan un lugar propio para la crianza y reproducción de éstos.



A continuación se presenta una serie de gráficos que resumen el funcionamiento y manejo del Bono Productivo Alimentario.

**Sub variable: Planes de financiamiento**

Con esta sub variable se pretende conocer los tipos de bonos que recibieron las beneficiarias. De igual manera determinar si los recibieron de manera total o parcial. Esto es importante a la hora de determinar si las protagonistas contaron con todo el apoyo de la institución a la hora de recibir su bono en tiempo y forma, para evitar contratiempos a la hora de reproducir su bono y caer en gastos innecesarios.



De acuerdo con la información recolectada en la encuesta y guía de observación se pudo comprobar que todas las mujeres seleccionadas recibieron el al menos un Bono Productivo Alimentario.

El Bono en sí contemplaba la entrega de Herramientas e Insumos agrícolas como complemento. Las beneficiarias expresaron no haber recibido las herramientas ni los insumos completos. (Ver Gráficos 3 y 4) La mayoría de las beneficia-

rias recibieron dos tipos de bonos, se puede observar que recibieron los bonos en igual proporción estos se entregaron a todas las mujeres en general.



Todas recibieron las aves de corral y en segundo lugar es para el ganado porcino, quedando en último lugar el ganado bovino, esto porque no todas las beneficiarias contaban con el espacio necesario para la reproducción de la vaca.

La mayoría de las beneficiarias han podido reproducir sus cerdos. Para el técnico del MEFCCA el cerdo es el animal cuya comercialización es más rápida. En la comunidad es muy común ver corrales de cerdos

y gallineros y se comercializan con facilidad.



Una de las negativas de este programa fue que las beneficiarias se quejaron de no haber recibido en su totalidad todos los insumos necesarios para la ejecución de este proyecto.

El programa exige que se entregarían todos los insumos mencionados en la tabla.

Y como podemos observar el insumo que más se entregó fue el concentrado y no a todas las beneficiarias se les dio.

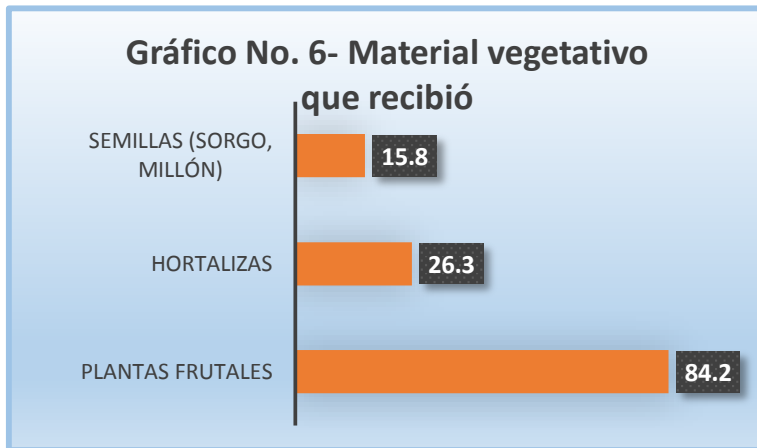
Dejando en segundo plano al resto de insumos que también son necesarios para el desarrollo del programa.



Al igual que los insumos, no se entregaron todas las herramientas destinadas para la ejecución del programa. Podemos observar que sí recibieron las herramientas que consideraban más necesarias para construir los corrales.

Con el resto de herramientas se construirían los huertos familiares, y por falta de éstas, las beneficiarias no pudieron hacerlo.

A más de un año de haber recibido el Bono, las beneficiarias aún no han recibido sus herramientas e insumos completos. Al entrevistar a los funcionarios del MEFCCA sobre esta situación, ellos no se pronunciaron al respecto.

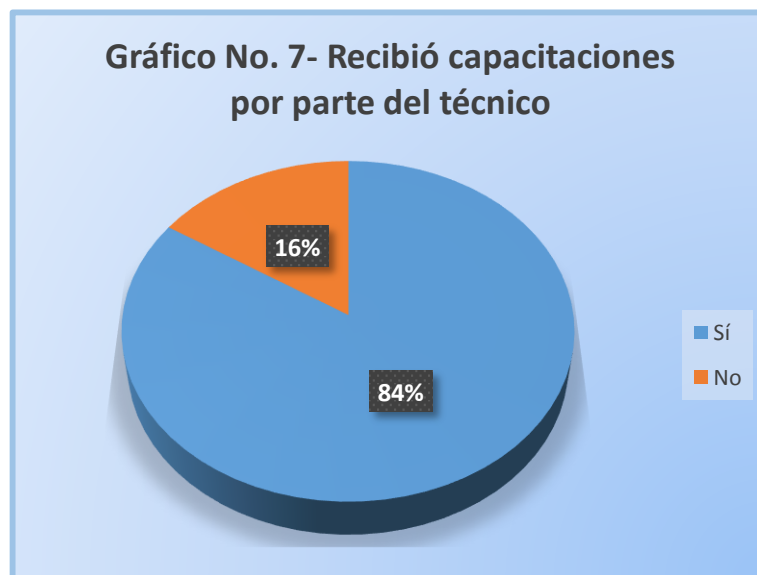


En los bonos entregados se incluían una serie de plantas y hortalizas con el fin de que las beneficiarias pudieran crear huertos familiares y ayudar de esta manera a la alimentación saludable de cada hogar. Como muestran las gráficas no todas las beneficiarias recibieron estos materiales vegetativos. Y en menor proporción se entregaron hortalizas y semillas.

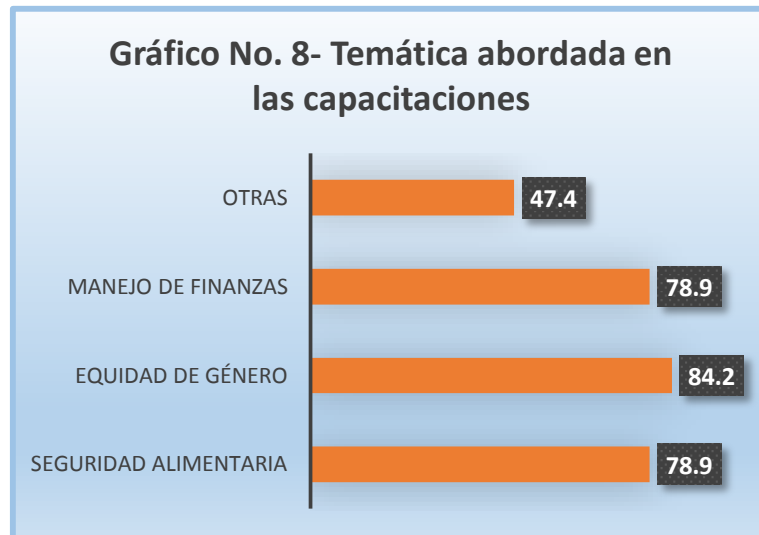
Por razones ajenas a la voluntad de las protagonistas, ellas no recibieron completos sus herramientas e insumos. Eso no impidió que ellas hicieran uso de sus propios recursos para desarrollar las condiciones necesarias para reproducir eficientemente su Bono Productivo Alimentario. El no recibir su bono en tiempo y forma, ocasionó gastos y contratiempos a las beneficiarias que tuvieron que solucionar por su parte algunos de los aspectos relacionados a echar a andar su producción, como la construcción de corrales y creación de los huertos familiares.

**Sub variable: Capacitación**

Con esta sub variable se pretende conocer si las beneficiarias recibieron el suficiente entrenamiento teórico y práctico para echar a andar su proyecto productivo. Esto es muy importante ya que el manejo de la producción y las finanzas son elementos vitales en el desarrollo de su actividad productiva. Dichas capacitaciones fortalecen la buena administración de los recursos financieros entregados y permite reproducirlos de manera eficiente.



El 84% de las beneficiarias expresaron haber recibido las capacitaciones. En menor porcentaje están las beneficiarias que no pudieron recibir las capacitaciones por diferentes motivos. Las beneficiarias que no asistieron alegaron que fue por falta de tiempo o porque se les presentaba algún problema familiar de improviso, sin que esto representara alguna sanción por parte de la institución encargada de impartir la capacitación.



El programa exige que en las capacitaciones se aborden temas de interés común para llevar a cabo el proyecto.

Aunque las beneficiarias no manejan mucho la terminología técnica de las capacitaciones, se pudo determinar que recibieron capacitaciones sobre los temas de *Equidad de Género* (84.2%), *Manejo de Finanzas* (78.9%) y *Seguridad Alimentaria* (78.9%) y en menor medida otros temas de capacitación

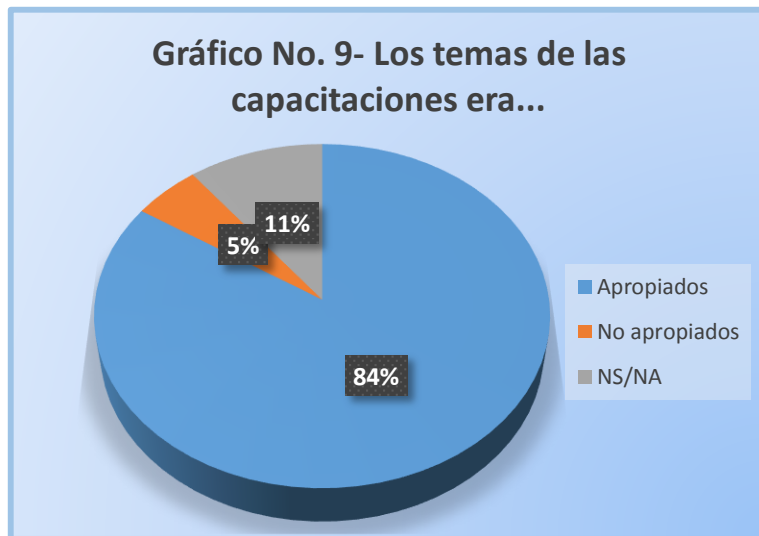
como *Elaboración de concentrados*, *Tratamiento de enfermedades animales*, *Manejo de pequeñas empresas* y *Como hacer huertos familiares*.

En la siguiente tabla de valoración de las temáticas observamos que la mayoría de las beneficiarias opinó que los temas eran buenos y que también eran necesarios para garantizar el buen funcionamiento del programa. El tema de manejo de finanzas fue el mejor calificado y el que las beneficiarias se interesaron más por recibir debido a que con la obtención del bono significaría que recibirían más ingresos y por lo tanto debían darle una buena administración a los recursos financieros.

Valoración de las temáticas abordadas en las capacitaciones *	Buenas	Reg.	N/A	TOTAL
Seguridad alimentaria	68.4	10.5	21.1	100%
Equidad de género	63.2	21.1	15.8	100%
Manejo de finanzas	73.7	5.3	21.1	100%
Otras	42.1	5.3	52.6	100%

\* Esta es una valoración personal o punto de vista de las protagonistas con respecto a las temáticas abordadas.

Como se puede observar, la mayoría de las beneficiarias (84%) opino que los temas eran apropiados en segundo lugar quedan las beneficiarias que no opinaban porque no recibieron las capacitaciones. Las que opinaron que las capacitaciones no fueron apropiadas, expresaron que esto se debió a que algunas veces desviaban los temas hacia otros intereses como la política o las exigencias del cumplimiento de los pagos.



En todas las temáticas impartidas que se consideraban de mayor relevancia el promedio que duraban las capacitaciones era entre cinco y ocho horas (42%). Esto se hacía de esta manera debido que la topografía de la comunidad es muy agreste y muy poco mecanizada, lo que dificulta la movilización tanto para los técnicos como para las beneficiarias. El resto de capacitaciones duraban en promedio de 2 a 5 horas (37%) y en ocasiones algunas no llegaban ni a una hora de

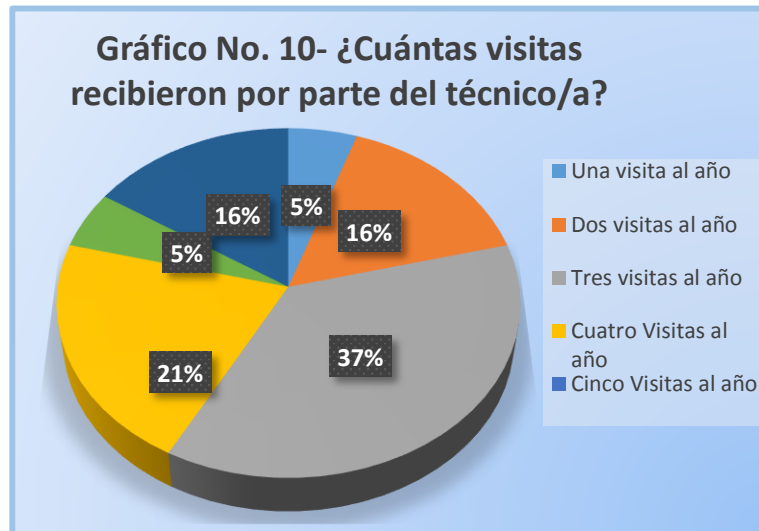
duración (21%)

Las capacitaciones realizadas ayudan a concienciar a las mujeres y sus familias sobre la importancia de la equidad de género, del igual derecho que tienen las mujeres con respecto a la propiedad y el trabajo. Esto adquiere un mayor significado en la zona rural debido a la prevalencia del sentimiento machista, donde a las mujeres se les relega a tareas de servicio y no relacionadas a producción activa o manejo de finanzas. Con las mujeres empoderadas y aportando dinámicamente a la producción y conducción en el hogar, se logra una mayor eficiencia en la realización de las tareas comunes para la buena andanza de la producción y el desarrollo de las actividades propias de su medio de subsistencia.



**Sub variable: Asistencia Técnica**

Con esta sub variable se pretende evaluar si las beneficiarias están dando buen uso y los bienes recibidos y si están poniendo en práctica todos los conocimientos adquiridos en las capacitaciones.



Otra debilidad que muestra el programa es la visita que realizaba el técnico a las beneficiarias. Esta visita se daba con la finalidad de supervisar el manejo que las beneficiarias le estaban dando al BPA.

Ellas expresaron que al principio cuando se les entregó el bono se les visitaba una vez al mes, pero que esta situación no duró mucho, luego, las visitas se acortaron a tres o cuatro visitas al año y que a la fecha no las visitaban individualmente sino que se conformaban en cooperativas y el técnico hacía la reunión con cada cooperativa. El porcentaje que no recibió visita fue porque desde el inicio no presentaron interés por hacer producir el BPA.

Los funcionarios del MEFCCA expresaron que se planeaban hacer visitas mensuales. Esto cambió a partir de los continuos cambios de director a nivel central que ha sufrido la institución y esto conllevó a severos recortes presupuestarios que comprometieron el cumplimiento de este compromiso.

Los funcionarios del MEFCCA expresaron que se planeaban hacer visitas mensuales. Esto cambió a partir de los continuos cambios de director a nivel central que ha sufrido la institución y esto conllevó a severos recortes presupuestarios que comprometieron el cumplimiento de este compromiso.



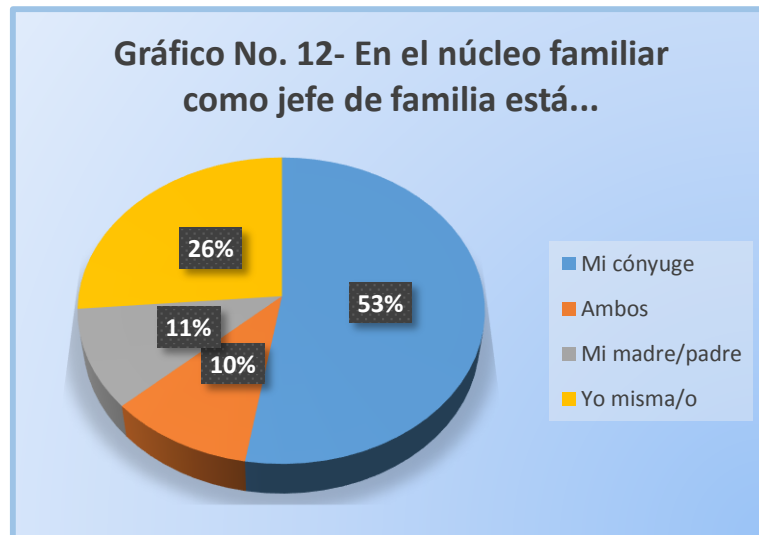
Las protagonistas hablaron muy bien de las personas que le brindaron las capacitaciones. Consideraron que tenían las cualidades necesarias para impartir las charlas.

La única inquietud que mostraron fue que les faltaba ser un poco más dinámicos.



**Sub variable: Familias financiadas**

Con esta sub variable pretende conocer la conformación del núcleo familiar de cada protagonista, para determinar el nivel de compromiso que cada protagonista puede adquirir y con cuánto apoyo cuenta para el buen funcionamiento de su proyecto productivo.



El 53% de las beneficiarias expresaron que el jefe de familia era su cónyuge.

Al analizar el gráfico nos podemos dar cuenta que los estándares de núcleo familiar han cambiado, encontramos un gran porcentaje de madres solteras y por otro lado gracias a las charlas de equidad de género que se impartieron hay un porcentaje que expresó que ambos eran la cabeza de familia.

También expresaron que al recibir sus propios ingresos ya no dependen tanto del esposo así que los gastos eran compartidos.

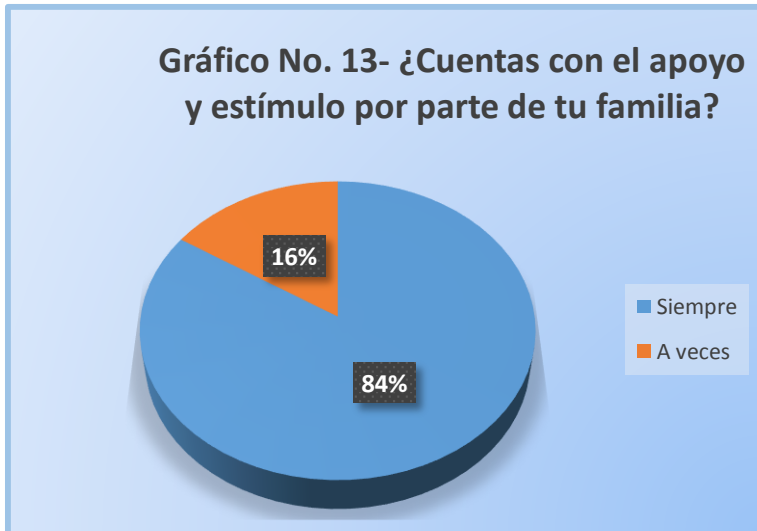
El apoyo familiar es fundamental para las beneficiarias, en especial para las que son madres solteras o que tienen hijos muy pequeños que aún no pueden brindarles ayuda en algunas tareas simples como alimentar a los animales.





**Sub variable: Estímulo y Auto-estima**

Con esta sub variable se pretende investigar que tan motivadas están las beneficiarias para echar a andar su proyecto productivo y observar el grado de voluntad que tienen para adquirir obligaciones y cumplir sus compromisos.



La gran mayoría de las beneficiarias expresaron contar con el apoyo de sus familiares.

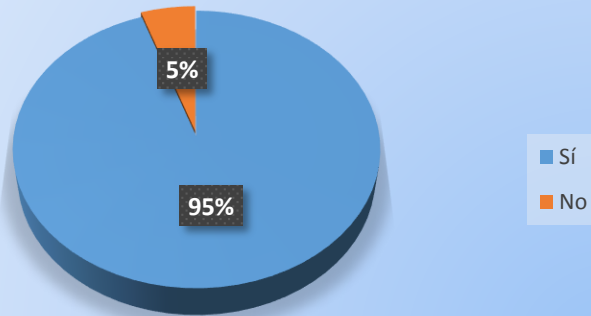
En el campo es más difícil realizar las tareas cotidianas debido a que no se cuentan con tantas comodidades y facilidades. También la falta de herramientas y utensilios especializados causa retrasos, por lo que es vital contar con el apoyo de los familiares para todos los asuntos relacionados con el funcionamiento del hogar.



Como se puede observar en la gráfica, la mayoría de las mujeres se sienten apreciadas por sus familiares, lo consideran así porque expresan que en algún momento en el que han tenido necesidades o dificultades sus familias les han brindado todo el apoyo que han requerido.



**Gráfico No. 15- ¿Se considera capaz de hacer reproducir el Bono usted sola sin la ayuda de su familia?**



Esta gráfica nos muestra que las beneficiarias tienen una alta autoestima porque se consideran capaces de reproducir solas el BPA sin la ayuda de sus familiares.

Un porcentaje menor expresó que no podían hacerlo debido a que habían actividades productivas de difícil realización como asistir a los animales a la hora del parto alegaron no poder llevar a cabo esta tarea.

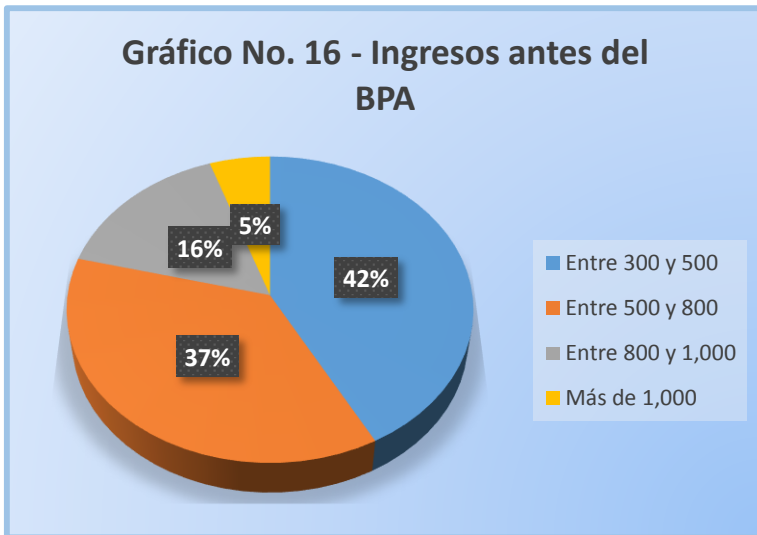
Saber que cuentas con el apoyo de tu familia, sentirte querida y valorada por ellos, les da una mayor seguridad a las mujeres, el ánimo de aventurarse a crear su propia empresa productiva, a adquirir compromisos financieros y a saber que cuentan con apoyo para sobrellevar cualquier dificultad que se pudiera presentar.



**6.2 Situación financiera de las mujeres de la comarca San José 1 de la Reserva Mirafior antes de ser beneficiadas con el programa hambre cero.**

**Sub variable: Finanzas del hogar**

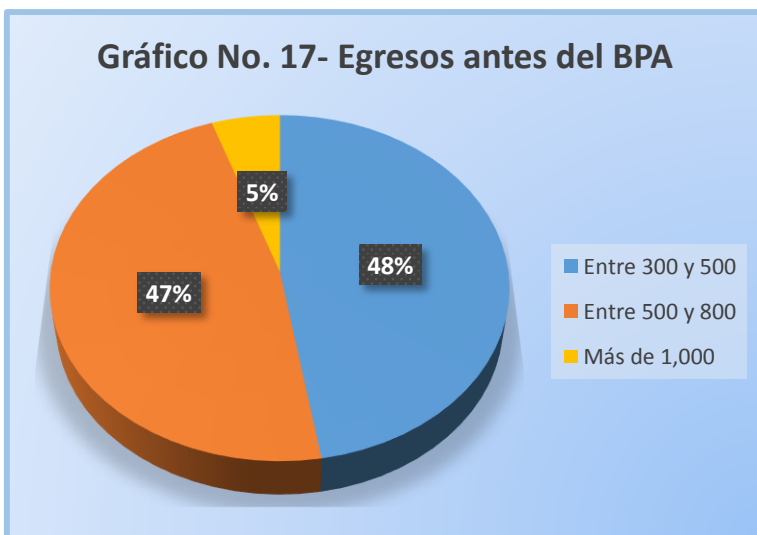
Con esta sub variable se medirá la situación financiera del hogar. Esto tiene que ver con los bienes, ingresos y patrimonio que tenían las beneficiarias antes de recibir el Bono Productivo Agropecuarios y determinar si estos elementos cambiaron o mejoraron luego de haber recibido el Bono.



El gráfico muestra que las familias que habitan en el área de estudio, perciben ingresos que están por debajo del salario mínimo, debido a que ellos trabajan por día recibiendo una paga en un rango de los 300 a 500 córdobas mensuales. Con lo que sólo logran cubrir ciertas necesidades.

Algunas de las mujeres nos dieron la opinión de que sus esposos venden poco de las cosechas por lo que esto solo es una vez al año, en que

ellos pueden vender lo que produce, esto es debido al cambio climático porque al no llover ellos producen menos y pierden las cosechas esto hace que ellos perciban menos ingresos.



En este grafico podemos observar que las mujeres expresaron que sus gastos están en un rango de 300 a 500 el de mayor porcentaje, esto quiere decir que ellos gastan más que lo que perciben al hacer una comparación porcentual con la gráfica de ingresos esto se debe a que se les da una mala administración a sus recursos financieros, una de las causas de estos resultados es el poco conocimiento que tienen sobre este tema debido al bajo nivel educativo que poseen.



También reflejaron que sus gastos se incrementan cuando tienen que venir a la ciudad a comprar todo lo necesario para la familia porque les queda a largas distancias. Es más gasto para ellos cuando se tienen niños pequeños porque tienen que suplir las necesidades del bebe como son la leche, vestuario y salud al no poseer otras fuentes de ingresos se les hace más difícil hacerle frente a esos gastos.

Unas de las mujeres que fue entrevistada nos dijo que el de mayor gasto que ellos pueden generar es referente a la salud y la educación porque ellos no cuentan con un centro de salud y escuela cercanos, por lo tanto les toca viajar y hasta comprar medicamentos; pero sobre todo cuando sus hijos estudian les toca darle para el transporte debido a las largas distancias que hay que recorrer.

Antes de recibir el Bono, estas familias hacían frente a sus necesidades con los pocos ingresos que se percibían de las actividades agrícolas realizadas por sus maridos, padres y familiares que les brindaban apoyo. Lo que creaba una situación de dependencia económica de las mujeres hacia sus familiares.

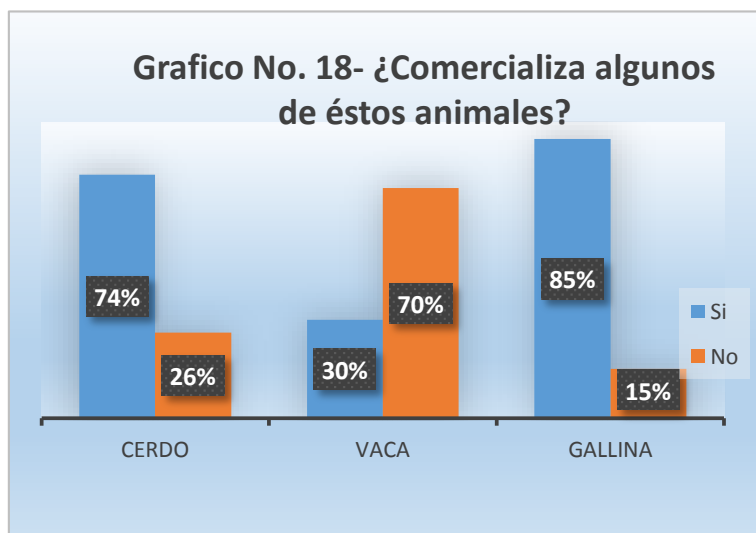


### 6.3 Cambio en las finanzas de las mujeres de la comarca San José 1 de la reserva Miraflores beneficiarias con el Programa Hambre Cero.

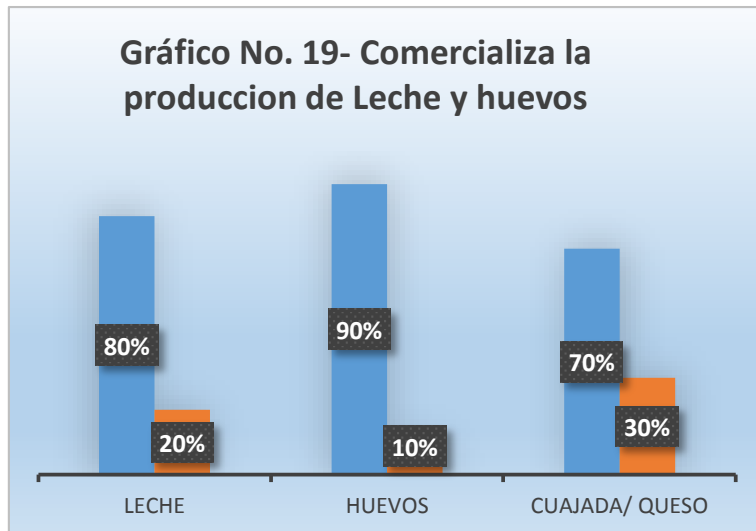
De acuerdo a las opiniones dadas por las mujeres que son beneficiadas con el bono productivo, el 84% afirma que su situación financiera ha mejorado. Ellas se sienten contentas al haber sido tomadas en cuenta, *“que es un sueño, partir de no tener nada a tener la posibilidad de ser independientes económicamente”* y además que aprendieron a administrar sus recursos para verlos crecer y de esa manera sacar adelante a sus familia.

Las beneficiarias hacen referencia al mejoramiento de la situación financiera mediante el aumento de los ingresos, la comercialización de los excedentes permitiendo así cubrir sus necesidades más básicas como, alimentación, salud y educación. Con el excedente algunas cubren sus necesidades de recreación y otras ahorran.

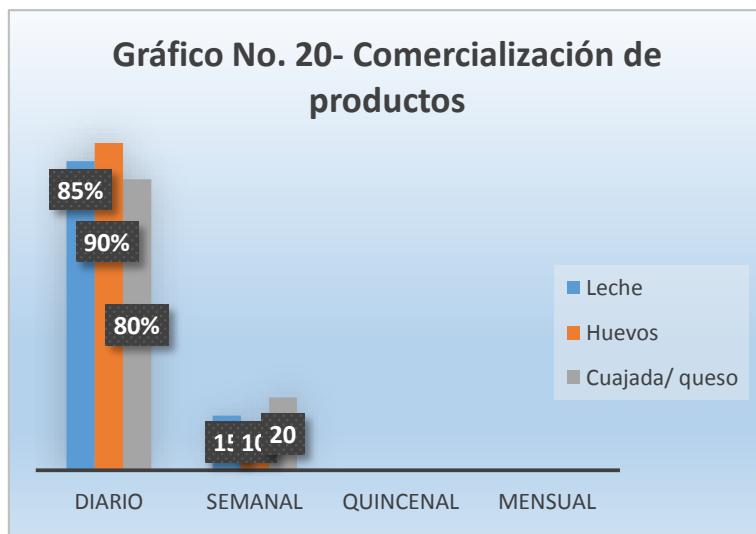
Las beneficiarias expresan que se sienten independientes económicamente de sus esposos, que ya no tienen que pedirles a ellos para comprar alguna cosa que ellas deseen si no que con su dinero suplen todos esos requerimientos.



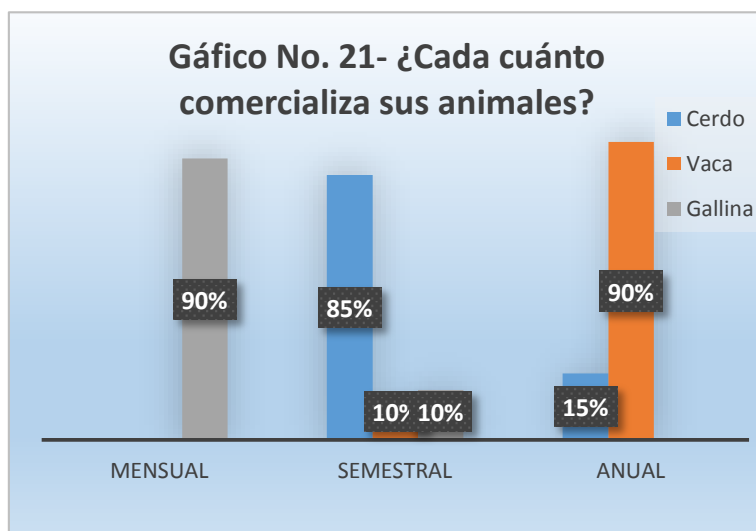
Como se puede observar en la gráfica las beneficiarias logran comercializar sus animales y como se muestra las aves de corral son los animales que más comercializan las beneficiarias ya que la reproducción de éstas es más rápida que la de los otros animales, seguido por el ganado bovino.



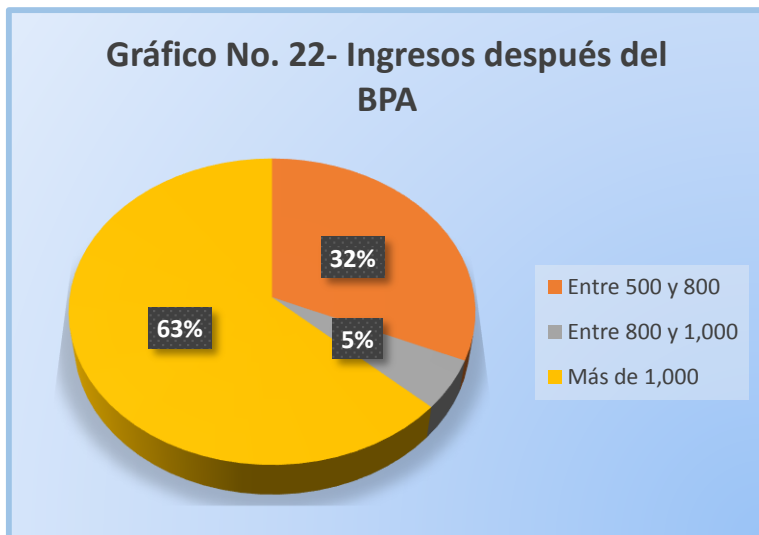
Analizando las encuestas de la producción de leche, huevos y cuajada se puede observar que los productos avícolas y lácteos son los de mayor comercialización por ser los productos que más se consumen en las zonas rurales, por lo tanto tienen mayor demanda.



Debido a que estos productos son de carácter perecedero es necesaria la comercialización en un período de 1 a 5 días por eso se ve reflejado en la gráfica.



Se puede observar que el periodo para poder comercializar los animales es más largo debido a que su reproducción es más tardada. Se refleja que las aves de corral son las de más rápida comercialización.



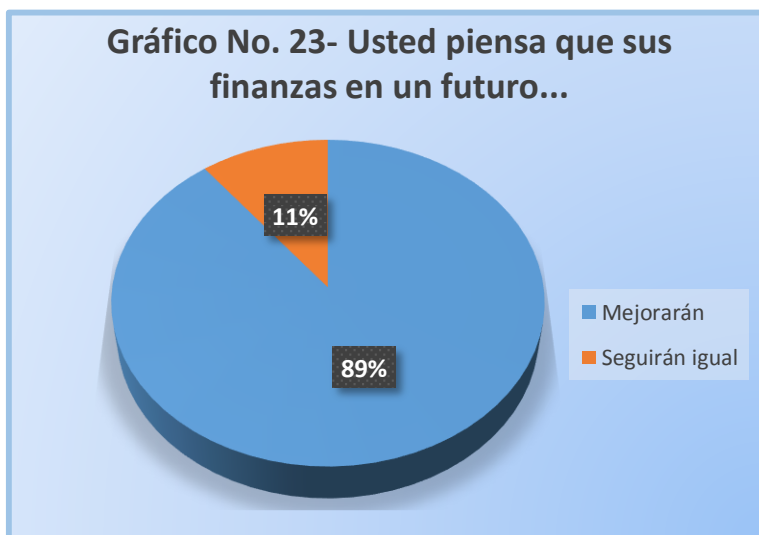
La mayoría de las beneficiarias nos comentan que han obtenido un gran incremento en sus ingresos después que fueron beneficiadas con el bono productivo los que les ha permitido cubrir sus necesidades tales como es la alimentación, salud y educación.

La principal actividad en el campo es la agricultura y ganadería por lo tanto no se cuentan con un salario fijo. La ventaja de haber obtenido el BPA les ha permitido depender

de sus actividades diarias donde ellas obtienen un ingreso fijo del incremento de la producción y la comercialización de los excedentes.

Al realizar una comparación antes de haber recibido el bono ellas solo contaban con el ingreso que percibía su esposo trabajos que realizaban en el campo y las pocas cosechas que ellos obtenían. Y ahora, producto de la venta de los huevos de las gallinas, la leche y sus derivados, venta de los cerdos que han reproducido, cuentan con más recursos, sus ingresos aumentan lo que les permite satisfacer la mayoría de sus necesidades diarias.

También se puede observar la gran diferencia en comparación con los ingresos antes del BPA. Ahora ellas perciben ingresos de más de mil córdobas mensuales gracias a la comercialización de sus productos.



En este gráfico se puede observar que la mayoría de las beneficiarias tienen la esperanza de que sus finanzas mejoraran en el futuro, lo que es un pensamiento positivo.

El aporte del 20% que las beneficiarias dan a la caja revolvente les ha permitido conformarse en cooperativas en las cuales ellas podrán hacer uso de este fondo para realizar proyectos para que sigan mejorando la economía familiar otra de las ventajas que ellas

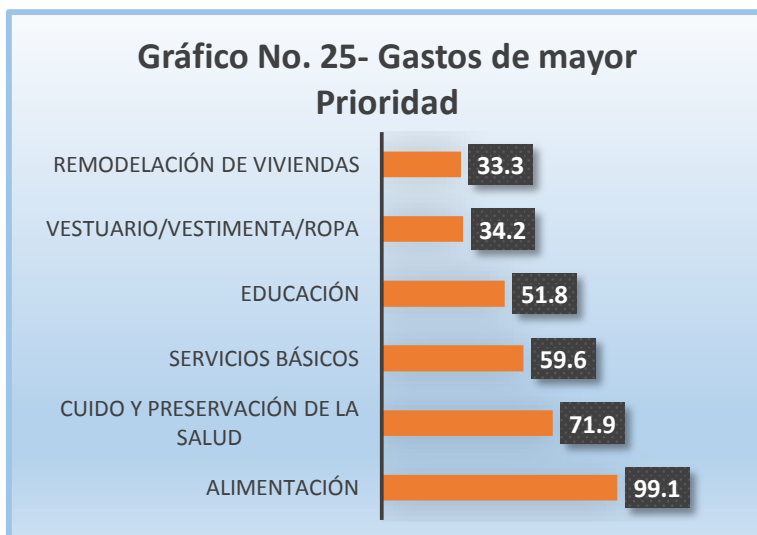


pueden obtener, es que al pagar el crédito en su totalidad podrán optar a otro crédito, donde les permitirán seguir creciendo más y ser emprendedoras por las experiencias que ya han tenido. Esto le permitirá tener un futuro mejor en beneficio de sus familias pero sobre todo tener el alimento diario, esto lo lograrán con el ahorro que ellas puedan obtener y también podrán optar a la posibilidad de montar sus propios negocios.



Las beneficiarias expresaron que han obtenido una mejoría después de haber recibido el bono y con el dinero que obtienen de su producción ellas pagan necesidades básicas como compra de alimentos o para cubrir alguna emergencia

Un porcentaje menor expreso que ocupaba sus ganancias para pagar las cuotas al fondo revolvente.

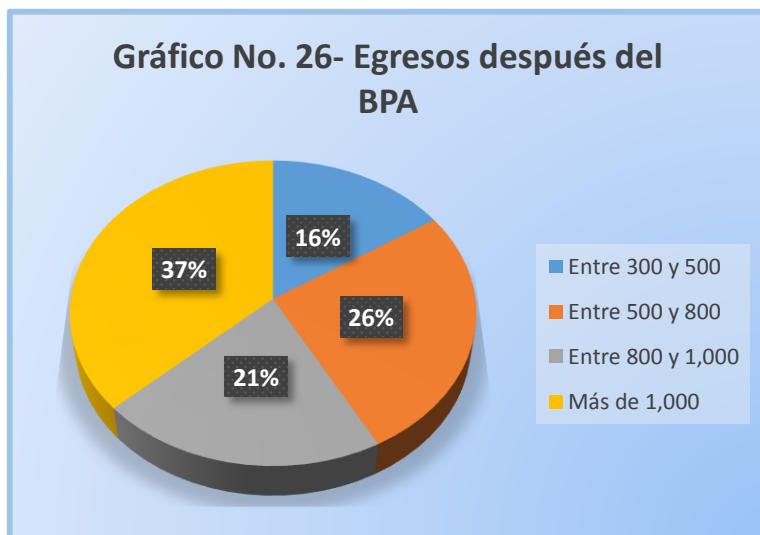


Este gráfico confirma que el gasto al que las beneficiarias le dan mayor prioridad es a la alimentación, lo que es de esperarse dado la importancia de éstos en la vida humana.

En segundo lugar de importancia se menciona el “cuido y preservación de la salud”, seguido de otros gastos de relevancia para la vida.

Como podemos ver en este grafico las mujeres después de haber sido beneficiada con el bono productivo alimentario dicen que tienen más gastos debido a que ahora tienen que comprar alimento para la crianza de sus animales.





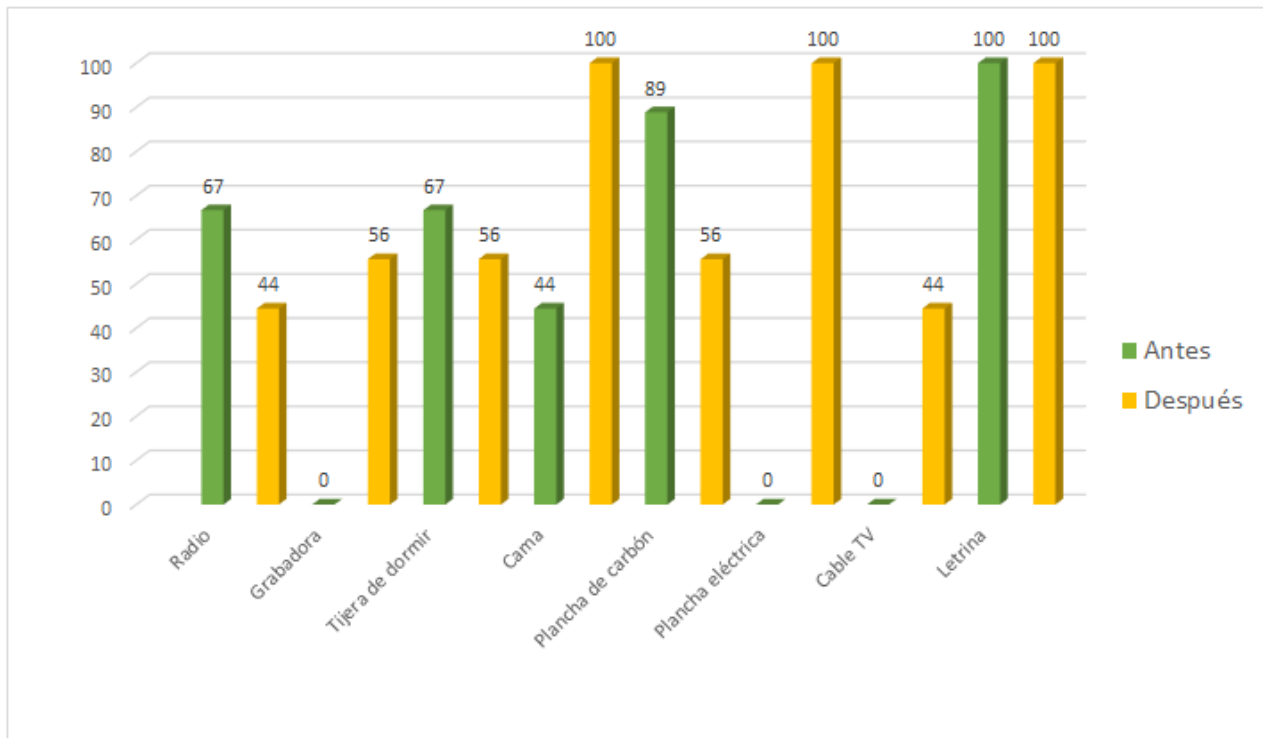
También hicieron hincapié en el hecho de que al no haber recibido todos los materiales y herramientas que se entregaban con el BPA les tocó comprar algunas generando así más gastos. Otro de los elementos que influyeron en el aumento de sus egresos fue el hecho de pagar servicios básicos como agua y luz, ellas expresaron que antes de recibir el BPA no contaban con estos servicios por lo tanto no tenían este gasto. Al percibir más ingresos les da la

oportunidad de cubrir estos nuevos gastos y todavía ahorrar.



Para hacer un análisis más a fondo desde el punto de vista financiero sobre el cambio que han tenido las protagonistas con la implementación del Bono Alimentario, se realizaron una serie de encuestas a cerca de los bienes que poseían antes del BPA y los que poseen ahora.

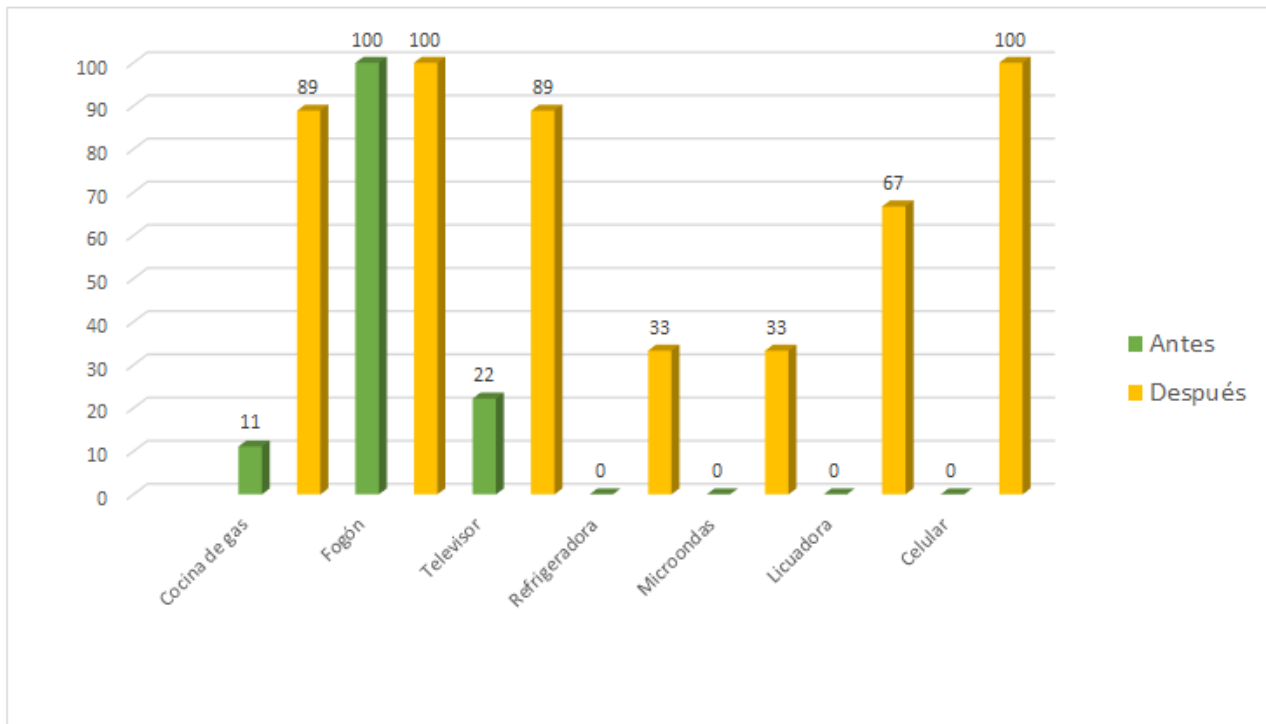
**Gráfico No. 27- Bienes antes y después de recibir el BPA (A)**



Uno de los aspectos más notables cuando hay una mejoría en las finanzas de las personas es que estas adquieren nuevos bienes. Todas las beneficiarias adquirieron camas y planchas eléctricas después de obtener el Bono. También se incrementó el número de usuarias de Cable TV y radiograbadoras, artículos que vendrían a mejorar la calidad de vida, descanso y recreación de las beneficiarias.



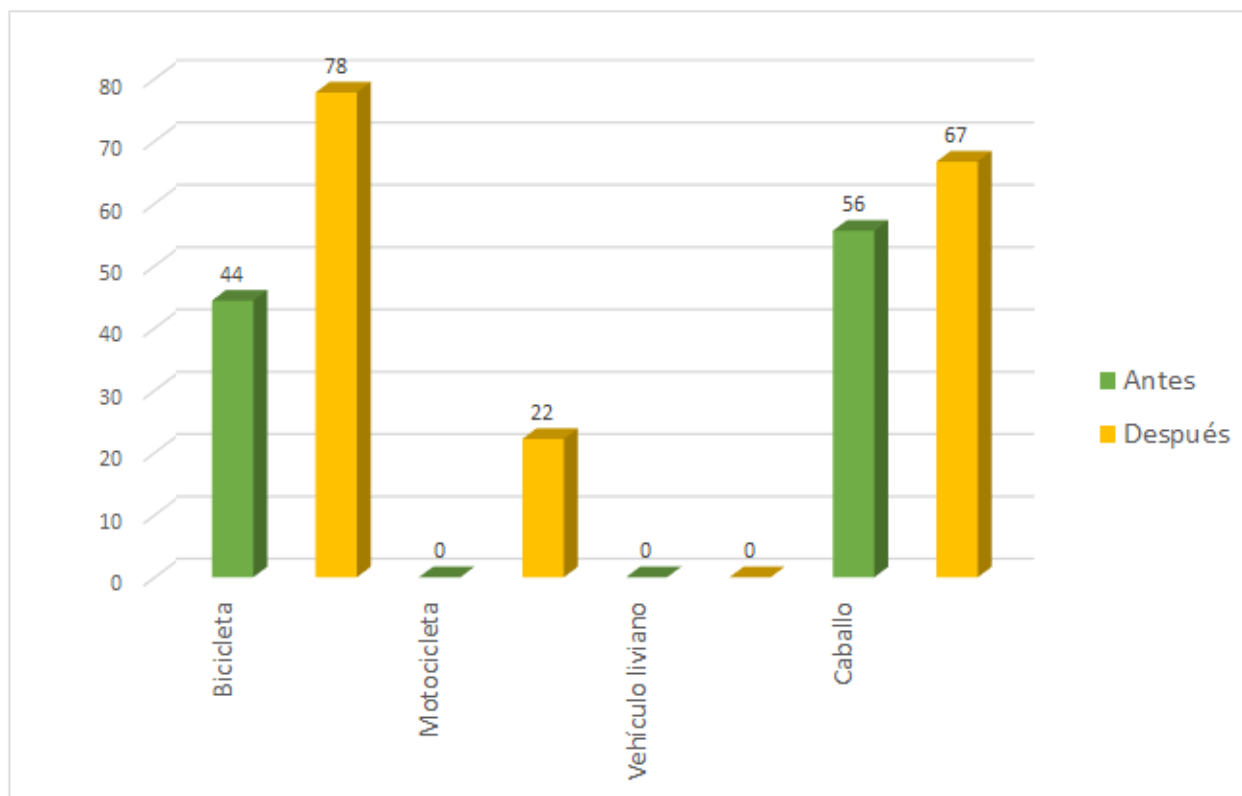
**Gráfico No. 28- Bienes antes y después de recibir el BPA (B)**



La seguridad alimentaria de estas familias se ve mejorada una vez recibido el BPA, porque han adquirido refrigeradores, cocinas de gas, licuadoras, microondas, lo cual les facilita el almacenamiento, lavado, preparación y cocción eficiente de sus alimentos. Aunque conservan el fogón para los alimentos más difíciles de cocina, el hecho de destinar parte de los ingresos a la compra de gas licuado y el gasto de energía eléctrica extra para los electrométricos adquiridos denota una mejoría en sus ingresos.



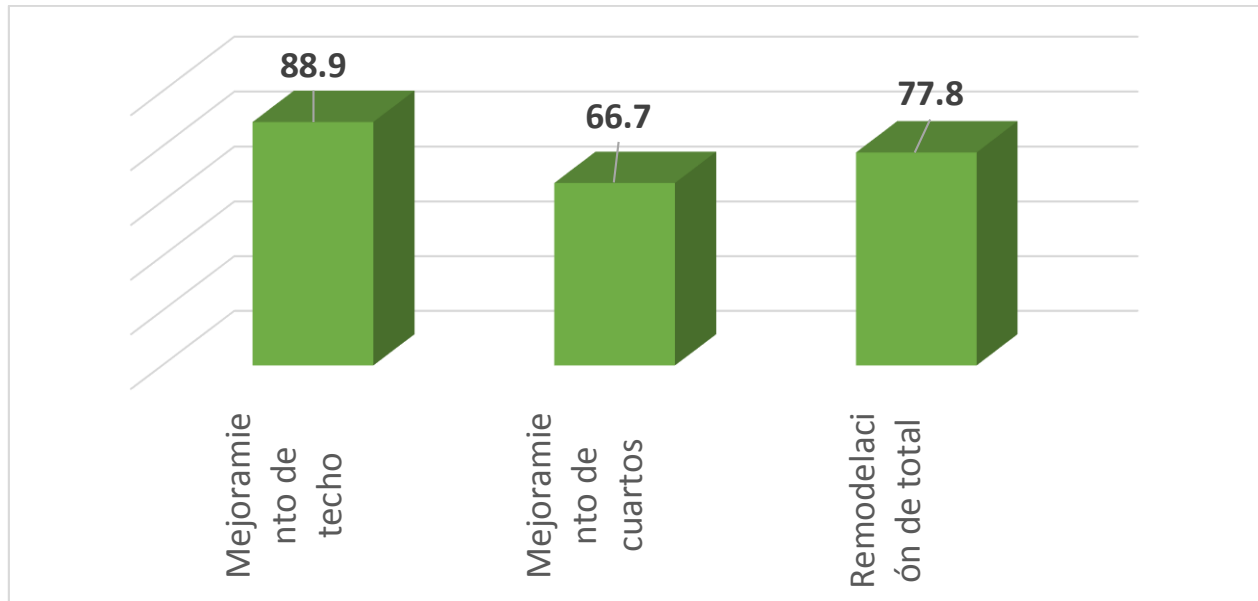
**Gráfico No. 29. Medios de transporte antes y después de haber recibido el BPA.**



Aunque en esta comunidad, su difícil topografía y la poca inversión en la mecanización de las vías de acceso es un problema muy sentido, las beneficiarias han invertido en algunos medios de transporte que les permita acceder con más facilidad a sus propiedades y comunicarse más eficientemente con los demás comarcas y municipios. Podemos notar que la cantidad de bicicletas se duplicó, y se adquirieron motocicletas, vehículo que anteriormente nadie tenía. Si bien es cierto, nadie adquirió un vehículo liviano, se nota que las finanzas de este grupo en estudio, han mejorado significativamente.



Gráfico No. 30 Mejoras en el hogar



La mayoría de las beneficiarias hizo mejoras en su hogar, priorizando, como era de esperarse, el techo. Esto sumado a los cuadros anteriores sobre medios de transporte y bienes muebles en el hogar, nos da un buen indicador de una mejoría importante en la salud financiera de estas familias beneficiadas con el Programa Productivo Alimentario.

Gracias a este estudio se logró describir el funcionamiento del Programa Hambre Cero y Conocer la situación financiera de las beneficiarias en la comarca San José No. 1 de la Reserva Mirafior, tanto antes como después de haber recibido el beneficio del Bono Productivo Alimentario. Una vez cumplidos estos objetivos se pudo *Determinar el impacto en las finanzas de las mujeres beneficiarias del programa hambre cero que promueve el MEFCCA en la comarca San José 1 de la reserva Mirafior del municipio de Estelí en el primer semestre del año 2014.* Dicho programa impactó positivamente en las finanzas de las beneficiarias y sus familias, cumpliéndose así con la hipótesis planteada de que *el 80% de las mujeres de la comarca de San José 1 de la reserva Mirafior beneficiadas con financiamientos, capacitación y asistencia técnica por parte del MEFCCA, han logrado una mejoría en sus finanzas junto a un incremento de su nivel de vida y tienen más motivación para seguir administrando sus recursos financieros.*



## VII. CONCLUSIONES

Una vez cumplidos los objetivos planteados para esta investigación y analizando los resultados de las encuestas y entrevistas realizadas a las beneficiarias con el Programa Productivo Alimentario se llega a las siguientes conclusiones:

El Programa Hambre Cero, tiene como instrumento principal el bono productivo alimentario que se les otorga a las familias de escasos recursos del sector rural, principalmente a las mujeres con el objetivo de empoderar a las beneficiarias para que puedan administrar bienes, producir, comercializar excedentes, fomentar el ahorro y promover la creación de pequeñas empresas agropecuarias. El bono alimentario consiste en la entrega ya sea aves de corral, ganado bovino o ganado porcino. Estos incluyen una serie de insumos, material vegetativo y herramientas. La entrega de estos recursos no fue eficiente debido a que no se entregaron a las beneficiarias todos los materiales y herramientas que contempla el bono. Con respecto a la asistencia técnica la mayoría de las beneficiarias opinaron que los temas eran buenos y que también eran necesarios para garantizar el buen funcionamiento del programa. El único aspecto negativo que se reflejó fue la cantidad de asistencias que recibieron, estas fueron muy pocas pero a la vez han sido de mucha ayuda para las beneficiarias debido a que se les orientó que medidas debían tomar ante cualquier situación de riesgo que pueden sufrir los animales.

Antes de ser incluidas en el Programa Hambre Cero, las beneficiarias expresaron que el salario que percibían no era suficiente. Por lo tanto los escasos recursos económicos de las familias a duras penas alcanzaban para cubrir las necesidades de mayor prioridad como la alimentación básica de sus miembros, la salud y educación, creando aun así ciertos índices de desnutrición, analfabetismo y pobreza dando paso a enfermedades crónicas y agudas. Las beneficiarias expresaron que no se les tomaba en cuenta como sujetos de crédito debido a su condición de mujer y ama de casa.

Una vez recibido el Bono, las beneficiarias afirman que su situación financiera ha mejorado, ellas se sienten contentas de haber sido tomadas en cuenta. Hacen referencia al mejoramiento de su situación financiera mediante el aumento de sus bienes e ingresos, comercializando sus excedentes de producción, Afirman además, tener independencia económica de sus esposos.

El Bono Productivo Alimentario en la comarca San José 1 de la Reserva Miraflor ha incidido positivamente en la disminución de la pobreza por lo que las familias han podido auto emplearse, permitiendo así poder cubrir las necesidades más básicas como alimentación, salud y educación. El aporte financiero de las mujeres al hogar, ha permitido que las familias



mejoren sus condiciones de vida, adquieran más bienes e inviertan su dinero en sus pequeñas empresas agropecuarias y además contar con el respaldo financiero del fondo revolvente.

Con los resultados obtenidos a partir de los diferentes instrumentos que se utilizaron para recolectar la información que diera salida a los objetivos planteados se demuestra que se cumple con cada uno de ellos y por lo tanto también se cumple la hipótesis planteada de que el 80% de las mujeres de la comarca de San José 1 de la reserva Mirafior beneficiadas con financiamientos, capacitación y asistencia técnica por parte del MEFCCA, han logrado una mejoría en sus finanzas junto a un incremento de su nivel de vida y tienen más motivación para seguir administrando sus recursos financieros.



## VIII. RECOMENDACIONES

### **Al ministerio de economía familiar comunitaria cooperativa y asociativa (MEFCCA)**

- Recomendamos que las personas encargadas de entregar el bono productivo alimentario, garanticen que todas las beneficiarias reciban completo y a tiempo todos sus animales, herramientas e insumos, para que así las beneficiarias no incurran en gastos extras para hacer producir su proyecto.
- Los técnicos deberían dar un mejor seguimiento al programa con visitas más frecuentes a las beneficiarias con el objetivo de saber si las beneficiarias están haciendo un buen uso del bono productivo.
- Establecer sistemas de sanidad animal para reducir las amenazas biológicas y por tanto reducir los riesgos alimentarios para la salud humana que se asocian con el manejo y procesamiento de la producción animal. De esta manera los productos serán más aptos para el consumo y gozarán de más prestigio en el mercado a la hora de ofertarlos.

### **A las beneficiarias del Bono Productivo Alimentario**

- Poner más empeño en el cuidado, manejo y reproducción del bono con el objetivo de ser emprendedoras y de esta manera mejorar su nivel de vida
- Aplicar de manera más eficiente las enseñanzas impartidas por los técnicos en las capacitaciones para lograr una producción más eficiente, sana y rentable.
- Que cumplan en tiempo y forma con los pagos del 20% al fondo revolvente para estar solventes y poder aplicar a nuevos préstamos dentro del núcleo gracias a su buen historial crediticio.

### **A los estudiantes**

- Indagar más acerca de la situación financiera de las familias del sector rural debido a que es la zona más vulnerable del país y de la cual dependemos en gran parte.





## IX. BIBLIOGRAFIA

### Tesis consultadas

**Adela Hidalgo, Jorge Sánchez, Noyli. Tinoco** *Tesis impacto socioeconómico de los créditos solidarios otorgados al sector agrícola por el programa de crédito de carita diocesana de Estelí en las comunidades de la reserva de Mirafior en el primer semestre del año 2012.*

**Lucia Bonilla, Nadieska Gámez, Yeimin Calderón.** *Impacto económico –social del programa productivo alimentario (BPA) implementado por el Ministerio Agropecuario Forestal (MAGFOR) en la sub zona de santa cruz, municipio de Estelí en el año 2011-2012.*

**Suyapa Baldelomar, Ruth Herrera, Ana Rodríguez.** *Tesis efectos del programa usura cero con el desarrollo económico de las MIPYMES creadas por las mujeres beneficiarias en la ciudad de Estelí en el año 2013.*

### Libros o documentos consultados

**Banco central de Nicaragua.** (Marzo de 2014). *www.bcn.gob.ni*. Recuperado el 14 de mayo de 2015, de [http://www.bcn.gob.ni/divulgacion\\_prensa/curso/2014/pdf/SistemaFinanciero-temaVI.pdf](http://www.bcn.gob.ni/divulgacion_prensa/curso/2014/pdf/SistemaFinanciero-temaVI.pdf)

**FAO.** (marzo de 2004). *www.ruralfinance.org*. Obtenido de [http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1166134911795\\_Financiamiento\\_para\\_el\\_Desarrollo\\_Agricola\\_y\\_Rural.pdf](http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1166134911795_Financiamiento_para_el_Desarrollo_Agricola_y_Rural.pdf)

**La voz del sandinismo.** (2014). *Sistema bancario Nicaraguense*. Recuperado el 16 de mayo de 2015, de <http://www.lavozdelsandinismo.com/economia/2011-10-25/sistema-bancario-nicaraguense-sigue-siendo-solido/>

**MEFCCA.** (2015). *Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa*. Recuperado el 19 de mayo de 2015, de <http://www.economiafamiliar.gob.ni/>

**Moreno, R., & Bancentro, G. d.** (25 de mayo de 2015). *Créditos Revolventes*. (J. Lauza, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

**ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS PARA LA AGRICULTURA Y LA ALIMENTACIÓN.** (s.f.). *Departamento de cooperación técnica*. Recuperado el 16 de mayo de 2015, de <http://www.fao.org/docrep/007/y5673s/y5673s1e.htm#TopOfPage>



## **Páginas web consultadas**

**[www.bcn.gob.ni](http://www.bcn.gob.ni)**

Banco Central de Nicaragua

**[www.economiafamiliar.gob.ni](http://www.economiafamiliar.gob.ni)**

MEFCCA

**[www.fao.org](http://www.fao.org)**

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación

**[www.infocoop.gob.ni](http://www.infocoop.gob.ni)**

INFOCOOP

**[www.lavozdelsandinismo.com](http://www.lavozdelsandinismo.com)**

Sistema Bancario Nicaragüense

**[www.ruralfinance.org](http://www.ruralfinance.org)**

FAO



# Anexos



**Anexo No. 1: Sistematización del problema**

Síntomas	Causas	Pronóstico	Control del Pronóstico
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Acceso limitado a productos o insumos básicos del hogar</li> <li>✓ Inseguridad alimentaria nutricional.</li> <li>✓ No hay buenos niveles de educación.</li> <li>✓ Condiciones de vida insalubres.</li> <li>✓ No hay acceso a servicios financieros rurales para las mujeres productoras</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Escasez de recursos económicos.</li> <li>✓ Ingreso corriente de la familia no alcanza para adquirir la canasta alimentaria básica.</li> <li>✓ Falta de acceso a los alimentos.</li> <li>✓ El hogar queda por debajo de la línea de indigencia.</li> <li>✓ Atención educativa inadecuada.</li> <li>✓ Poco interés de las mujeres campesinas por mejorar su nivel de vida</li> <li>✓ No cuentan con los recursos financieros suficientes para hacer frente a los gastos</li> <li>✓ Poca accesibilidad a préstamos principalmente a mujeres campesinas</li> <li>✓ Los financiamientos que son accesibles ofrecen altas tasas de intereses con bajos montos y a corto plazo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ No se compran los productos necesarios para subsistir.</li> <li>✓ Altos índices de desnutrición.</li> <li>✓ Altos niveles de analfabetismo</li> <li>✓ Son más propensas a ataques de enfermedades y por lo tanto el deterioro de su salud es más notorio.</li> <li>✓ No se otorga financiamientos por no presentar garantías adecuadas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Mejorar la seguridad alimentaria nutricional</li> <li>✓ Hacer buen uso de los recursos financieros e insumos accesibles</li> <li>✓ Optimizar las condiciones de salud</li> <li>✓ Se propone renovar las políticas de financiamiento en el sector agrícola (Mujeres campesinas)</li> <li>✓ Capacitar a las mujeres campesinas del uso adecuado de los recursos que poseen</li> </ul>



**Anexo No. 2**  
**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua • UNAN-Managua**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria • FAREM-ESTELI.**



**Guía de entrevista**  
**Dirigida a: Técnico del MEFCCA**

**Somos estudiantes de V año de la carrera Banca y Finanzas y estamos realizando una investigación sobre el impacto financiero que ha tenido el bono productivo alimentario en las beneficiarias del mismo. Por lo que le solicitamos de su valiosa colaboración.**

**Objetivos:**

- 1. Recopilar datos sobre bono productivo alimentario.**
- 2. Conocer la versión del técnico sobre la aplicación del programa.**

**Cuestionario:**

1. ¿Las beneficiarias han reproducido los animales entregados por el programa?
2. ¿Cuál ha sido el manejo de la reproducción después de haberseles entregado el Bono Alimentario?
3. ¿Puede decir en qué condiciones se encuentran los gallineros y corrales de las beneficiarias?
4. ¿En su opinión cual es el objetivo de realizar la asistencia técnica?
5. ¿Por qué considera que es importante la asistencia técnica?
6. ¿De qué manera ha beneficiado la asistencia técnica a las productoras?
7. ¿Cada cuando reciben asistencia técnica las productoras?
8. ¿Todas las beneficiarias han realizado el aporte del 20%?
9. ¿Qué opinan las beneficiarias del aporte del 20%?
10. ¿En su opinión como ha incidido el Bono Productivo en la situación financiera de las beneficiarias?
11. ¿Cree que este programa ha causado un impacto positivo a las mujeres beneficiarias?













**21. DE CUANTOS ERAN SUS INGRESOS ANTES Y DESPUÉS DE OBTENER EL BONO**

Ingresos Mensuales	Antes	Después
300 a 500		
501 a 800		
801 a 1000		
1001 a mas		

**22. DE CUANTO ERAN SUS EGRESOS ANTES Y DESPUÉS DE OBTENER EL BONO**

Ingresos Mensuales	Antes	Después
300 a 500		
501 a 800		
801 a 1000		
1001 a mas		

**23. INVENTARIO DE BIENES ANTES Y DESPUÉS DE RECIBIR EL BONO PRODUCTIVO ALIMENTARIO**

Bienes que Posee	Antes del BPA		Después del BPA	
	SI	NO	SI	NO
Radio				
Grabadora				
Tijera para dormir				
Cama				
Plancha de brasas				
Plancha Eléctrica				
Cable				
Letrina				
Cocina				
Fogón				
Televisor				
Refrigeradora				
Microondas				
Licuadaora				
Celulares				

Medios de transporte	Antes del BPA		Después del BPA	
	SI	NO	SI	NO
Bicicleta				
Moto				
Vehículo liviano				



Caballo				
---------	--	--	--	--

**24. HA REALIZADO MEJORAS AL HOGAR**

	SI	NO
Cambio de techo		
Construcción de cuartos o anexos		
Remodelación de casa		
Otros		

**Anexo al instrumento anterior**

¿COMERCIALIZAN ALGUNOS DE ESTOS ANIMALES? EN QUÉ CANTIDAD

Animales	comercialización			Cantidad
	Si	No	N/A	
Cerdo				
Vaca				
Gallina				

¿COMERCIALIZAN LA PRODUCCIÓN DE LECHE Y HUEVOS? EN QUÉ CANTIDAD

Productos	comercialización			Cantidad
	Si	No	N/A	
Leche				
Huevos				
Cuajada/ queso				

¿CADA CUANTO COMERCIALIZAN SUS PRODUCTOS?

Productos	Diario	Semanal	Quincenal	Mensual
Leche				
Huevos				
Cuajada/ queso				

¿CADA CUANTO COMERCIALIZAN SUS ANIMALES?

Animales	Mensual	Semestral	Anual
Cerdo			
Vaca			
Gallina			



**Anexo No. 4**  
**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua • UNAN-Managua**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria • FAREM-ESTELI.**



**Guía de Observación**  
**Realizada a: Beneficiarias del programa**

**Somos estudiantes de la carrera Banca y Finanzas y estamos realizando una investigación sobre el impacto financiero que ha tenido el bono productivo alimentario en sus vidas**

**Guía de observación**

Aspectos a Observar		Números de Animales		
	Igual a lo recibidos	Menos de los recibidos	Más de los Recibidos	Nada de lo recibido
Gallinas				
Cerdos				
Vacas				

Aspectos a Observar	Calidad			
	Muy Bueno	Bueno	Regular	Deficiente
Condiciones del hogar				
Gallineros				
Corrales				



**Anexo N° 5**  
**ACTA DE ORGANIZACIÓN DE JUNTA DIRECTIVA DE NÚCLEO**  
**PRODUCTORAS DEL BONO PRODUCTIVO ALIMENTARIO (BPA)**

NOMBRE DEL NÚCLEO: \_\_\_\_\_

NUMERO DE INTEGRANTES DEL NÚCLEO: \_\_\_\_\_

CUENTAS MUJERES: \_\_\_\_\_ CUANTOS VARONES: \_\_\_\_\_

NOSOTRAS LAS PROTAGONISTAS DEL BPA DEL DEPARTAMENTO DE \_\_\_\_\_

MUNICIPIO \_\_\_\_\_ COMUNIDAD (ES): \_\_\_\_\_

POR VOTO POPULAR ELEGIMOS A NUESTROS REPRESENTANTES, CONFORMADOS EN UNA JUNTA DIRECTIVA, CON LOS CARGOS DE PRESIDENTA, SECRETARIA, TESORERA, VOCAL, FISCAL.

EN LA CIUDAD (COMUNIDAD) DE \_\_\_\_\_

EL DÍA \_\_\_\_\_ DEL MES DE \_\_\_\_\_, 20 \_\_\_\_\_.

**LA JUNTA DIRECTIVA QUEDO CONFORMADA POR LAS SIGUIENTES COMPAÑERAS**

NOMBRE/APELLIDO	CEDULA	COMUNIDAD	FIRMA
Presidenta			
Secretaria			
Tesorera			
Vocal			
Fiscal			

NOMBRE/APELLIDO Y CEDULA DEL TÉCNICO DEL MEFCA:

\_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

**RATIFICAMOS LA ELECCIÓN LAS ABAJO FIRMANTES:**

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	Nº CEDULA	COMUNIDAD	FIRMA

**Anexo N° 6**  
**ACTA DE CONSTITUCIÓN DEL COMITÉ DE COMPRAS**



**PROTAGONISTAS DEL BONO PRODUCTIVO ALIMENTARIO (BPA)**

NOMBRE DEL MUNICIPIO: \_\_\_\_\_

MUNICIPIO: \_\_\_\_\_

COMUNIDAD(ES): \_\_\_\_\_

NOSOTRAS LAS PROTAGONISTAS DEL BPA DEL DEPARTAMENTO DE \_\_\_\_\_

MUNICIPIO \_\_\_\_\_ COMUNIDAD (ES): \_\_\_\_\_

POR VOTO POPULAR ELEGIMOS A NUESTROS REPRESENTANTES, CONFORMADOS EN COMITÉ DE COMPRAS, PARA QUE REALICEN LA ADQUISICION DE LOS BIENES DE LOS PROTAGONISTAS DEL BPA.

EN LA CIUDAD (COMUNIDAD) DE \_\_\_\_\_

EL DÍA \_\_\_\_\_ DEL MES DE \_\_\_\_\_, 20 \_\_\_\_\_.

**EI COMITÉ DE COMPRAS QUEDO CONFORMADO POR LAS SIGUIENTES COMPAÑERAS**

NOMBRE/APELLIDO	CEDULA	COMUNIDAD	FIRMA

**NOMBRE/APELLIDO Y CEDULA DEL TÉCNICO DEL MEFCA:**

\_\_\_\_\_

**RATIFICAMOS LA ELECCIÓN LAS ABAJO FIRMANTES:**

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	Nº CEDULA	COMUNIDAD	FIRMA



Anexo N° 7

Cronograma de Actividades

Actividades / Meses	Mar.				Abr.				May.				Jun.				Jul.				Ago.				Sep.				Oct.				Nov.				Dic.			
SEMANAS	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Presentar propuesta del Tema a Investigar																																								
Elección del tema de investigación																																								
Elaboración del planteamiento del problema y pregunta problema																																								
Sistematización del Problema																																								
Realizar la justificación																																								
Redacción de objetivo General y Especifico																																								
Creación Del Bosquejo																																								
Elaboración del Marco Teórico (Reunir información del Tema a Abordar)																																								
Redacción de Hipótesis																																								
Realización de Operacionalización de Variable																																								
Elaboración del Diseño Metodológico																																								
Realizar Instrumento																																								
Trabajo de Campo																																								
Resultado																																								
Elaboración del Documento Final																																								
Presentación de Tesis																																								

