

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE MATAGALPA.**

**UNAN MANAGUA FAREM-MATAGALPA.**

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



**TEMA:**

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR LA ASOCIACIÓN PARA LA  
DIVERSIFICACIÓN Y EL DESARROLLO AGRÍCOLA COMUNAL (ADDAC) COMO ALTERNATIVA AL  
DESARROLLO.**

**SUB-TEMA:**

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR LA ASOCIACIÓN PARA LA  
DIVERSIFICACIÓN Y EL DESARROLLO AGRÍCOLA COMUNAL (ADDAC) COMO ALTERNATIVA AL  
DESARROLLO HUMANO Y COMUNITARIO EN LAS COMUNIDADES YALE 2, SAN ANTONIO Y EL ARADO,  
MUNICIPIO EL TUMA-LA DALIA, DEPARTAMENTO DE MATAGALPA, DURANTE EL AÑO 2013.**

**AUTORAS:**

**Br. Gloria Elena Duarte Treminio.**

**Br. Jessika Dalila Soza Chavarría.**

**TUTOR:**

**Msc. Juan Ignacio Alfaro Mardones.**

**Matagalpa, Febrero 2014.**

---

### DEDICATORIA.

**A mi buen padre Dios** : Por el don de la vida, la sabiduría, el entendimiento, por ser ese amigo fiel que siempre ha estado a mi lado, **y la Virgen de Guadalupe** por la protección, el amor y por darme la fortaleza necesaria para salir adelante en todas las dificultades presentadas a lo largo de esta etapa de mi vida.

**A mi madre Reyna Treminio Velázquez** por ser ese ser maravilloso y extraordinario que me ha enseñado el verdadero significado del amor, por ser mi más grande inspiración y motivación, por su apoyo incondicional, su esfuerzo y dedicación para lograr uno de mis más grandes sueños en la vida.

**A mi tía Leydi Duarte:** Por su amor incondicional, comprensión y cariño, por su ejemplo de vida y ser como una segunda madre para mí.

**A mi abuelito Francisco Duarte Corea (q.e.p.d):** Por su amor, enseñanza y ejemplo de vida.

**A mis hermanas:** Rosy, Eunice, Ma. Estela, Marlin, Carmen, Ana y a mi hermano Francisco Martín por su amor y apoyo en todo momento.

**A mis amigas y amigos:** por su amistad, comprensión y cariño en especial a Katia y Heyzi.

**A mi amiga y compañera:** Jessika Dalila por ser mi amiga y compañera en la realización de esta investigación.

**A mis compañeros(a)** de clase que durante todo este tiempo compartí momentos con ellos que me ayudaron a crecer como persona en especial a Everth López por sus conocimientos.

**A mi madrina:** Sor Soledad Rodríguez: Por su amistad y cariño, por su ejemplo de vida, sus consejos y apoyo en esta etapa de mi vida.

**A mi tutor MSc:** “Faru” Juan Ignacio Alfaro Mardones por su tutoría, apoyo y conocimientos.

**Br. Gloria Elena Duarte Treminio.**

---

## DEDICATORIA.

**A Dios** creador omnipotente del cielo y la tierra por haber sido mi fortaleza, mi escudo y brindarme la sabiduría y entendimiento en cada adversidad y años de estudio que he logrado hasta ahora confiando siempre en la palabra de Dios que dice “El principio de la sabiduría es el temor a Jehová,” (Proverbios 1:7) quien siempre estuvo a mi lado para guiarme en cada una de las etapas de mi vida.

**A mis padres:** Francisco José Soza Gómez y Ana Martha Chavarría Chavarría por ser lo más hermoso e importante que tengo en la vida, mi inspiración, ejemplo de lucha en todas las fases de mi vida siendo una fuente de valor, confianza y sacrificio que me han ayudado para culminar mi carrera.

**A toda mi familia** que me apoyo cuando lo necesite y confió en mi cada momento para seguir adelante.

**A mis amigos(o),** por el apoyo que me brindaron, comprensión y el haber compartido tantas etapas conmigo en el transcurso del tiempo que nunca olvidare.

**A mis compañeros(a)** de clase que durante todo este tiempo compartí momentos con ellos y que son parte de mi trayectoria en especial a mi amiga y compañera de trabajo Gloria Elena Duarte Treminio por su confianza e inspiración que me brindo cada momento de mi vida.

**A mi Tutor** Msc. Juan Ignacio Alfaro Mardones, Por su tutoría y aportes académicos y humanos para culminar mi carrera.

**A mis maestros(a)** por su enseñanza, tiempo y dedicación que me brindaron durante toda mi carrera profesional para ser una mejor persona.

**A la Institución** ADDAC que me brindó su apoyo y en especial a todos los socios de las Comunidades Yalez, San Antonio y El Arado ya que sin ellos no hubiese sido posible la realización de esta investigación IAP.

**Br: Jessika Dalila Soza Chavarría**

---

## AGRADECIEMITOS.

Al concluir nuestros estudios Universitarios le damos gracias a Dios por habernos dado el don de la vida, la sabiduría y guiarnos en el camino para concluir nuestra carrera.

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua por el apoyo a nivel institucional y por habernos brindado la dicha de ser egresados en tal prestigiosa casa de estudio.

Al MSc. Juan Ignacio Alfaro Mardones por aceptar ser tutor de nuestro seminario IAP, por su tiempo, dedicación brindada en todo el proceso investigativo, por sus aportes, sugerencias, correcciones y conocimientos brindados para realizar y culminar esta investigación y por ser enseñarnos a vivir y ver la vida desde otra perspectiva.

A los todos los socios del Fondo Revolvente Comunitario de las Comunidades Yale 2, San Antonio y El Arado del Municipio El Tuma-La Dalia por su colaboración y aporte en la recolección de la información en el que fueron partícipes del tema de investigación.

A la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC), por habernos apoyado en recursos financieros de igual manera en la gestión de métodos y estrategias para la realización de este trabajo investigativo, especialmente al equipo técnico y promotores de crédito del Tuma-La Dalia por su disponibilidad y apoyo en cada etapa de esta investigación.

A todos los docentes que durante estos cinco años compartieron sus conocimientos con nosotras y en especial a los docentes economistas: Lic. Róger Kühll, MSc. Ramona Rivera, MSc. Edward Espinoza por sus conocimientos, dedicación y aportes a nuestra formación como profesionales.

A nuestros compañeros(a) de seminario por el cariño e intercambio de conocimientos compartidos para la elaboración de este trabajo investigativo.

A todas personas que nos brindaron su apoyo desinteresadamente en el proceso y finalización exitosa de este trabajo.

**Br: Gloria Elena Duarte Treminio.**

**Br: Jessika Dalila Soza Chavarría.**

---

## Valoración del Docente

El trabajo realizado por Gloria y Jessika titulado Los Fondos Revolventes impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo en las Comunidades en los municipios de Waslala, Rancho Grande, La Dalia y Pancasán es uno de los aporte más originales que se han realizado desde nuestra Facultad al proceso de interrelación entre docencia, extensión e investigación.

Un año completo de coordinación entre los estudiantes, la Facultad y la institución de ADDAC para que los y las estudiantes pudieran realizar sus prácticas de profesionalización en las comunidades de los territorios mencionados y al mismo tiempo obtener las evidencias y hallazgos que sustentan su trabajo de investigación.

Al mismo tiempo es la primera experiencia de Investigación acción participación, donde el propósito de transformación social se plasmó con un taller de intervención utilizando didácticas de intervención sociocultural y permitiendo que los protagonistas del desarrollo rural evaluaran este trabajo.

Como parte del proceso, simplemente expresar el orgullo de trabajar con este gran equipo de personas preocupadas por el desarrollo rural de nuestro territorio.

Mis felicitaciones.

Juan Ignacio Alfaro Mardones

Tutor del seminario de graduación

## **I.RESUMEN.**

En el presente documento se muestra un Análisis de los fondos revolventes comunitarios impulsados por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) como alternativa al desarrollo humano y comunitario desde las comunidades Yale 2 y San Antonio, municipio El Tuma- La Dalia, departamento de Matagalpa durante el año 2013.

La metodología utilizada en esta investigación fue la IAP (Investigación Acción Participativa) “Su objetivo es promover una teoría y una práctica de ciudadanía activa y solidaria. Es al mismo tiempo una metodología de investigación y un proceso de intervención social; propone el análisis de la realidad como una forma de conocimiento y sensibilización de la propia población, que pasa a ser, a través de este proceso, sujeto activo y protagonista de un proyecto de desarrollo y transformación de su entorno y realidad más inmediatos (ámbitos de vida cotidiana, espacios de relación comunitaria”. (Basagoti, 2001).

Para realizar nuestro trabajo investigativo utilizamos las siguientes variables Microfinanzas (FRC), Desarrollo Humano y Desarrollo Comunitario para lo cual se crearon sus respectivos indicadores. Los instrumentos utilizados fueron: grupo focal a usuarios del FRC, entrevista a la junta directiva, al tesorero de cada fondo y entrevista al equipo técnico y promotor de crédito de ADDAC.

A nivel analítico se puede decir que los fondos revolventes comunitarios impulsados por Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) como alternativa al desarrollo humano y comunitario ha sido positiva ya que los usuarios han cambiado su nivel de vida mediante los fondos de igual manera la práctica de valores humanos que contribuyen al desarrollo comunitario por los diferentes proyectos que impulsa ADDAC e igual tienen amplios conocimientos en lo que se refiere a la producción de rubros, al cuidado y preservación del medio ambiente, elaboración de abonos foliares por los talleres y capacitaciones brindadas por la institución lo que ha permitido el desarrollo humano en estas comunidades.

## INDICE.

I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. JUSTIFICACIÓN.....	5
III. OBJETIVOS.....	7
IV. DESARROLLO.....	8
4.1 MARCO CONCEPTUAL.....	8
4.1.1 Finanzas.....	8
4.1.2 Microfinanzas.....	8
4.1.3 Microfinanzas Rurales.....	10
4.1.3.1 Importancia.....	10
4.1.4 Banca Comunal.....	10
4.1.6 Fondos Revolventes Comunitarios.....	11
4.1.7 Desarrollo.....	11
4.1.8 Desarrollo Humano.....	12
4.1.9 Desarrollo Comunitario.....	13
4.2 ADDAC (Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal).....	13
4.2.1 Misión:.....	15
4.2.2 Visión:.....	15
4.2.3 Principios de ADDAC.....	16
4.2.4 Temas estratégicos:.....	16
4.2.4.1 Desarrollo Humano y Local.....	16
4.2.4.2 Desarrollo Organizativo con visión Empresarial.....	17
4.2.4.3 Desarrollo Agropecuario y Sostenible.....	18
4.2.5 Zona Atendida:.....	18
4.2.5.1 Tuma La Dalia.....	18
4.2.6 Objetivos de la institución de ADDAC.....	19
V. DIAGNÓSTICO Y PROBLEMATIZACIÓN PARTICIPATIVO.....	20
5.1 ACTIVIDADES.....	20
5.1.1 Planteamiento del trabajo realizado en la primera fase de campo.....	20

5.1.2	Pilotaje comunidad Tres Pinos.....	20
5.1.3	Pilotaje con equipo técnico y promotor de crédito.....	21
5.1.4	Aplicación de los instrumentos en la primera fase de campo. ....	22
5.1.4.1	Viaje a los municipios.....	22
5.1.4.2	Comunidad San Benito.....	22
5.1.4.3	Visita Comunidad Yale 2.....	23
5.1.3.4	Comunidad San Antonio.....	25
5.1.3.5	Comunidad El Arado.....	26
5.1.4	Entrevista con el Equipo Técnico y Promotor de Crédito de El Tuma- La Dalia. ....	27
5.1.5	Consenso Grupal.....	28
5.1.5.1	Observación, Contrastación y Mirada de ADDAC.....	28
5.1.5.2	¿Por qué deberían seguir los fondos en las comunidades de El Tuma- La Dalia?.....	28
5.1.5.3	¿Qué tendría que cambiar en el funcionamiento desde los fondos?.....	29
5.1.5.4	Críticas por parte de los usuarios del fondo a ADDAC.....	29
5.1.6	Debate en la UNAN FAREM- Matagalpa.....	30
5.2	APRENDIZAJES.....	30
5.2.1	Comunidad Yale 2.....	30
5.2.2	Comunidad San Antonio.....	33
	Cuadro 2.Beneficios y sugerencias encontrados en la comunidad San Antonio.....	34
5.2.3	Comunidad El Arado.....	36
5.3	TEST DE AUTOESTIMA DE ROSENBERG.....	39
5.4	METODOLOGÍAS.....	40
VI.	DEVOLUCIÓN REFLEXIVA Y SISTEMATIZACION COMPARATIVA ENTRE LOS FONDOS DE YALE 2 Y SAN ANTONIO.....	41
6.1	ACTIVIDADES.....	41
6.1.1	Participación de los usuarios del fondo.....	43
6.1.2	Factores que explican el buen funcionamiento del FRC de Yale 2 y el mal funcionamiento del FRC de San Antonio.....	44
6.1.2.1	Factores de éxito en el Fondo de Yale 2.....	44
6.1.2.2	Factores que explican el mal funcionamiento del fondo de San Antonio.....	45
6.1.2.3	Entrevista a miembros de la JD en las comunidades de Yale 2 y San Antonio.....	46
6.2	APRENDIZAJES.....	48



6.2.1 Entrevista al Equipo Técnico y Promotor de Crédito ADDAC. ....	48
6.2.2 Comunidad Yale 2.....	49
6.2.3 Comunidad San Antonio. ....	50
6.2.4 Responsabilidades de las Comunidades y ADDAC. ....	51
6.2.5 Errores cometidos por las Comunidades y ADDAC. ....	53
6.3 METODOLOGÍAS. ....	54
VII.TERCERA FASE TALLER DE INTERVENCIÓN. ....	55
7.1 ACTIVIDAD.....	55
7.1.1 Definición de taller.....	55
7.1.2 Intervención.....	55
7.1.2.1.1 Valores: .....	56
7.1.2.1.2 Dinámica. ....	56
7.1.2.1.3 Solvencia. ....	56
7.1.2.1.4 Pregunta de Evaluación. ....	57
7.1.3.1 COMUNIDAD SAN ANTONIO.....	57
7.1.3.1.1 Dinámica. ....	58
7.1.3.1.2 Mora- Solvencia. ....	58
7.1.3.1.3 A modo de reflexión:.....	58
7.1.3.1.4 Temática sobre la importancia de conocer y poner en práctica los valores en el FRC. .....	58
7.1. 3.1.5 Para concluir esta intervención.....	59
7.2 APRENDIZAJES. ....	59
7.2.1 Resultados del taller en las Comunidades. ....	59
7.2.1.2 Comunidad San Antonio .....	60
7.3 METODOLOGÍA. ....	61
7.4 EVALUACIÓN.....	62
7.4.1 Comunidad Yale 2.....	62
7.4.2 Comunidad San Antonio. ....	63
7.4.3 Análisis de la intervención. ....	64
7.4.3.1 Comunidad Yale 2.....	64
7.4.3.2 Comunidad San Antonio. ....	64
7.5 Evaluación del proceso investigativo por parte de las investigadoras.....	64

VIII.MATRIZ..... 66

IX. CONCLUSIONES. .... 69

X.BIBLIOGRAFIA..... 71

    ANEXO 1.Operacionalizacion de variables..... 1

    ANEXO 2. Guía para Grupo Focal Primera Fase ..... 3

    ANEXO 3. Entrevista a Junta Directiva Primera Fase..... 8

    ANEXO 4. Entrevista a Equipo técnico y Promotor , primera Fase..... 11

    ANEXO 5. Guía para Grupo Focal Segunda Fase. .... 14

    ANEXO 6. Entrevista a Junta Directiva Segunda fase..... 17

    ANEXO 7. Entrevista a Equipo Técnico y Promotor , Segunda Fase ..... 21

    ANEXO 8. Test de Rosenberg. .... 23

ANEXO 9. Cronogramas. .... 25

FOTOS..... 29

### INDICE DE CUADROS.

N°	Contenido	pagina
1	Cuadro N°1, Beneficios y sugerencias encontrados comunidad Yale 2.	33-35
2	Cuadro N°2, Beneficios y sugerencias encontrados comunidad San Antonio	36-38
3	Cuadro N° 3, Beneficios y Sugerencias encontrados en la comunidad El Arado.	39-40
4	Cuadro N°4, Técnicas y instrumentos	42
5	Cuadro N°5, Contrastación entre los cambios percibidos en las fases de intervención.	50
6	Cuadro N°6, Contrastación entre los cambios percibidos en las fases de intervención.	50
7	Cuadro N°7, Responsabilidades: Comunidad y ADDAC.	52-53
8	Cuadro N°8, Faltas cometidas por las comunidades y ADDAC.	53-54
9	Cuadro N° 9, Matriz	67-69

### INDICE DE FOTOS.

N°	Contenido	Paginas.
1	Foto N°1, Mapa de la Tres Pinos	22
2	Foto N°2, Grupo focal	22
3	Foto N°3, Finca de referencia	24
4	Foto N°4, Cambios de la finca	24
5	Foto N°5, Presencia de Usuarios	25
6	Fotos N°6, Línea de tiempo	25
7	Foto N°7, Trabajo grupal	26
8	Foto N°8, Integración de usuarios	27
9	Foto N°9, Participación de mujeres	27
10	Foto N° 10, Grupo focal	28
11	Foto N°11, Participación de usuarios	29
12	Foto N°12, Equipo técnico	29
13	Foto N°13, Presentación de zonas	30
14	Foto N°14, Defensa y debate	32
15	Foto N°15, Cambios efectuados	42
16	Foto N°16, Participación del repollo	44
17	Foto N°17, Dinámica	44
18	Foto N°18, Dinámica	44
19	Foto N°19, Participación comunidad Yale 2	46

20	Foto N° 20, Participación comunidad San Antonio	47
21	Foto N°21, Dinámica de la chimbomba Fondo Yalez.	35
22	Foto N° 22, Dinámica de la chimbomba Fondo San Antonio.	35
23	Foto N° 23, Participación de los usuarios del fondo en la Comunidad Yale 2.	36
24	Foto N°24, Participación de los usuarios del fondo en la Comunidad San Antonio.	37
25	Foto N °25, Entrevista a la junta directiva de Yale2.	38
26	Foto N°26, Entrevista a la junta directiva de San Antonio.	
27	Foto N° 27, Mural de práctica de valores.	48
28	Foto N° 28, Convivencia con los usuarios de Yale 2	50
29	Foto N 29, Convivencia con los usuarios de San Antonio.	52
30	Foto N° 30, Visualizando los valores que les brindamos a cada uno de los usuarios.	53
31	Foto N° 31, Creación del reglamento.	54
32	Foto N°32, Herramientas de cobro.	54
33	Foto N°33, Evaluación grupo n°1 Yale 2.	57
34	Foto N°34, Evaluación grupo n°2 Yale 2.	
35	Foto N°35, Evaluación grupo San Antonio	58

## I. INTRODUCCIÓN.

La presente investigación, ha sido elaborada con el objetivo primordial de Analizar los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo humano y comunitario desde las comunidades Yale 2, San Antonio y finalmente El Arado ubicados en el municipio El Tuma- La Dalia, departamento de Matagalpa.

Para llevar cabo el estudio de los fondos revolventes fue necesario tomar en cuenta el universo, el cual está conformado por 80 fondos de los cuales la institución decidió que estudiáramos solamente cuarenta y dos incluyendo los tres fondos del pilotaje, siendo nuestra muestra real de treinta y nueve fondos para todo el grupo que participó en la Investigación -Acción Participativa, el cual por pareja corresponde a tres fondos revolventes tomando en cuenta un “fondo bueno, uno regular y finalmente el malo” esto para la primera fase; a partir de la segunda fase de intervención por criterio de la institución trabajamos solamente con dos comunidades siendo estas Yale 2 y San Antonio, representando estas un fondo exitoso y uno no exitoso.

Para Robinson (2004:9) citado por ( Espinoza,2011) las microfinanzas se refiere a: “ los servicios financieros en pequeña escala, principalmente crédito y ahorro proporcionados a aquellos que se dedican a la agricultura o a la pesca o a la ganadería, que manejan pequeñas empresas o microempresas en las que se producen , reciclan, reparan o venden bienes; personas que proporcionan servicios, que trabajan servicios, que trabajan por un sueldo o a comisión; que obtienen sus ingresos rentando pequeñas parcelas de tierra, vehículos, animales de labranza o maquinaria y herramientas a otros individuos o grupos a nivel local, ya sea rural o urbano, en los países en vías de desarrollo. Muchos de estos lugares poseen múltiples fuentes de ingreso.

Se entiende como fondo revolvente comunitario al sistema de microcréditos a bajo interés destinado principalmente a sus asociados y asociadas, para favorecer iniciativas económicas y mejorar su capacidad de inversión.(UCA, s.f)

“El fondo se crea con las entregas de materiales e insumos en calidad de crédito, estos son pagados por las familias participantes a las juntas directivas comunales una vez vencido el

plazo, acordado por las familias y sus reglamentos internos. Al momento de la cancelación de los créditos, cada comunidad deposita el dinero recuperado en un banco, contando esta gestión con el apoyo del promotor del programa de crédito que posee ADDAC. El dinero depositado sirve para realizar otros préstamos en efectivo a las familias, cada crédito es otorgado por la juntas directivas comunales que actúan como comité de crédito comunal.” (ADDAC, SF).

Los fondos revolventes comunitarios y las microfinanzas se relacionan ya que ambos persiguen un mismo fin el cual consiste en la organización de grupos de personas con escasos recursos económicos lo que permite que por medio de la accesibilidad a estos puedan mejorar la calidad de vida.

El desarrollo humano es el proceso de ampliación de las opciones de las personas mediante el fortalecimiento de sus capacidades. Este proceso implica asumir que cada persona debe ser considerada un fin en sí misma y que, por tanto, ha de ser el centro de todos los esfuerzos del desarrollo.

Las personas deben considerarse no sólo como beneficiarias sino como verdaderas protagonistas sociales. El desarrollo humano es el desarrollo de la gente, por la gente y para la gente. Al establecer la expansión de las libertades y el bienestar humano abre muchas posibilidades para la transformación de las relaciones de género y la mejora de la condición de las mujeres, posibilidades que una visión más economicista del desarrollo no permite.”(García, 2009).

Para analizar el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios se planteó el siguiente problema:

¿Realmente los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa han contribuido al desarrollo humano y comunitario desde las comunidades Yale 2 y San Antonio, en el municipio El Tuma- La Dalia?

A partir del planteamiento de este problema surgieron otras interrogantes directrices como:

1.¿ De qué manera han contribuido los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC en el desarrollo humano y comunitario en los usuarios de las comunidades Yale 2 y San Antonio en el municipio El Tuma-La Dalia, Departamento de Matagalpa?

2. ¿Qué aspectos sociales y económicos han mejorado en el desarrollo humano en las comunidades desde que está la presencia los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC?

3. ¿Realmente se están cumpliendo las políticas de ADDAC respecto a los fondos revolventes comunitarios?

4. ¿Está contribuyendo el reglamento interno comunal al funcionamiento de los fondos?

5. ¿Se puede afirmar que los FRC son la mejor solución para erradicar la pobreza en las comunidades Yale 2 y San Antonio?

6. ¿Está ADDAC cumpliendo con las políticas establecidas respecto a los fondos revolventes comunitarios?

La presente investigación es de tipo descriptiva ya que según( Díaz, 2002):” La investigación descriptiva tiene como objetivo describir y analizar lo que existe en la realidad con respecto a las variaciones o a las condiciones de una situación con ellos, se obtiene información acerca de las características y comportamientos de fenómenos, hechos, o sujetos dentro de un período de tiempo” ya que en esta investigación se analizó y describió el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios y su aporte al desarrollo humano y comunitario.

Utilizamos el método IAP (Investigación Acción Participativa) “Su objetivo es promover una teoría y una práctica de ciudadanía activa y solidaria. Es al mismo tiempo una metodología de investigación y un proceso de intervención social; propone el análisis de la realidad como una forma de conocimiento y sensibilización de la propia población, que pasa a ser, a través de este proceso, sujeto activo y protagonista de un proyecto de desarrollo y transformación de su entorno y realidad más inmediatos (ámbitos de vida cotidiana, espacios de relación comunitaria”. (Basagoti, 2001).

Nuestra investigación se desarrolló en tres fases: 1) Diagnóstico y Problematización Participativo, 2) Devolución Reflexiva y Sistematización Comparativa entre fondos, y una tercera fase llamada Taller de Intervención.

Los instrumentos aplicados fueron grupo focal a los miembros del FRC de las comunidades investigadas, entrevista a la junta directiva de los FRC, entrevista al equipo técnico y promotor de crédito de ADDAC.

Las variables a medir en la presente investigación fueron: Microfinanzas (FRC), Desarrollo Humano y Desarrollo Comunitario, donde se operacionalizaron y se crearon sus respectivos indicadores.

La contribución de los autores citados en nuestra investigación tratan de manera profunda y cronológica el tema de las microfinanzas y el desarrollo aunque varían en sus opiniones la experiencia de cada autor es similar, la cual apunta a que las microfinanzas fomentan al desarrollo humano, comunitario, económico y productivo de la zona más vulnerable del país en este caso las zonas rurales donde prevalece la pobreza tal es el caso de las comunidades donde están presente los FRC.

El aporte de las diferentes monografías, tesis, seminarios de graduación, libros, sitios web, revistas, etc. han sido fundamentales en nuestra investigación para poder dar una respuesta a la problemática. Los fondos revolventes comunitarios son una alternativa para el desarrollo humano y comunitario ya que hoy en día los usuarios tienen estabilidad territorial ya que producen y trabajan en su propia parcela, comercializan y venden sus productos (hortalizas, cítricos, tubérculos, granos básicos), lo que ha contribuido a que los hijos de los usuarios tengan acceso a la educación, alimentación, medicina, mejoren los roces sociales, haya equidad de género, este último ha sido un factor importante para el desarrollo de la comunidad y se de una calidad de vida. Sin embargo los FRCs en las comunidades investigadas no marchan muy bien sobre todo en la comunidad San Antonio la cual presentaba un alto índice de mora (70%), la deserción de usuarios que emigran hacia otras comunidades debiendo al fondo y sin hacer arreglos de pago, falta de apropiación del fondo revolvente comunitario.



## II. JUSTIFICACIÓN.

“Las microfinanzas rurales se presentan como una alternativa en el combate de la pobreza y las desigualdades sociales, el potencial de un ciclo retroalimentaría de sostenibilidad y crecimiento ejercitando un profundo impacto en la vida de los pobres, incluso de los más pobres (BID, 2003) [citado por Latlefield, Morduch & Hashemi] (Espinoza, 2011)

Según el PNUD (2000:14) “El desarrollo humano abarca de forma multidisciplinaria todas las dimensiones que contribuyen a definir la calidad de vida humana esta visión no se limita a los aspectos económicos, sino que se extiende a las esferas social, cultural, política, y ambiental.”(Rojas & Rivas, 2008).

La presente investigación es una Investigación-Acción-Participativo porque todos los procesos o más bien fases que se han realizado en el proceso de investigación se apegan a una IAP. “ Recordemos que la IAP a la vez que hace hincapié en una rigurosa búsqueda de conocimientos, es un proceso abierto de vida y trabajo, una vivencia, una progresiva evolución hacia una transformación total y estructural de la sociedad y de la cultura con objetivos sucesos y parcialmente coincidentes.”(Ortiz & Borjas, 2008).

El por qué de la investigación radica en analizar los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades Yale 2 y San Antonio, municipio El Tuma- La Dalia, departamento de Matagalpa. Ya que por medio de este pudimos conocer los diferentes aportes que han hecho los fondos revolventes en la vida de cada uno de los usuarios donde se puede constatar que han contribuido de manera positiva al desarrollo humano y comunitario en la zona investigada.

El para que de realizar esta investigación de los fondos según (ADDAC, SF)“El fondo se crea con las entregas de materiales e insumos en calidad de crédito, estos son pagados por las familias participantes a las juntas directivas comunales una vez vencido el plazo, acordado por las familias y sus reglamentos internos. Al momento de la cancelación de los créditos, cada comunidad deposita el dinero recuperado en un banco, contando esta gestión con el apoyo del promotor del programa de crédito que posee ADDAC. El dinero depositado sirve para realizar otros préstamos en efectivo a las familias, cada crédito es otorgado por la juntas directivas comunales que actúan como comité de crédito comunal.”

Uno de los objetivos específicos de este trabajo investigativo es acompañar en la transformación desde los fondos revolventes comunitarios a los usuarios bajo un marco de valores y aspectos organizativos de tal manera que contribuya al buen funcionamiento de los fondos y por ende al desarrollo humano y comunitario.

Este trabajo investigativo es de suma importancia porque pudimos describir, valorar, identificar, comparar y acompañar a los usuarios del fondo revolvente comunitario para que contribuyera a una transformación en estos.

Sustentado por todo lo anterior esta investigación servirá principalmente a los usuarios de los fondos revolventes de las comunidades Yale 2 y San Antonio, a la institución ADDAC la cual podrá implementar medidas en otras comunidades donde está presente el proyecto de los fondos revolventes comunitarios. Además servirá como fuente de información a la institución UNAN FAREM Matagalpa, sus estudiantes y docentes.

### **III. OBJETIVOS.**

Objetivo General: Analizar los Fondos Revolventes Comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades Yale 2 y San Antonio, municipio El Tuma- La Dalia, departamento de Matagalpa durante el año 2013.

Objetivos Específicos:

- 1) Describir el funcionamiento de los Fondos Revolventes impulsado por ADDAC.
- 2) Valorar las contribuciones del FRC al Desarrollo Humano y Comunitario.
- 3) Identificar los factores explicativos del funcionamiento de los FRC.
- 4) Comparar las visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los Usuarios del FRC.
- 5) Acompañar en el proceso para la transformación de los FRC.

## IV. DESARROLLO.

### 4.1 MARCO CONCEPTUAL.

#### 4.1.1 Finanzas.

“El doble objetivo de la función financiera es la liquidez y productividad, que en otras palabras significa elevar al máximo el valor actual de la riqueza, procurando que se disponga de efectivo suficiente para pagar las cuentas a su tiempo, y así ayudar en la distribución más provechosa de los recursos. La seguridad del futuro de una empresa depende del planeamiento del uso del dinero, incluyendo el efectivo, préstamos y créditos.

Comprende:

- Manejo adecuado del capital.
- Mayor y mejor utilización de los activos.
- Registro de operaciones contables.
- Contacto con bancos comerciales y otras fuentes de financiamiento a corto plazo.”(Mercado, 2006).

Las finanzas son entendidas como un proceso en el que se tiene como propósito fundamental elevar el valor del dinero día a día, estas juegan un papel importante en la vida diaria del ser humano, sobre todo en la actividad financiera de cada lugar por más remoto que sea.

#### 4.1.2 Microfinanzas.

Para Robinson (2004:9) citado por ( Espinoza,2011) las microfinanzas se refiere a: “los servicios financieros en pequeña escala, principalmente crédito y ahorro proporcionados a aquellos que se dedican a la agricultura o a la pesca o a la ganadería, que manejan pequeñas empresas o microempresas en las que se producen , reciclan, reparan o venden bienes; personas que proporcionan servicios, que trabajan servicios, que trabajan por un sueldo o a comisión; que obtienen sus ingresos rentando pequeñas parcelas de tierra, vehículos, animales de labranza o maquinaria y herramientas a otros individuos o grupos a nivel local, ya sea rural o urbano, en los países en vías de desarrollo. Muchos de estos lugares poseen múltiples fuentes de ingreso.”

Según Hidalgo et al., (2005:352) citado por (Espinoza, 2011) focaliza a los pobres exclusivamente concibiendo a las microfinanzas como “ el conjunto de servicios financieros en pequeña escala tales como crédito, ahorro, seguros y remesas, entre otros, ofrecidos a las personas excluidas de los servicios financieros bancarios.

Blondeu (2006:9) citado por (Espinoza, 2011) define las microfinanzas como: “el suministro de un conjunto de productos financieros a todos aquellos que están excluidos del sistema financiero formal, van más del microcrédito. Incluyen ahorro, servicios de seguro y transferencias de dinero, productos financieros adaptados a las necesidades y realidades de las familias pobres de América Latina o Asia, pero también de Europa y Estados Unidos”.

Las diferentes conceptualizaciones de las microfinanzas apuntan a que estas son una herramienta que favorece el desarrollo y el crecimiento económico para los pobres que en la mayoría de los casos son excluidos de los sistemas financieros, pues no hay que olvidar que las microfinanzas son pequeños préstamos que en muchos casos son la única entrada de dinero que sirve como inversión o fuente de trabajo para estos lo que permite tener una mejor calidad de vida.

“Las micro finanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos. La expresión se refiere a la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos, incluyendo a los autos empleados. Los servicios financieros, por lo general, incluyen ahorro y crédito; sin embargo, algunas organizaciones de micrfinanzas también proveen servicios de seguro y pago. Además de la intermediación financiera, muchas IMFS ofrecen servicios de intermediación social, tales como la formación de grupos, el desarrollo de la confianza en sí mismos y el entrenamiento para desarrollar las capacidades financieras administrativas entre los miembros de un grupo. Por lo tanto, la definición de las microfinanzas frecuentemente incluye tanto la intermediación financiera como la intermediación social. Las microfinanzas no son simples operaciones bancarias, sino son una herramienta de desarrollo.”(Ledgerwoal, 1996)

Es por esta razón que las microfinanzas tanto informales como formales son necesarias en el sector económico ya que éstas permiten que el individuo busque oportunidades para expandirse y experimentar nuevos cambios que beneficiaran su vida y la de su familia generando así desarrollo y crecimiento tanto social como económico y de esta manera cambiando su calidad de vida.

Algunas instituciones, eso es lo que buscan ayudar no solo financieramente si no también brindar la atención que se necesita para que los pobres encuentren el valor de integrarse a la sociedad de una forma que no se sientan excluidos y que tienen los mismos derechos y oportunidades de cambiar su vida haciendo el uso adecuado de los recursos con los que cuentan y cuidando lo poco que aún tenemos para vivir.

#### **4.1.3 Microfinanzas Rurales.**

##### **4.1.3.1 Importancia.**

“Las micro finanzas pueden ser muy eficaz en el combate a la pobreza: permiten que las familias más pobres formen activos, aumenten el ingreso y reduzcan su vulnerabilidad a las tensiones económicas y a las adversidades externas. El micro financiamiento ayuda a la hogares rurales a planear y gestionar el consumo y las inversiones, a hacer frente a los riesgos y a mejorar la condición de vida, la salud y educación ordenando el flujo de fondos e incrementando el ingreso familiar disponible.”(FAO; 2007)

##### **4.1.4 Banca Comunal.**

“Para García León(2002) [citado por Espinoza 2011] , aunque hay similitudes con el modelo Grameen, tanto por el mercado objetivo al que se enfoca como por base en mecanismos grupales, los bancos comunales se distinguen por la importancia que le dan al desarrollo de instituciones financieras comunitarias.” Hitch diseñó métodos para organizar bancos informales que utilizando líneas de crédito de intermediarios financieros proporcionarían servicios de ahorro y promovieran la solidaridad social” (García de León, 2002:129). Los elementos vitales son los recursos financieros generados internamente, constituidos por los ahorros citados, intereses sobre créditos otorgados a miembros y no miembros, entre otros.

Los bancos comunales nacen con la necesidad de crear un desarrollo comunitario que apunte a la estancia de éstos en las comunidades y que permitan que los miembros hagan uso de los servicios financieros, teniendo en cuenta que todo se hace para bien de todos.

Actualmente los bancos comunales sirven como un apoyo muy importante para muchos campesinos que en la mayoría de los casos carecen de bienes y servicios indispensables para tener una vida digna, además son un soporte ya que el ahorro es una práctica que contribuye al buen manejo de los ingresos. Otro aspecto importante es la intervención de estas instituciones en elementos tan importantes para la vida del ser humano como la salud y el desarrollo comunitario por mencionar algunas que de una u otra forma están muy ligadas a la vida y al bienestar del ser humano.

#### **4.1.6 Fondos Revolventes Comunitarios.**

“El fondo se crea con las entregas de materiales e insumos en calidad de crédito, estos son pagados por las familias participantes a las juntas directivas comunales una vez vencido el plazo, acordado por las familias y sus reglamentos internos. Al momento de la cancelación de los créditos, cada comunidad deposita el dinero recuperado en un banco, contando esta gestión con el apoyo del promotor del programa de crédito que posee ADDAC. El dinero depositado sirve para realizar otros préstamos en efectivo a las familias, cada crédito es otorgado por la juntas directivas comunales que actúan como comité de crédito comunal.” (ADDAC, SF).

#### **4.1.7 Desarrollo.**

“Proceso de crecimiento económico en el que el tamaño de la tecnología, la explotación de los recursos y la organización político social satisfacen las necesidades del presente sin comprender la capacidad de satisfacer las generaciones futuras” (LAROUSSE, 2006)

El desarrollo es fundamental en la vida de todo ser humano, sin embargo hoy en día el ser humano se ha centrado en realizar un desarrollo desmesurado, es decir, sin importar el daño que este cauce a las generaciones futuras, al medio ambiente, a los espacios, etc. Es importante señalar que en el proceso de desarrollo están íntimamente ligado el ser humano el ser humano y su yo, y este ha sido tomado como un medio para lograr este proceso deshumanizando al ser humano.

#### **4.1.8 Desarrollo Humano.**

“El desarrollo humano es el proceso de ampliación de las opciones de las personas mediante el fortalecimiento de sus capacidades. Este proceso implica asumir que cada persona debe ser considerada un fin en sí misma y que, por tanto, ha de ser el centro de todos los esfuerzos del desarrollo.

Las personas deben considerarse no sólo como beneficiarias sino como verdaderas protagonistas sociales. El desarrollo humano es el desarrollo de la gente, por la gente y para la gente. Al establecer la expansión de las libertades y el bienestar humano abre muchas posibilidades para la transformación de las relaciones de género y la mejora de la condición de las mujeres, posibilidades que una visión más economicista del desarrollo no permite.”(García, 2009).

El desarrollo humano es un escenario mucho más favorable para visibilizar aspectos de la desigualdad entre hombres y mujeres antes ocultos. Sin embargo, la incorporación de la dimensión de género en el desarrollo humano, sobre todo en la práctica cotidiana del desarrollo, continúa siendo un desafío. Un desafío que enfrenta muchos obstáculos en las instituciones sociales y culturales que sostienen los mecanismos de subordinación y discriminación. Para lograr un verdadero desarrollo humano, un desarrollo real para hombres y mujeres, resulta imprescindible transformar estas instituciones y pautas sociales y culturales. Más allá de la discusión de si la igualdad de género es un medio o un fin para el desarrollo humano, lo que resulta obvio es que debe ser una prioridad.”(PNUD, 2010).

“El concepto de desarrollo planteado por Amartya Sen y Mahbub UIHaq enfatiza la ampliación de las opciones y capacidades individuales de las personas para construir en libertad su propio proyecto de vida.” (Sen, citado por PNUD (2005)(Blandón & Vallejos , 2013).

El desarrollo humano debe estar planteado siempre al desarrollo liberal, profundo de cada ser humano como tal y este debe ser una prioridad en la vida de cada ser, pues de este depende que en su mayoría haya un sentimiento de felicidad y plenitud en la vida.



El PNUD, brinda las opciones y oportunidades garantizando así el respecto efectivo de sus derechos y haciendo un estudio sobre los cambios que se vienen dando conforme al crecimiento y desarrollo socioeconómico ya que estos cambios impactan al desarrollo humano por lo tanto todos estos se toman en cuenta para brindar un informe sobre el verdadero desarrollo humano que tiene el país.

#### **4.1.9 Desarrollo Comunitario.**

“La animación sociocultural, dentro del desarrollo comunitario y dependiendo de los paradigmas por los que se rige, será o no un movimiento concientizado de las necesidades y carencias de una sociedad. El desarrollo y cambio de una comunidad, depende muy claramente, de la participación social de los individuos que la forman.”(Trilla, 1997).

El desarrollo comunitario va ir en dependencia de lo que desea la comunidad como grupo y esto también se refiere a la unidad que hay que poner en práctica para trabajar como un todo en la comunidad para mejorar su manera de vivir y progresar hacia mejoras en esta. Del desarrollo comunitario depende en gran medida la calidad de vida dentro de la comunidad.

#### **4.2 ADDAC (Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal).**

“El programa de crédito de ADDAC inicio operaciones en el mes mayo de 1996, atendiendo a 130 productores de los municipios de San Ramón, Pancasán y La Dalia. En sus inicios el crédito fue en especies como semillas, gallinas y cerdos, su objetivo fue permitir el acceso a insumos y material genético para la diversificación a pequeños productores agrícolas en situación de extrema pobreza.

En esos tiempos no contaba con personal propio, sus operaciones fueron subsidiadas con fondos de la cooperación internacional, de modo que el agrónomo de ADDAC además de su rol como asesor agrícola, también jugó un papel importante en el desarrollo del micro-crédito en la institución.

La situación fue cambiando en el transcurso del tiempo, la contratación de un responsable para el área de crédito y gradualmente la incorporación de promotores de crédito a cada uno

de los municipios fueron consolidando el programa de crédito, además los subsidios fueron reduciendo su participación en los gastos.

Hoy día contamos con un programa auto sustentable, que aporta a los gastos institucionales, fomenta el desarrollo económico de las familias atendidas por ADDAC y empuja el alcance de los objetivos institucionales de promoción a la agricultura orgánica y la diversificación agrícola a través de la oferta de productos financieros acordes a la realidad socio económica del sector rural y con un alto enfoque social.

Tres etapas se distinguen a lo largo de los 14 años de servicio financiero de ADDAC (1996-2010), que pasa de un crédito de base a uno institucional y programático, consolidando su programa en la etapa más reciente.

La primera modalidad de crédito ensayada por ADDAC es la del financiamiento en especie, que más que crédito es para entonces una manera de canalizar insumos productivos a las familias para que puedan ampliar su capacidad instalada de rubros en parcela (diversificación) y garantizar así una variedad suficiente de medios para la subsistencia en general y la seguridad alimentaria en lo particular. Este crédito tuvo presencia en todas las zonas de proyección de la institución.

A nivel institucional crédito todavía es una unidad con solo una persona a cargo de la misma y apenas en vía de profesionalización, son los mismos técnicos de ADDAC en las zonas los que se encargan de las operaciones crediticias de entrega y recuperación. Es importante destacar que inicialmente la cartera de crédito de ADDAC es subsidiada por los aportes de los proyectos, que serán una de las fuentes de capitalización gradual que tendrá el programa.

Lo que eran algunas iniciativas de base se convertirá gradualmente en un programa institucional en toda la regla, definiendo sus políticas, personal propio y cada vez más especializado en sus funciones. Entre 2001 y 2002 se llega a contar con los primeros promotores de crédito.

Para el año 2004, se establecen las políticas del programa, se avanza en la profesionalización del mismo y se llega a contar con el primer Plan de Negocios a la vez

que se automatiza la cartera, se reducen los subsidios y se aspira a que el programa sea sostenible.

Estos últimos cinco años (2006-2010) han sido de mayor tecnificación y consolidación del programa de crédito con una diversificación importante al abrirse una cartera específica para jóvenes y mujeres en el espíritu de fomento de microempresas rurales para garantizar alternativas a la juventud a la vez que favorecer un relevo generacional, pues los participantes en este programa lo constituyen los hijos e hijas de los socios históricos.

La otra novedad importante en esta etapa es el impulso que ADDAC da a las cooperativas con lo que se opera un salto cualitativo, tanto en los aspectos productivos, comerciales, como del financiamiento, que va a entrar a una escala que sobrepasa el comportamiento que venía teniendo hasta entonces la demanda.

Si bien ADDAC ha podido apalancar los financiamientos iniciales para las cooperativas, el volumen de crédito que sus operaciones comerciales implican en el presente rebasa la capacidad del programa de crédito. De hecho, ya ADDAC no lograba cumplir las expectativas financieras de un segmento de productores, que aunque no mayoritario, había logrado tal desarrollo productivo que el crédito de ADDAC les resultaba pequeño, esto se refiere principalmente a los rubros de cacao, ganado y café, es decir, cultivos que a cierta escala requieren financiamiento mayor de mediano y largo plazo.

#### **4.2.1 Misión:**

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

#### **4.2.2 Visión:**

Ser una institución microfinanciera profesional y alternativa, con procesos, normas y controles internos institucionalizados para lograr la mejor rentabilidad de las operaciones, el crecimiento y mantenimiento de la cartera crediticia, la auto-sostenibilidad financiera y

la generación de aportes significativos a la sostenibilidad institucional, garantizando y desarrollando una oferta de productos que estimulen el desarrollo sostenible de las zonas atendidas ,representativa en la promoción del desarrollo agropecuario alternativo local y humano en el norte del país, caracterizada por su solidez organizativa y funcional, financieramente estable y altamente competitiva en la facilitación – ejecución de procesos de comercialización y servicios financieros Rurales, para la producción orgánica, de las familias campesinas representadas en organizaciones sólidas y con relaciones de alianza.,”(ADDAC, 2011)

#### **4.2.3 Principios de ADDAC.**

- Confianza
- Suficiencia
- Gestión
- Autonomía
- Sostenibilidad
- Creatividad
- Protección del Medio Ambiente:
- Efectividad
- Equidad
- Solidaridad
- Identidad
- Apropiación.

#### **4.2.4 Temas estratégicos:**

##### **4.2.4.1 Desarrollo Humano y Local.**

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

“Otra forma de percibir y transformar la realidad y los fenómenos sociales. Ese el propósito: cambiar la forma de cómo comprender y enfrentar esos fenómenos. El trabajo ya comenzó para que los grupos contrapartes abandonen los viejos patrones de conducta humana por nuevos modelos, en la innovación de la conciencia individual y comercial. Los resultados son evidentes en la mayoría de las comunidades. Ya se logra un nuevo liderazgo y una nueva conciencia relacionada con el de las mujeres, la incorporación de los jóvenes, la protección del medio ambiente, la naturaleza, la diversificación de cultivos, la agricultura orgánica, la visión empresarial de las fincas, la educación, la salud y la vivienda. A nivel local de la participación de la gente lleno varios espacios en el diseño de estrategias de desarrollo en los Comité de Desarrollo Municipal. Muchos proyectos (reparación de caminos, construcción de puentes, letrinas, escuelas, viviendas) gestionadas ante la alcaldías e instituciones de gobierno ya son realidad en las comunidades.

Varios escenarios marcan la madurez individual y colectiva de los grupos contrapartes de ADDAC en materia de desarrollo humano e incidencia. Pero es motivo para resaltar dos actividades. La gente se ocupa de transformar sus aptitudes con marcadas variaciones y resultados, pero hacen lo posible por asumir el cambio. Ese giro impacta positivamente, porque el individuo se somete a la autocrítica, adquiere mayor información, adquiere perspectiva de solidaridad y organización que le permiten insertarse en todos los niveles de tomas de decisiones, y proponen alternativas de desarrollo para su colectivo y su comunidad.”(ADDAC, 2009)

#### **4.2.4.2 Desarrollo Organizativo con visión Empresarial.**

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

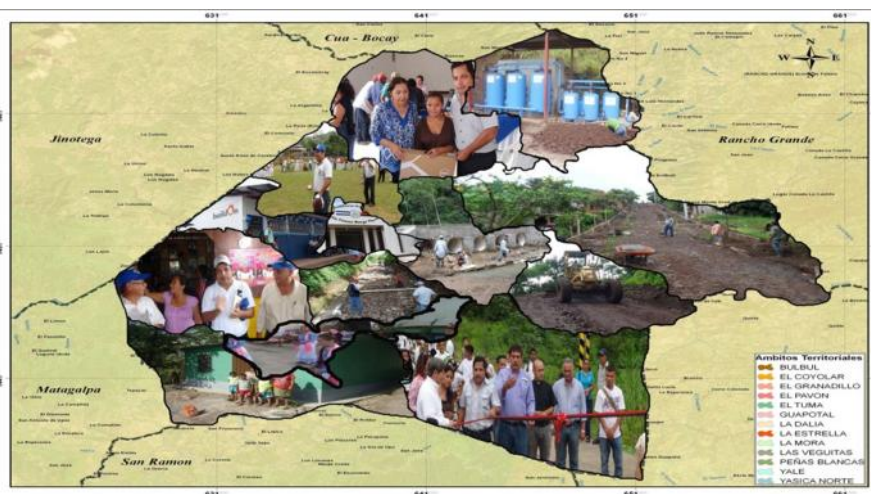
#### 4.2.4.3 Desarrollo Agropecuario y Sostenible.

El desarrollo productivo, ADDAC lo visualiza desde una concepción ecológica basada en la agricultura orgánica como sistema de producción, que promovemos en cada una de las fincas de las familias participantes de los proyectos facilitados por ADDAC. Se promueve desarrollo en armonía con el medio ambiente pensando en la sostenibilidad de los sistemas tanto agrícolas como pecuarios y se integran distintas técnicas y prácticas como:

- Conservación de suelos y agua
- Reforestación
- Agroforestería sucesional
- Técnicas y prácticas de agricultura orgánica
- Sistemas silbo pastoriles
- Técnicas de manejo de cultivos y especies pecuarias.(ADDAC, SF).

#### 4.2.5 Zona Atendida:

##### 4.2.5.1 Tuma La Dalia.



**Fuente: Alcaldía Municipal El Tuma- La Dalia.**

El municipio El Tuma- La Dalia está ubicado a 45 kms de la cabecera departamental, Matagalpa y a 175 kms de la ciudad capital Managua. Sus límites son: al Norte con los municipios de Jinotega y El Cuá Bocay, al sur: con los municipios de Matiguás y San Ramón, al este: con el municipio de Rancho Grande.

Desarrollo productivo organizativo y humano con 413 socios/as-clientes de dos cooperativas (Ecológica Nueve de Noviembre y Flor de Dalia) en catorce comunidades del municipio Tuma-La Dalia.

Las familias atendidas son 350 familias, 220 familias en la cooperativa de Servicios Múltiples "Flor de Dalia y 130 en la cooperativa Ecológica 9 de Noviembre", con una participación activa de 389 socios clientes donde mujeres son 140 y hombres 249, representando las mujeres el 36% del total de socios y los hombres el 64%, tanto a nivel comunal como a nivel de las cooperativas, teniendo una integración de 20 mujeres en cargo de dirección.

En cuanto a las estructuras organizativas de ambas cooperativas está compuesta por un 42% de mujeres y un 58 % de hombres. Es importante señalar que en este período se dio una mayor integración de mujeres en todas las estructuras.

En cuanto a los jóvenes se puede decir que se aumentó la participación de los jóvenes de 25 a 70 jóvenes (35 jóvenes de las comunidades del Tuma y 35 en las comunidades de la Dalia) estos jóvenes solo son miembros de las asambleas no son partes de la cooperativa.

#### **4.2.6 Objetivos de la institución de ADDAC.**

- Desarrollar la Capacidad Productiva Asociativa empresarial de los socios Clientes bajo principios
- de la Agricultura orgánica, Cacaoteros, Apicultores, ganaderos, Granos básicos, Asistencia técnica, Seguridad alimentaria, Comercialización, Protección del Medio Ambiente.
- Potenciar la capacidad de transformación de las organizaciones en su entorno socioeconómico y cultural. Organización Comunitaria, Incidencia Política,
- Promover la equidad genérica y generacional en las familias y organizaciones de los socios clientes, Género, Iniciativas micros empresariales, Relevo generacional, Crédito.(ADDAC, 2011).

## V. DIAGNÓSTICO Y PROBLEMATIZACIÓN PARTICIPATIVO.

### 5.1 ACTIVIDADES.

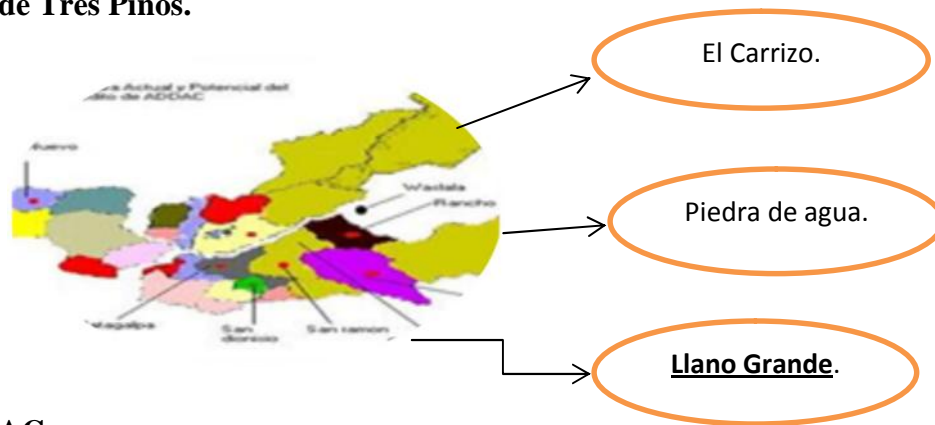
#### 5.1.1 Planteamiento del trabajo realizado en la primera fase de campo.

La historia investigativa de los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC, nace de la idea de encontrar una solución a los problemas que habían surgido en los fondos de las diferentes comunidades en las que se ha llevado a cabo este proyecto en el cual se recalca como problema principal la mora. Es entonces cuando surge el interés del MSc. Juan Ignacio Alfaro y la Institución (ADDAC) de organizar a los estudiantes de quinto año de Economía 2013 para que estos realizarán sus prácticas de profesionalización de una manera que fuera conectada con el perfil de la carrera, es decir, investigar y proponer soluciones a los problemas socioeconómicos que presentaban los fondos. Cabe mencionar que estas prácticas realizadas en las diferentes comunidades tenían como objetivo:

- 1) Analizar el impacto socioeconómico y ambiental de los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC (Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal) en el período comprendido entre 1998-2012.
- 2) Que los estudiantes que tuvieran el interés de darle seguimiento a esta investigación se apropiaran de esta para realizar su tesis investigativa ya sea monografía o seminario de graduación.

#### 5.1.2 Pilotaje comunidad Tres Pinos.

Foto 1. Mapa de Tres Pinos.



Fuente: ADDAC.



El trabajo realizado en la comunidad de Llano Grande inicio con la presentación de grupo y el trabajo que se iba a realizar para ello estuvimos acompañadas(os) de un docente de la UNAN y un técnico de ADDAC. Se aplicaron los instrumentos entrevista y encuesta en las cuales las fuentes trabajadas fueron: grupo focal y junta directiva.

**Foto 2. Trabajo grupal con el Grupo Focal.**



**Fuente: Elaboración propia a partir de la investigación.**

Representa la participación de los usuarios en la comunidad Llano Grande donde pudieron expresar sus ideas sobre los diferentes beneficios que le ha permitido obtener a través del fondo revolvente comunitario.

**5.1.3 Pilotaje con equipo técnico y promotor de crédito.**

En las instalaciones de ADDAC, se realizó una reunión con todo el equipo de trabajo de la institución para visualizar si los instrumentos que se iban a aplicar eran los indicados y responderían a los objetivos de la investigación.

Se realizó una entrevista en la cual se pretendió darle respuesta a las variables a medir para contrastar con el pilotaje realizado el día antes en Tres Pinos y de esta manera llegar a nuestras conclusiones y mejorar partes de los instrumentos para el trabajo de campo en las comunidades que visitaríamos en las diferentes zonas donde ADDAC tiene el proyecto de los FRC.

Revisión del pilotaje en Tres Pinos, equipo técnico y promotores de crédito de ADDAC en instalaciones de la UNAN.

En esta reunión se hizo un breve análisis del pilotaje y se retomaron los puntos en los que hubieron fallas por parte de los estudiantes al momento de aplicar los instrumentos, también se dieron prácticos consejos al momento en que se realizarían los instrumentos en las zonas atendidas, cabe mencionar que se recalcó en la metodología y los instrumentos, la línea de tiempo y el objetivo de la investigación.

#### **5.1.4 Aplicación de los instrumentos en la primera fase de campo.**

##### **5.1.4.1 Viaje a los municipios.**

Ese día todos los grupos viajaron al municipio en el que debía investigar. La zona atendida a la que viajamos fue El Tuma- La Dalia. El mismo día por la tarde visitamos una finca de referencia con el objetivo de familiarizarnos con el buen uso y buen aprovechamiento del FRC por parte de un usuario en la comunidad San Benito, finca El Manantial.

##### **5.1.4.2 Comunidad San Benito.**

Vista de la comunidad San Benito donde esta ubicada la finca de referencia, en la cual se nos permitió observar y verificar las ventajas de ser parte del FRC y sobre todo saber aprovechar las oportunidades que brinda éste.

#### **Foto 3. Dueño de la finca de referencia mostrando la diversificación de cultivos.**



**Fuente: Elaboración propia.**

Por medio de los FRC impulsados por ADDAC los usuarios han cambiado la manera de trabajar la tierra y producir alimentos de manera que en las parcelas tengan diversificación de cultivos y sistema agroforestal.

**Foto 4. Cambios que han transcurrido a lo largo del tiempo de ser parte de FRC impulsados por ADDAC.**



**Fuente: Equipo Técnico y propia.**

En la finca de referencia han surgido cambios significativos que han cambiado la calidad de vida de esta familia usuaria del FRC en la que a lo largo del tiempo se puede observar cómo ha ido mejorando la infraestructura del hogar de éstos.

**5.1.4.3 Visita Comunidad Yale 2.**

En esta comunidad primeramente nos presentamos, dimos a conocer el objetivo de esta intervención en la cual se resaltó el objetivo de la investigación, es decir, analizar los fondos revolventes y centrarnos en los problemas que estaba presentando este, los cuales desarrollamos a través de grupos focales, entrevista a la junta directiva y al tesorero. Cabe mencionar que fue muy importante explicarles a los usuarios que esta investigación era exclusivamente de los fondos para evitar confusiones ya que existen otros proyectos comunitarios dentro de la organización.

**Foto 5. Presencia de los usuarios para la aplicación de instrumentos.**



**Fuente: Elaboración propia.**

Los usuarios que asistieron al grupo focal en esta comunidad expresaron que la participación en las diversas actividades del fondo es algo fundamental ya que por medio de éstas hay mayor rose social e intercambio de ideas y conocimientos.

**Foto 6. Elaboración de línea de tiempo con los Usuarios del FRC**



**Fuente: Elaboración propia.**

La línea de tiempo nos permitió diferenciar a los usuarios del FRC entre usuarios fundadores y usuarios actuales, lo que nos permitió trabajar de tal manera que se vieran las experiencias y la visualización tanto de socios viejos como nuevos. Cabe mencionar que los fundadores tienen mayor conocimiento del FRC, los problemas que éste enfrenta y los diferentes conocimientos y mejoras que han traído los fondos a la vida de los usuarios

**Foto 7. Trabajo de grupo focal.**



**Fuente: Elaboración propia.**

La participación de los usuarios en la aplicación de instrumento en el grupo focal nos permitió conocer y profundizar en los fondos de tal manera que los usuarios expresaran sus ideas y visiones sobre el proceso del fondo en su comunidad.

#### **5.1.3.4 Comunidad San Antonio.**

En la comunidad de San Antonio realizamos el mismo trabajo que en Yale 2, en ésta comunidad pudimos notar con certeza la diferencia del manejo del fondo a través del tiempo ya que en esta comunidad se estableció el proyecto del fondo desde hace tiempo, en el cual han presentado problemas que de una u otra forma han deteriorado el buen funcionamiento del FRC lo que ha contribuido a que se le catalogue como un mal fondo presentando un alto porcentaje de mora, esto se debe mayormente a que los socios sacan préstamos y emigran de la comunidad sin saldar la deuda en el fondo. En esta comunidad la participación fue de 22 socios (as).

**Foto 8. Integración de usuarios.**



**Fuente: Elaboración propia.**

La participación de los usuarios en el FRC en la comunidad San Antonio es considerablemente alta porque la mayoría de los socios estuvieron presentes en esta primera fase de campo lo que permitió conocer diferentes visiones y perspectivas en lo que refiere al funcionamiento del fondo revolvente.

**Foto 9. Participación de mujeres en el FRC.**



**Fuente: Elaboración propia.**

La participación de las mujeres es una prioridad para ADDAC en los FRC, ya que en éste se maneja una campaña de equidad de género donde tanto el hombre como la mujer tienen los mismos deberes y derechos lo que ha favorecido el trabajo en equipo en la comunidad.

**5.1.3.5 Comunidad El Arado.**

**Foto 10. Grupo focal.**



**Fuente: Elaboración propia.**

La comunidad El Arado fue atendida en las oficinas de ADDAC en El Tuma con una asistencia de 10 usuarios a los cuales se le aplicaron los instrumentos de igual manera que en las comunidades anteriores presentando resultados satisfactorios ya que según lo investigado y contrastado con los demás fondos este fondo es el mejor de la zona el cual presenta una baja tasa de mora, está bien organizados tanto la junta directiva como los socios, existe una buena relación y comunicación entre junta directiva y usuarios. Cabe mencionar que el único problema que presenta esta comunidad es el relevo generacional ya que los miembros de la junta directiva expresaron que ningún usuario tiene la disponibilidad y el interés de ser miembro de la junta directiva, esto se debe a que los demás usuarios tienen miedo a tomar cargos en la JD y no desempeñarlos a como debe ser y relevar a los actuales ya que son personas de edad con problemas visuales, motoras y auditivas, además hay inasistencia de algunos usuarios en la asambleas comunales.

**Foto 11. Participación de los usuarios en el grupo focal.**



**Fuente: Elaboración propia.**

Por medio del grupo focal y la aplicación de instrumentos los usuarios pudieron expresar los beneficios obtenidos haciendo uso del fondo revolvente comunitario y la relación que existe entre éstos y ADDAC como institución.

**5.1.4 Entrevista con el Equipo Técnico y Promotor de Crédito de El Tuma- La Dalia.**

En las instalaciones de la UNAN FAREM Matagalpa se llevó a cabo la segunda parte de la primera fase de investigación en las comunidades en la que se les realizó una entrevista al equipo técnico y promotor de crédito de ADDAC, teniendo como objetivo la contrastación, verificación y visión de ADDAC con la de los usuarios del fondo de las diferentes comunidades estudiadas.

**Foto 12. Equipo Técnico de ADDAC de El Tuma-La Dalia y estudiantes.**



**Fuente: Elaboración propia.**

Estudiantes y miembros del equipo técnico de ADDAC en las oficinas de dicha institución en el municipio de El Tuma-La Dalia.

### **5.1.5 Consenso Grupal.**

#### **5.1.5.1 Observación, Contrastación y Mirada de ADDAC.**

En ésta se elaboró un consenso entre estudiantes investigadores en el cual los diferentes grupos expusieron las características de cada comunidad, en lo que se refiere al fondo a través de los instrumentos aplicados para lo cual se realizó una contrastación que se tomó como referencia lo siguiente:

- Logros
- Aprendizajes
- Sugerencias
- Dificultades.

#### **5.1.5.2 ¿Por qué deberían seguir los fondos en las comunidades de El Tuma- La Dalia?**

Porque son un apoyo que ha permitido el crecimiento, desarrollo social y económico en las comunidades. Los fondos son una herramienta de trabajo para los usuarios ya que les permite trabajar la tierra, diversificar los cultivos, adquirir herramientas de trabajo, cuidar la tierra y comercializar sus productos. Además por medio de los fondos los usuarios tienen acceso a la medicina, los hijos asisten a la escuela, cubren necesidades básicas, las



comunidades están organizadas, hay equidad de género, la mujer tiene acceso al crédito y sobre todo cuentan con un microfinanciamiento en la comunidad cosa que es difícil en la zona rural. Es por ello que consideramos que los fondos deben seguir en El Tuma- La Dalia.

**5.1.5.3 ¿Qué tendría que cambiar en el funcionamiento desde los fondos?**

- Establecer un reglamento claro, escrito propio del fondo de cada comunidad y presentarlo cada 2 meses en las asambleas comunitarias para que la gente se familiarice y ponga en práctica el reglamento.
- Que los miembros de la JD sean personas honestas, honradas, responsables.
- Que se establezca un promotor que esté involucrado en la recuperación del fondo de la comunidad.
- Capacitar a todos los socios y pre socios sobre el funcionamiento de los fondos.
- Que los miembros de la JD sean personas que tengan conocimientos matemáticos.

**5.1.5.4 Críticas por parte de los usuarios del fondo a ADDAC.**

Que la institución sea más responsable y cumpla con su palabra. Las reglas puestas por la institución (ADDAC) no han sido claras y precisas. ADDAC no le da un buen significado al fondo, es decir, no le toman la debida importancia. Que no haya tanta rotación de personal porque esto tiende a que hayas confusiones con los proyectos en la comunidad.

**Foto 13. Presentación de las diferentes zonas visitadas en la primera fase.**



**Fuente: Elaboración propia.**

Esta actividad se realizó en el aula con el propósito de mostrar la información más relevante que se encontró en la primera fase de investigación teniendo como objetivo la contrastación y visiones de ADDAC como institución y la de los usuarios del fondo revolvente de las diferentes comunidades en las zonas estratégicas.

**5.1.6 Debate en la UNAN FAREM- Matagalpa.**

**Foto 14. Defensa y debate entre miembros de ADDAC y estudiantes**



**Fuente: Elaboración propia a partir de la investigación.**

En la defensa de las prácticas de profesionalización; planteamos los problemas que afectan el buen funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios de igual manera un debate y evaluación entre nosotras como estudiantes investigadoras y ADDAC como institución donde ésta se comprometió a mejorar y darle solución a los problemas encontrados en los fondos, además se hizo hincapié en las características que presenta los fondos que están catalogados como buenos.

## **5.2 APRENDIZAJES.**

### **5.2.1 Comunidad Yale 2.**

A la comunidad Yale 2, ADDAC llevó el proyecto de los fondos revolventes comunitarios a esta comunidad en el año 2010, en la primera visita realizada a esta comunidad el fondo contaba con 35 socios activos entre los cuales habían fundadores y actuales, pero solo asistieron 18 al grupo focal. Es importante señalar que la junta directiva con apenas 8 meses

de estar al frente del fondo han sabido sacar adelante el proyecto trabajando unidos con los usuarios aprovechando todas las oportunidades que este brinda tanto a nivel personal como comunal. Los usuarios que asistieron a este grupo focal nos expresaron que sin duda alguna los fondos han contribuido a la estabilidad territorial pues muchos de los usuarios tienen su propia parcela gracias a préstamos del fondo, lo que ha contribuido a que no emigren hacia otras comunidades por falta de tierra propia para trabajarla, de igual manera expresaron que su comunidad ha tenido gran cambio sobre todo en lo que se refiere al desarrollo humano y comunitario ya que se pueden observar y afirmar que en verdad el fondo ha contribuido a que se dé este fenómeno; cabe mencionar que hoy en día hay una casa comunal, los hijos de los usuarios del fondo revolvente comunitario tienen acceso a la educación, alimentos, ropa, calzado, medicamentos, etc. Los usuarios han adquirido conocimientos por medio de los diferentes talleres en lo que se refiere a salud, educación familiar, producción de rubros, cuidado y preservación del medio ambiente.

En lo que se refiere al desarrollo comunitario se han mejorado los roles sociales, es decir, se han mejorado las relaciones interpersonales entre los miembros de la comunidad pertenecientes y no pertenecientes al FRC. Según ellos por medio de las asambleas comunales se han estrechado los lazos de amistad, confianza y hasta acuden a pedir ayuda cuando tienen una necesidad entre ellos como un todo dentro de la organización.

Por otra parte están los problemas que ha enfrentado este fondo como la mora, que se ha dado principalmente por falta de responsabilidad de los socios que deben al fondo y no quieren pagar, las malas cosechas, el clima, falta de comprensión entre los socios. Cabe mencionar que en esta primera visita realizada a esta comunidad pudimos percibir la falta de confianza por parte de los socios hacia la JD, el miedo a expresarse libremente y decir claramente lo que no estaba funcionando bien en el fondo revolvente comunitario.

**Cuadro 1. Beneficios y sugerencias encontrados en la comunidad Yale 2.**

	<b>Yale 2.</b>	<b>ADDAC.</b>
<b>Logros.</b>	-Cultivo de granos básicos y árboles frutales. -Mayor organización en	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cambio de nivel de vida, status social en los usuarios del FRC.</li> </ul>

	<p>la comunidad.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-La Producción de gallinas, cerdos por parte de las mujeres.</li> <li>- Equidad de género.</li> <li>-Acceso al crédito.</li> <li>-Superación, educación para los hijos.</li> <li>-Producción y comercialización de rubros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se ha disminuido el machismo.</li> <li>• Organización comunitaria.</li> <li>• Hay equidad de género.</li> <li>• Superación personal.</li> <li>• Los usuarios han adquirido conocimientos sobre el cuidado y buen manejo de la tierra. Se les han impartido talleres sobre cuidado e higiene personal, educación familiar (saber tratar, educar y corregir a los hijos).</li> </ul> <p>Capacitaciones</p>
<p><b>Aprendizajes.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Trabajar la tierra de manera sostenible.</li> <li>-Aprender a cultivar diferentes hortalizas y frutas.</li> <li>-Las mujeres son más responsables que los varones y son mejores pagadoras.</li> <li>- Conocer enfermedades</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Han sabido trabajar la tierra.</li> <li>• Se han educado.</li> <li>• Han cambiado mentalidad cortoplacista.</li> <li>• Buscan mercados por si solos para comercializar sus productos.</li> </ul>

	<p>en plantas y animales.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Hacer diferentes tipos de comidas.</li> <li>-A invertir en rubros.</li> <li>-A estar organizados en la comunidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizan diversificación de cultivos en sus parcelas.</li> <li>• Conservan maderas preciosas y forestales.</li> </ul>
<b>Dificultades.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Mal manejo de la junta directiva anterior.</li> <li>-Falta de comprensión entre los socios.</li> <li>-Problemas de mora.</li> <li>-Malas cosechas.</li> <li>-Falta de responsabilidad por parte de algunos socios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimiento del reglamento.</li> <li>• Se necesita actualizar el reglamento.</li> </ul>
<b>Sugerencias.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Gestionar más ingresos para que aumente el fondo en la comunidad.</li> <li>-Que realicen nuevas capacitaciones.</li> <li>-Que se pueda negociar con más accesibilidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contratación de un promotor de crédito que se encargue solo de los fondos revolventes.</li> </ul>

**Fuente: Elaboración propia a partir de la investigación.**

### 5.2.2 Comunidad San Antonio.

La comunidad San Antonio está ubicada en el Tuma- La Dalia, el proyecto de los fondos revolventes comunitarios fue llevado por ADDAC en el año 1998, en ese entonces el proyecto de los fondos era en rubros pecuario (cerdos, gallinas). Ese mismo año introdujeron las especies y los créditos en dinero, ya para el año 2006 llevaron el micro proyecto de la apicultura (microempresa) como parte de los fondos revolventes comunitarios. En la primera visita realizada a esta comunidad la participación fue 22

miembros. En esta comunidad los fondos revolventes comunitarios han sido parte fundamental del desarrollo humano de los usuarios ya que gracias a estos han adquirido su propia parcela para trabajar la tierra, tienen conocimientos en lo que refiere a la producción de diferentes rubros, cuidar y trabajar la tierra de manera orgánica, sin embargo esta comunidad ha presentado diversos problemas entre lo que sobresalen la mora que se empezaron a registrar en el año 2000, la mala administración por parte de JD, falta de honestidad y transparencia por parte del tesorero, falta de papelería, deficiencia en los canales de comercialización, falta de comunicación entre JD y usuarios y equipo técnico. Sin embargo expresaron que se sienten motivados a seguir “luchando por el fondo” ya que este les ha cambiado la vida.

En la primera visita realizada a esta comunidad pudimos notar que la mayoría de los socios son fundadores y mayores de edad, lo cual les ha permitido continuar en el fondo y apoyarse de los diferentes talleres y capacitaciones que les han impartido ADDAC para no “dejar caer el fondo”, es de suma importancia mencionar el relevo generacional sobre todo en hijos de los usuarios fundadores los cuales muestran el empeño que tienen en trabajar con el FRC.

**Cuadro 2. Beneficios y sugerencias encontrados en la comunidad San Antonio.**

	<b>San Antonio.</b>	<b>ADDAC.</b>
<b>Logros.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La Comunidad está organizada.</li> <li>• Tener una microempresa.</li> <li>• Mayor rose social.</li> <li>• Siembra de cítricos.</li> <li>• A trabajar con especies menores (gallinas, peligüey).</li> <li>• Mayor responsabilidad por parte de algunos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reestructurar a la gente que no está haciendo nada en el FRC.</li> <li>• Conocimientos sobre las ETS (Enfermedades de Transmisión Sexual).</li> <li>• Los varones han aprendido a barrer, cocinar, han aprendido a</li> </ul>

	<p>socios.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer otros lugares como Managua y visitar asilo de ancianos en esta ciudad.</li> </ul>	<p>colaborar en los quehaceres del hogar.</p>
<b>Aprendizajes.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cultivar cacao, achiote.</li> <li>• Producir canela.</li> <li>• Cuido del medio ambiente.</li> <li>• Diversificación de cultivos.</li> <li>• A hacer barreras vivas y muertas.</li> <li>• Hacer curvas a nivel porcentaje de pendiente.</li> <li>• Valorarnos más como persona.</li> <li>• Aprender a trabajar más en la comunidad y en familia.</li> </ul>	<p>A trabajar de manera organizada en la comunidad.</p>
<b>Dificultades.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mala cosecha de frijoles por el clima.</li> <li>• Falta de capacitación y papelería.</li> <li>• Pocos canales de comercialización.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La mora y la deserción de algunos socios que se van de la comunidad sin hacer arreglos de pago.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No sabemos quiénes tienen los FRC.</li> <li>• No rinden información de las cuentas del fondo.</li> <li>• Falta de iniciativa para obtener la solvencia de los que están en mora.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No se han preocupado por recuperar el dinero del fondo.</li> <li>• La influencia de los políticos con sus propuestas.</li> </ul>
<b>Sugerencias.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Trabajar en conjunto para mejorar la situación del fondo.</li> <li>• Mayor apoyo del promotor de crédito en la recuperación de cartera.</li> <li>• Que se negocie los pagos con más accesibilidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poner cartas en el asunto y realizar un exhaustivo saneamiento de cartera.</li> <li>• JD esté conformada por personas que tengan mayores conocimientos y sepan trabajar</li> </ul>

**Fuente: Elaboración propia a partir de la investigación.**

### 5.2.3 Comunidad El Arado.

La Comunidad El Arado fue atendida en las oficinas de ADDAC, ubicada en El Tuma, en la primera y única intervención realizada a esta comunidad la participación fue de 10 usuarios. Según lo investigado esta comunidad es una de las mejores del municipio esto se debe en gran parte al buen trabajo desempeñado por la JD, a la buena organización y comunicación entre los miembros del fondo, a la práctica de valores, a la apropiación del FRC, a la buena elección de los miembros que conforman la JD, al buen manejo del fondo ya que según el presidente de este fondo los usuarios invierten el dinero para lo que lo solicitan, es decir, no desvían el fondo para otros fines.



El Arado coincide con las otras dos comunidades donde resaltaron los beneficios comunitarios, humanos y productivos que el estar organizados junto a la institución les ha llevado. Sin embargo esta comunidad presenta algunas dificultades en el relevo generacional ya que la existencia de miembros jóvenes en el fondo es mínima pues sólo hay 2 jóvenes y uno de estos es el único joven en la JD, pues los demás miembros de ésta son personas de la tercera edad que ya presentan dificultades motoras, visuales y auditivas, motivos que ellos mismos nos lo plantearon e hicieron la sugerencia a que se les relevará. Es importante mencionar que el relevo generacional no se da por temor de los demás usuarios ya que según estos tienen miedo a tomar cargos en la junta directiva y no desempeñarlos de igual a manera a defraudar a los demás usuarios y por ende al mismo fondo revolvente.

**Cuadro 3. Beneficios y sugerencias encontrados en la comunidad El Arado.**

	<b>El Arado.</b>	<b>ADDAC.</b>
<b>Logros.</b>	-Estar mejores organizados en la comunidad. -Se ha tomado en cuenta a la mujer. - Compra de 1 mz de Tierra por medio del fondo. -Producción de café y frijoles. -Cubrir necesidades en el hogar.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es uno de los mejores fondos de la zona, realmente se han apropiado del fondo y han sabido elegir a las personas indicadas en la JD, gracias a ello el fondo ha sido fundamental para el desarrollo humano y por ende comunitario.</li> <li>• Han cambiado el nivel de vida (han mejorado la vivienda, tienen</li> </ul>

		<p>acceso a medicina, los hijos tiene acceso a la educación, etc).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ferias de salud.</li> </ul>
<b>Aprendizajes.</b>	<p>-A valorar más a las mujeres.</p> <p>-A saber invertir bien el dinero.</p> <p>-Trabajar bien en mi FRC.</p> <p>-Hacer labranza mínima.</p> <p>-Barreras vivas.</p> <p>-Hacer abono foliar para maíz y frijol.</p> <p>-A no discriminar la familia.</p> <p>-A educar mejor a los hijos.</p> <p>- A Conservar los bosques.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Han sabido aprovechar el proyecto de los FRC.</li> <li>• Saben invertir el FRC.</li> </ul>
<b>Dificultades.</b>	<p>- Incumplimiento al reglamento.</p> <p>- No se pagan los créditos en la fecha indicada.</p> <p>- Inconformidad por parte de algunos socios al recordarles que deben y tienen que pagar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nadie quiere sustituir a los miembros de la JD actual.</li> <li>• La poca presencia de jóvenes en el fondo.</li> </ul>
<b>Sugerencias.</b>	<p>-Que el promotor de crédito busque a los que están mora en la comunidad.</p>	

**Fuente: Elaboración propia a partir de la investigación.**

### 5.3 TEST DE AUTOESTIMA DE ROSENBERG.

Este test muestra una lista de afirmaciones de pensamientos y sentimientos que tiene el individuo sobre sí mismo, en el cual se marcará la que lo identifique más, para la valoración se da una escala de muy de acuerdo, de acuerdo, en desacuerdo, muy en desacuerdo. A partir de la aplicación en las comunidades se procesó la información por cada comunidad obteniendo una escala que representa el nivel de autoestima por cada comunidad.

**Cuadro 4 Datos encontrados en la aplicación del Test de Rosenberg.**

	Comunidades:		
	Yale 2	San Antonio	El Arado
Asistencia	18	22	10
Elevada	◆ 13	◆ 11	4
Media	4	5	✓ 5
Baja	1	6	1
❖ Predominante.	❖		

**Fuente: Elaboración propia, según datos de entrevista realizada.**

En el Test de Rosenberg encontramos los siguientes resultados a partir del procesamiento de datos. En la comunidad Yale 2 de los 18 entrevistados 13 tienen una autoestima elevada, esto se debe a la motivación, el liderazgo del presidente, tesorero, la equidad de género, la presencia de jóvenes en el fondo y las ganas de trabajar que tienen los usuarios de esta comunidad. Por otra parte en la comunidad San Antonio de 22 entrevistados, 11 tienen una autoestima elevada esto se debe a la falta de motivación en el FRC sin embargo en la comunidad El Arado de las 10 personas que asistieron al grupo focal 5 presentan una autoestima media lo que nos indica que la comunidad que presenta una autoestima predominante es Yale 2.

Este test de autoestima es muy importante porque nos permitió evaluar el nivel de autoestima que presentan los usuarios de los fondos revolventes de las comunidades investigadas, en las cuales el fondo revolvente comunitario ha influido de manera positiva en esto, ya que los usuarios presentan una autoestima normal lo que permite que todo fluya de la mejor manera posible y que se den buenas relaciones interpersonales.

#### 5.4 METODOLOGÍAS.

“La IAP es al mismo tiempo una metodología de investigación y un proceso de intervención social; propone el análisis de la realidad como una forma de conocimiento y sensibilización de la propia población, que pasa a ser, a través de este proceso, sujeto activo y protagonista de un proyecto de desarrollo y transformación de su entorno y realidad más inmediatos (ámbitos de vida cotidiana, espacios de relación comunitaria, barrio, distrito, municipio)”.(Basagoiti, Bru & Lorenzana, 2001).

Para la recopilación de datos utilizamos los siguientes parámetros que se explican en siguiente cuadro en el cual se utilizaron los siguientes métodos de recopilación de la información.

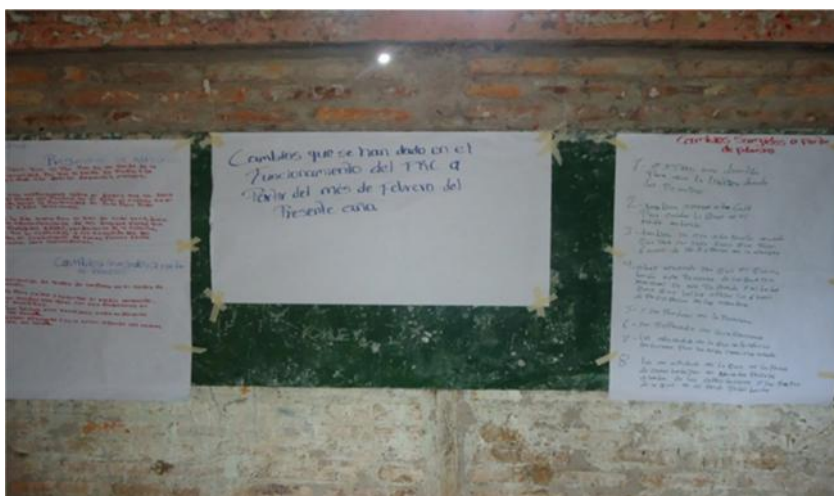
**Cuadro 4. Técnicas e instrumentos.**

Técnicas.	Fuentes primaria.
Grupo Focal.	Usuarios fundadores y usuarios actuales.
Entrevista.	Equipo técnico de ADDAC, junta directiva y tesorero.
Test autoestima.	Usuarios de los fondos revolventes.
Triangulación	Equipo investigación y personal ADDAC.
	Fuentes secundarias. Búsqueda en páginas web, monografías y seminarios de graduación para para realizar la operacionalización de variables.

**Fuente: Elaboración propia a partir de recopilación de información.**

## VI. DEVOLUCIÓN REFLEXIVA Y SISTEMATIZACIÓN COMPARATIVA ENTRE LOS FONDOS DE YALE 2 Y SAN ANTONIO.

**Foto 15. Cambios efectuados en el fondo de la comunidad Yale 2 a partir de la primera fase.**



**Fuente: Elaboración propia.**

### 6.1 ACTIVIDADES.

Esta segunda fase de campo llamada: Devolución Reflexiva y Sistematización Comparativa entre fondos estaba centrada en encontrar los cambios que se habían dado tanto en los fondos revolventes comunitarios como en la institución a partir de la primera intervención, de igual manera a profundizar y tomar en cuenta las variables a medir con el fin de centrarnos en los problemas y cambios, en la cual ADDAC como institución que ejecuta el proyecto se comprometió a trabajar con los usuarios del fondo para mejorar los problemas que agravan el buen funcionamiento y crecimiento de este.

La investigación de la segunda fase se hizo con el objetivo de analizar comparativamente la influencia de los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC en las comunidades, en la cual se tomó como referencia un fondo que funciona bien y otro que

presenta problemas que impiden el buen funcionamiento y aprovechamiento del fondo revolvente comunitario como alternativa al desarrollo. Cabe mencionar que para realizar esta segunda fase ADDAC puso ciertos parámetros como: la selección de la muestra, quienes seleccionaron para cada pareja de investigadores dos comunidades (ambas visitadas en la primera fase) una exitosa (Yale 2) y una no exitosa (San Antonio).

“La animación sociocultural, dentro del desarrollo comunitario y dependiendo de los paradigmas por los que se rige, será o no un movimiento concientizado de las necesidades y carencias de una sociedad. El desarrollo y cambio de una comunidad, depende muy claramente, de la participación social de los individuos que la forman.”(Trilla, 1997)

En este caso las comunidades estudiadas fueron Yale 2 y San Antonio en el municipio El Tuma-La Dalia. Para dar seguimiento a este proceso investigativo se realizó una revisión a los instrumentos y variables que se midieron en la primera fase y de esta manera llegar a la conclusión de que puntos se deberían incluir en esta segunda fase, a partir de esto se elaboraron nuevos instrumentos los cuales estaban dirigidos al equipo técnico, grupo focal con miembros del fondo y entrevista a junta directiva.

La Entrevista es una “técnica orientada a obtener información de forma oral y personalizada sobre acontecimientos vividos y aspectos subjetivos de los informantes en relación a la situación que se está estudiando”(Folgueiras, 2009).

Cabe mencionar que previo la visita a las comunidades antes mencionadas se realizó una entrevista al equipo técnico ver anexo<sup>7</sup> para evaluar y valorar el avance de los cambios efectuados en los fondos revolventes comunitarios en los que la Institución ADDAC se había comprometido a realizar e igualmente cambios en la institución.

---

<sup>7</sup> ver anexo 7

### 6.1.1 Participación de los usuarios del fondo.

Foto 16. Juego del repollo que se utilizó en la dinámica en las Comunidades.



Fuente: Elaboración propia.

Se realizaron diferentes actividades que permitieron una buena interacción entre nosotros como estudiantes investigadores y ellos como facilitadores de investigación. Las actividades llevadas a cabo fueron: el juego del repollo en el que iban incluidas dinámicas y preguntas de la entrevista que se estaba aplicando al grupo focal lo que permitió que la información obtenida se diera de manera fluida de manera natural sin presión y miedo a expresarse.

Foto 17. Dinámica de la chimbomba Fondo Yale 2. Foto 18. Dinámica de la chimbomba Fondo San Antonio.



Fuente: Elaboración propia.

Esta dinámica les permitió a los usuarios que asistieron al grupo focal expresar las opiniones sobre el fondo revolvente de igual manera intercambiar ideas y conocimientos con los demás usuarios. En esta etapa de la investigación la participación fue fundamental para la aplicación de los instrumentos en dicha investigación ya que nos permitió estrechar

las relaciones sociales con los usuarios del fondo de esta manera se logró verificar los cambios ocurridos en el transcurso de esta investigación.

### **6.1.2 Factores que explican el buen funcionamiento del FRC de Yale 2 y el mal funcionamiento del FRC de San Antonio.**

En la comunidad de Yale 2 se encontraron cambios significativos en el fondo en comparación con la primera fase.

“La participación es un satisfactor de la necesidad de pertenencia. Afirma que los seres humanos tenemos la profunda tendencia de agruparnos, de pertenecer a un grupo, vecindad, a un territorio. Agrega que cualquier sociedad buena debe satisfacer esta necesidad para sobrevivir y estar sana”.(Maslow, 1991 citado por Rjas & Rivas, 2009).

La activa participación de todos los miembros en una Comunidad conlleva a que haya buenas relaciones y que se establezca una sociedad participativa donde se les toma en cuenta a todos de igual manera y no prevalece la exclusión.

#### **6.1.2.1 Factores de éxito en el Fondo de Yale 2.**

**Foto 19. Participación de los usuarios del fondo en la comunidad Yale 2.**



**Fuente: Elaboración propia, según grupo focal segunda fase.**

Consideramos que este fondo es una fuente de motivación y organización para otros ya que en poco tiempo han logrado aprovechar todos los beneficios que brinda el estar en el fondo con perspectivas positivas para el futuro de su comunidad. Haciendo uso de los valores que son fundamentales y que de una u otra forma fortalecen a cada uno de los usuarios para mantener la unidad dentro del fondo y asimismo permitir que el fondo del crédito siga



creciendo. Esta segunda intervención de estudio permitió conocer el compromiso y disposición que tienen los socios por seguir transformando su vida, como individuo y como comunidad.

La organización es una unidad social, dentro de la cual existe una relación estable (no necesariamente personal) entre los integrantes, con el fin de facilitar la obtención de una serie de objetivos o metas”(Litterer, S.f)

Cabe mencionar que una clave fundamental para que el fondo de esta comunidad este clasificado como bueno son:

- ◆ La buena organización en la comunidad.
- ◆ La comunicación entre usuarios y JD.
- ◆ La eficiencia y conocimientos del presidente del FRC. (Aprobado III año de la carrera de administración de empresas y actualmente estudia Agroecología).
- ◆ La eficiencia y responsabilidad por parte del tesorero.
- ◆ Intercambio de experiencias.
- ◆ Viajes a lugares desconocidos por los usuarios.
- ◆ Las fincas de referencia que sirven como ejemplo a seguir y fuente de motivación en los usuarios.
- ◆ Facilidad de acceso al crédito.
- ◆ El compromiso adquirido por parte de algunos miembros de la JD.
- ◆ Alto nivel de cumplimiento de los deberes de los socios.
- ◆ Conocimiento y cumplimiento del reglamento.
- ◆ Existe una buena relación y comunicación entre JD, E.T y promotor de crédito.
- ◆ El FRC les ha permitido poder cubrir parte de las necesidades básicas,(compra de alimentos, medicinas, ropa, calzado, etc).
- ◆ El liderazgo por parte del presidente y tesorero en la comunidad.

#### **6.1.2.2 Factores que explican el mal funcionamiento del fondo de San Antonio.**

La idea central del fondo consiste en un fondo inicial proveniente de la partida internacionales que se hace disponible para grupos organizados en calidad de préstamo, el

mismo que es recuperado y mantenido como un fondo disponible para futuro prestamos, a fin de asegurar la sostenibilidad del proceso de desarrollo”.(Megía & Benítez, 1998)

**Foto 20, Participación de los usuarios del fondo en la comunidad San Antonio.**



**Fuente: Elaboración propia.**

En esta comunidad la solvencia en el fondo ha sido una dificultad para los socios activos que aun desean continuar trabajando con el fondo, debido a alto índice de mora que presenta este fondo revolvente y falta de compromiso y honradez por parte de los usuarios que deben al FRC y no hacen arreglos de pago para cancelar sus deudas los cuales son:

- ◆ Mala administración por parte de algunos miembros de las JD anteriores.
- ◆ Desconocimiento por parte de algunos socios de quienes deben al FRC.
- ◆ Desinterés en el FRC.
- ◆ Falta de apropiación del FRC.
- ◆ Analfabetismo.
- ◆ Emigración (usuarios endeudados en el FRC se han ido para otras comunidades lejanas).
- ◆ Usuarios del FRC tienen cuentas pendientes con otras ONGS.
- ◆ Incumplimiento del reglamento.
- ◆ Falta de práctica de valores por parte de algunos usuarios del fondo.
- ◆ Inasistencia del E.T y promotor de crédito en las asambleas comunales.

**6.1.2.3 Entrevista a miembros de la JD en las comunidades de Yale 2 y San Antonio.**

“La entrevista es una plática en la que una persona hace a otra una serie de preguntas sobre un tema determinado. Para realizarla adecuadamente, el entrevistador debe llevar un guion previamente elaborado y estar listo para hacer preguntas en función de las respuestas del

entrevistado. La entrevista no solo es valiosa en el ámbito periodístico: también es importante en las industrias, en las relaciones de tipo comercial, a nivel empresarial, en la educación...en fin, todas las actividades donde se necesite un conocimiento de las personas y de los hechos relacionados directamente con ellas.”(Fernandez editores, S.F).

**Foto 21. Entrevista a la junta directiva comunidad Yale 2.**



**Fuente: Promotor de crédito.**

**Foto 22, Entrevista a la junta directiva comunidad San Antonio.**



**Fuente: Promotor de crédito.**

Por medio de la entrevista los miembros de la junta directiva pudieron expresar sus ideas sobre los diferentes cambios que surgieron en su fondo revolvente a partir de la primera visita realizada a éste. Esto nos permitió darnos cuenta de la reorganización y mejoramiento que han tenido en el trabajo como junta directiva para mejorar su trabajo.

## 6. 2 APRENDIZAJES.

### 6.2.1 Entrevista al Equipo Técnico y Promotor de Crédito ADDAC.

En la entrevista realizada por la GIAP (grupo investigación-acción- participativo) al equipo técnico del Tuma- La Dalia nos plantearon que en esta zona han habido cambios significativos en el equipo técnico ya que el coordinador de esta zona renunció y el que estaba de promotor de crédito pasó a ser gerente de la Cooperativa Flor de Dalia y el que estaba de promotor de crédito en Rancho Grande ahora está desempeñando este mismo trabajo en El Tuma- La Dalia e igual la agenda de trabajo ha cambiado y se están implementando las siguientes medidas:

- Se han reestructurado las juntas directivas.
- Se ha actualizado el reglamento.
- Se ha llevado copia del reglamento interno comunal a unas cuantas comunidades.
- Se está realizando un proceso de planificación y evaluación mensualmente.
- Se ha mejorado la participación de las comunidades con fondos antiguos.
- La JD se reúne días antes de la asamblea comunitaria para planear los asuntos a tratar en ésta.
- Medidas que se han incluido en la agenda de trabajo, pero aún no se han puesto en práctica.
- Que la asamblea esté al pendiente del trabajo que realiza el tesorero. Según el equipo técnico “Los tesoreros tienen las herramientas para realizar bien su trabajo, sin embargo no lo hacen”.
- Mejorar la comunicación entre ADDAC, tesorero, JD y usuarios del fondo.
- Mayor empeño en los tesoreros.

El **cambio más significativo** en El Tuma-La Dalia es la elección de un promotor de crédito que se encarga exclusivamente de atender los fondos. Éstos cambios se han realizado por orden de la institución, pero según el equipo técnico y promotor “todos son responsables y decididos y cada quien sabe y se esfuerza por cumplir con sus deberes” y se le está dando prioridad a los fondos. Otro factor que incurrió fue la presentación de la primera fase, ya que “se dieron cuenta de los problemas que afectan los fondos revolventes y contribuyó a que se dieran estos cambios”.

También se presentan **logros y aprendizajes** que han adquirido, los cuales ayudan a mejorar la situación de los Fondos en la zona y la del mismo equipo de trabajo, como:

- Se ha mejorado la confianza entre los miembros del equipo de trabajo de la zona.
- Hay mayor comunicación y coordinación en el equipo de trabajo.
- Todos son responsables y decididos.
- Como equipo hacen un proceso de planificación y evaluación mensualmente.
- Cómo equipo están bien integrados.

Las **dificultades** son un aspecto importante de tomar en cuenta al momento de analizar los problemas a los que se enfrentan como equipo de trabajo lo que les impide desempeñar su trabajo de la mejor manera posible.

- Pocos miembros en el equipo de trabajo, lo que permite que no se den abasto para atender las comunidades, sobre todo asistir a las reuniones.
- La rotación de personal.
- La falta de responsabilidad por parte de los tesoreros ya que no asisten a las citas.

Las **sugerencias** que el equipo le hace a la institución son fundamentales para mejorar el trabajo que realizan entre las que sobresalen:

- Destinar mayores recursos económicos para asistir a las reuniones.
- Contratar más personal ya que el espacio geográfico no permite atender a todas las comunidades.
- Que se integren a los jóvenes en estructuras organizativas.

En el siguiente cuadro se presentan los cambios percibidos en las comunidades a partir del diagnóstico de la primera fase y los elementos obstaculizadores y la relación con los elementos obstaculizadores e igual las sugerencias con nuevas ideas en la que sobresale la relación de cambios con limitante donde se logró superar ésta ya que el equipo de trabajo de la institución llevó copia del reglamento interno comunal a los miembros de la JD de esta comunidad.

### 6.2.2 Comunidad Yale 2.

#### Cuadro 5. Contrastación entre los cambios percibidos en las fases de intervención.

<b>Limitantes o elementos obstaculizadores de la Primera Fase</b>	<b>Cambios percibidos</b>	<b>Relación de cambios con las limitantes</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de comunicación y confianza entre JD y usuarios del fondo.</li> <li>• Desconocimiento e incumplimiento del reglamento.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe una buena comunicación entre los miembros de la JD y usuarios.</li> <li>• Todos los miembros de la JD directiva tienen una copia del reglamento que se lee en las asambleas comunales.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se logró superar la limitante del reglamento.</li> </ul>
<b>Sugerencias de la Primera Fase</b>	<b>Nuevas Ideas</b>	<b>Relación de las Nuevas Ideas con las Sugerencias</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestionar más ingresos para que aumente el fondo en la comunidad.</li> <li>• Que realicen nuevas capacitaciones.</li> <li>• Que se pueda negociar con más accesibilidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tienen un fondo para viajes del tesorero (este fondo es de las multas de los socios que no asisten a las asambleas).</li> <li>• Se está luchando por mejorar aún más la comunicación entre JD y usuarios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se están mejorando la relación con el promotor de crédito porque es nuevo en la zona.</li> </ul>

**Fuente:** Elaboración propia a partir de la investigación.

El siguiente cuadro muestra las limitantes surgidas a partir de la primera fase de intervención los cuales presentaban los problemas y sugerencias que los usuarios consideraban necesarios para el fortalecimiento de su fondo y que de acuerdo a la IAP en la segunda fase se superarían, cabe mencionar que en esta comunidad la institución no tomó cartas en el asunto y el único cambio percibido fue la elección de una nueva junta directiva.

### 6.2.3 Comunidad San Antonio.

**Cuadro 6. Contrastación entre los cambios percibidos en las fases de intervención.**

<b>Limitantes o elementos obstaculizadores de la</b>	<b>Cambios percibidos</b>	<b>Relación de cambios con las limitantes</b>
--	---------------------------	---

Primera Fase		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Falta de apropiación del FRC por parte de los usuarios.</li> <li>La mora.</li> <li>Falta de interés en recuperar el dinero del fondo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se realizó elección de una nueva junta directiva.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La única limitante que se logró superar fue la elección de una nueva JD.</li> </ul>
Sugerencias de la Primera Fase	Nuevas Ideas	Relación de las Nuevas Ideas con las Sugerencias
<ul style="list-style-type: none"> <li>Trabajar en conjunto para mejorar la situación del Fondo.</li> <li>Mayor apoyo del promotor de crédito en la recuperación de cartera.</li> <li>Que se negocie los pagos con más accesibilidad.</li> <li>Que el tesorero brinde la información necesaria de los FRC a los usuarios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reunión de la JD días antes de la asamblea comunitaria para planear ésta.</li> <li>Cada miembro de la JD tiene un cuaderno dónde anotan todo lo relacionado con el fondo.</li> <li>Apoyarse como organización para mejorar la comunidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Que los miembros JD nueva sean responsables.</li> <li>El tesorero anterior no le ha brindado toda la papelería necesaria de los fondos al nuevo tesorero.</li> </ul>

**Fuente: Elaboración propia a partir de la investigación.**

#### 6.2.4 Responsabilidades de las Comunidades y ADDAC.

- ◆ La responsabilidad que ha tomado la comunidad de Yale 2 ha logrado fomentar los valores para trabajar en unidad y sobre todo para hacer crecer el fondo en confianza con todos los socios y organizarse en diferentes grupos con el fin de cuidar la comunidad y el fondo, esto se ha debido al compromiso que tomaron todos los socios como la junta directiva de apropiarse realmente del fondo.
- ◆ San Antonio ha logrado hacer cambios significativos en el fondo debido a la disposición y la reorganización de los socios por seguir en el fondo, el cual han

logrado una mejor comunicación, todo esto para que ADDAC los siga apoyando y vea el compromiso que tomaron como socios.

- ◆ Respecto a la responsabilidad que el equipo técnico del Tuma-La Dalia ha mejorado en los fondos ya que hay mayor orden, comunicación entre los socios, junta directiva y todo el equipo técnico que se auto evalúan mensualmente para planificar todo lo que realizaran cada uno de ellos para tener un mejor control de los fondos.

**Cuadro 7. Responsabilidades: Comunidad y ADDAC.**

Comunidades	ADDAC
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Velar por el buen funcionamiento del FRC.</li> <li>• Conocer y cumplir con el reglamento interno de la comunidad.</li> <li>• Estar solventes en el FRC.</li> <li>• Saber invertir el FRC.</li> <li>• Tener una buena comunicación entre miembros del Fondo y E.T de ADDAC.</li> <li>• JD no oculte información sobre los Fondos.</li> <li>• Asistencia en las asambleas comunitarias.</li> <li>• JD supervisar la inversión indicada del FRC.</li> <li>• Mayor apropiación del FRC.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitoreo y asistencia técnica.</li> <li>• Asistencia de E.T a las asambleas cada 2-3 meses.</li> <li>• Capacitar a las JD (darles a conocer el rol que cumple cada miembro dentro de la JD).</li> <li>• Apoyo a la JD en la recuperación de cartera (acompañamiento del E.T o Promotor de Crédito en el cobro a los socios que están morosos).</li> <li>• Mantener una buena comunicación con los usuarios de los FRF (para que todos manejen la misma información respecto a los fondos).</li> </ul>

**Fuente: Elaboración propia a partir de la investigación.**

Tanto las comunidades como la institución (ADDAC) tienen responsabilidades delegadas que cumplir, sin embargo no se cumplen en su totalidad, es más menos del 50% se cumplen, podemos decir que la irresponsabilidad es de ambos.



### 6.2.5 Errores cometidos por las Comunidades y ADDAC.

**Cuadro 8. Faltas cometidas por las comunidades y ADDAC.**

Comunidades	ADDAC
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de apropiación del FRC.</li> <li>• Falta de comunicación entre JD y E.T. y Promotor de Crédito.</li> <li>• La mora por parte de usuarios que se han ido de la comunidad debiendo al FRC desde hace varios años.</li> <li>• Falta de interés por recuperar el dinero prestado.</li> <li>• Mala administración del tesorero (aun no le ha entregado papelería completa al actual tesorero).</li> <li>• Falta de conocimientos administrativos por parte de la JD.</li> <li>• Falta de asistencia a las asambleas por parte la JD y usuarios.</li> <li>• Poca integración de jóvenes.</li> <li>• Poca transmisión de información a nuevos usuarios en el FRC.</li> <li>• Desconocimiento e incumplimiento del reglamento.</li> <li>• Falta de motivación y seguimiento en el FRC por parte de algunos usuarios.</li> <li>• Falta apropiación de valores.</li> <li>• Analfabetismo.</li> <li>• Dar crédito sobre crédito.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No les supieron explicar a los socios cómo funcionaba el proyecto del FRC (los FRC no son de ADDAC son de los usuarios).</li> <li>• Falta de capacitación a la JD.</li> <li>• Falta de comunicación entre E.T y usuarios del FRC.</li> <li>• La rotación de personal en las comunidades (lo que obstaculiza los proyectos que tienen los usuarios con el promotor o técnico que transfieren a otra zona).             <ul style="list-style-type: none"> <li>• No se ha trabajado en el saneamiento de cartera por falta de tiempo.</li> </ul> </li> <li>• Poca personal en E.T y falta de recursos económicos por lo cual no pueden asistir a todas las asambleas comunitarias.</li> <li>• No toman en cuenta a todos los miembros de la JD ( llaman a reunión sólo al presidente, secretario y tesorero, caso comunidad Yale 2, por lo cual los demás miembros de la JD se sienten ignorados).</li> <li>• Falta de supervisión mensual o</li> </ul>

	<p>trimestral sobre los préstamos del FRC.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ADDAC como institución no ha priorizado el proyecto del FRC ni ha delegado personal que se encargue exclusivamente de atender los FRC.</li> </ul>
--	---

**Fuente: Elaboración propia a partir de la investigación.**

Las comunidades Yale 2 y San Antonio al igual que la institución (ADDAC) coinciden en errores cometidos por ambos que permiten el mal funcionamiento de los FRC entre los que sobresalen:

- ◆ Falta de asistencia a las asambleas por parte la JD y usuarios.
- ◆ Poco personal en E.T y falta de recursos económicos por lo cual no pueden asistir a todas las asambleas comunitarias.
- ◆ La mora por parte de usuarios que se han ido de la comunidad debiendo al FRC desde hace varios años.
- ◆ No se ha trabajado en el saneamiento de cartera por falta de tiempo

### 6.3 METODOLOGÍAS.

En esta segunda fase al igual que la primera se aplicó la misma metodología de carácter cualitativo tomando en cuenta los parámetros establecidos por ADDAC entre los que sobresalen los cambios percibidos a los fondos revolventes entrevista a la junta directiva y equipo técnico, para los cuales realizamos técnicas como: dinámicas que nos sirvieron para interactuar entre los usuarios y nosotras como investigadoras en esta segunda fase desde la IAP.

## VII. TERCERA FASE TALLER DE INTERVENCIÓN.

### 7.1 ACTIVIDAD.

#### 7.1.1 Definición de taller.

La tercera y última fase de intervención consistió en realizar un taller que se les impartió a los usuarios del FRC surge con la necesidad de darle respuestas y sobre todo mejorar los problemas que enfrentan los usuarios del fondo surgidas a partir de los grupos focales en la segunda fase y la entrevista el equipo técnico y promotor de crédito; para ello fue necesario apoyarnos de las dos fases anteriores y sobre todo centrarnos en los cambios que se dieron a partir de la primera intervención. La tercera y última fase de campo se centró en realizar un taller en el que se tenía por objetivo principal motivar e impulsar a los usuarios del fondo para que por las diferentes actividades realizadas llegaran a la conclusión de que con responsabilidad, dedicación, compromiso y comunicación entre usuarios y equipo de trabajo de la institución (ADDAC) se pueden solucionar los problemas que enfrenta el fondo revolvente comunitario. Es importante mencionar que la devolución reflexiva y sistematización comparativa entre fondos fue crucial ya que de la comparación entre fondos se pudieron sacar los factores de éxito y no éxito de los fondos revolventes, lo que permitió tener una visión más profunda de los problemas que se han venido presentando en los fondos y sobre todo en el mal fondo, lo que permitió realizar un plan para impulsar y motivar a los socios para que mejoren totalmente el fondo revolvente comunitario.

#### 7.1.2 Intervención.

##### 7.1.2.1 Comunidad Yale 2.

- ◆ Breve presentación del taller y la temática que se abordó en la última fase de campo en la investigación.
- ◆ Se realizó una presentación de los principales valores (definición) que se deben poner en práctica en un FRC para que los usuarios conocieran el significado de éstos y se apropiaran. (Para ello llevamos un mural con los conceptos de los valores en hojas de colores y preguntamos con cuál de los valores se sentían identificados, también repartimos a cada usuario una hoja en la que estaban los valores con sus respectivas definiciones con el objetivo de que los pusieran en práctica).

**Foto 23. Mural práctica de valores.**



**Fuente: Elaboración propia.**

Este mural se realizó con el objetivo de representar los valores que se expusieron en el taller de intervención en las comunidades de Yale 2 y San Antonio.

**7.1.2.1.1 Valores:**

- ◆ Tolerancia.
- ◆ Compromiso.
- ◆ Sinceridad.
- ◆ Honradez- Honestidad.
- ◆ Confianza.
- ◆ Seguridad.

**7.1.2.1.2 Dinámica.**

- ◆ Cuido e higiene personal y en el hogar.

Participaron 5 voluntarios a los que separamos de los demás usuarios por 2 minutos fuera del auditorio para explicar a los demás participantes en qué consistía la dinámica, después les realizamos unas preguntas sobre cuidado e higiene al concluir ésta se les premió con un detalle a los participantes.

**7.1.2.1.3 Solvencia.**

Para iniciar esta temática los usuarios realizaron una dramatización, para ello se pidió la participación de 6 voluntarios, los dividimos en 2 grupos en los que se abordaron la mora y la solvencia en el FRC y las ventajas y desventajas de éstas. Para desarrollar esta dinámica fue necesario explicarles a los participantes lo que se pretendía en ésta. Teniendo como

objetivo principal que ellos visualizaran y llegaran a la conclusión de que ellos como socios y dueños del fondo tienen la misma responsabilidad y capacidad de los miembros de la JD para ir a cobrar a los deudores y recuperar el dinero del fondo.

Continuando con esta temática realizamos una pequeña tarea individual en la cual los usuarios escribieron en un papel una o dos estrategias que él o ella como dueño del fondo creía conveniente para recuperar el dinero que deben en su fondo revolvente comunitario. Posteriormente extrajimos de una tómbola 10 papeles que se leyeron públicamente, debatimos sobre estas ideas y seguidamente se escribieron en un papelógrafo. Esta tarea se realizó con el objetivo de motivarlos y hacerles saber que ellos tienen las herramientas para sacar adelante su fondo revolvente, recuperar el dinero que deben a éste y tener un fondo excelente.

#### **7.1.2.1.4 Pregunta de Evaluación.**

En esta investigación era necesario realizar una evaluación de las tres intervenciones en las comunidades para lo cual realizamos la siguiente interrogante.

¿A lo largo de las tres visitas realizadas a su FRC como evalúa nuestra intervención para el fondo en su relación con éste y ADDAC? (Para responder esta pregunta de manera objetiva dividimos a los usuarios en 3 grupos y a cada grupo se le entregaron dos papelógrafos para que escribieran y representaran las respuestas en un dibujo).

Para finalizar realizamos una pequeña convivencia que permitió los fortalecimientos de amistad y convivencia entre los socios e investigador

#### **7.1.3.1 COMUNIDAD SAN ANTONIO.**

- ◆ Bienvenida.
- ◆ Elaboración del reglamento, sus artículos, normas, estatutos y sanciones al incumplimiento de éste. (Se plasmó en papelógrafo y se leyó). Llevamos escrito en papelógrafo el reglamento propuesto por ADDAC y lo leímos para ver con cual decidían trabajar los usuarios de este FRC.

#### **7.1.3.1.1 Dinámica.**

Enano –gigante. Esta dinámica se realizó con el objetivo de todos estuvieran atentos, activos y que hubiese mayor confianza entre los usuarios ya que en esta comunidad se necesitaba mejorar ésta.

#### **7.1.3.1.2 Mora- Solvencia.**

- ◆ Breve explicación de los beneficios que permite al FRC la solvencia.
- Herramientas para la recuperación de cartera.
- ◆ En esta actividad dividimos a los usuarios en grupos en el cual ellos escribieron los pasos que realizarían para ir a cobrar el dinero a los que deben a los morosos. Cabe mencionar que para desarrollar esta actividad se llevó en papelógrafo una serie de pasos que creemos convenientes son fundamentales para ir a cobrar y recuperar el dinero del FRC. Al final se realizó una reflexión y debate y los socios eligieron los pasos que creían convenientes a la hora de realizar un saneamiento de cartera.

#### **7.1.3.1.3 A modo de reflexión:**

Creamos grupos para responder las siguientes preguntas (en papelógrafos y dibujos).

¿Por qué es importante estar solventes en el FRC?

¿Qué desventajas tiene el que haya un gran porcentaje de mora en el FRC? ¿De qué manera afecta a los usuarios?

Socio drama: En este se realizó una representación del buen aprovechamiento del FRC, práctica de valores y apropiación del fondo. También presentaron la familia de un buen socio y un mal socio; con el objetivo de dar a conocer lo positivo y lo negativo de ser bueno y mal socio. Al concluir este socio drama se premió a los participantes (6).

#### **7.1.3.1.4 Temática sobre la importancia de conocer y poner en práctica los valores en el FRC.**

- ◆ **Valores:**
- ◆ Honestidad.
- ◆ Responsabilidad.
- ◆ Compromiso.
- ◆ Unidad.

- ◆ Confianza
- ◆ Apropiación.
- ◆ Comunicación.
- ◆ Corrección.

En esta tarea se les explicó un mural sobre los valores, sus definiciones y la importancia de tener valores en la vida, en el FRC de igual manera ilustraciones alusivas a los valores.

#### **7.1. 3.1.5 Para concluir esta intervención.**

Se realizó un ejercicio que mostró el grado de confianza que tienen los socios que asistieron al taller hacia la JD y viceversa en el cual se pretendió observar y demostrar si realmente existe una buena comunicación y confianza entre los usuarios de este fondo.

A modo de conclusión realizamos la pregunta de reflexión y aprovecharemos este lapso de tiempo (10") para una pequeña charla con la JD en la que se pretendió darles a conocer en que consiste cada cargo dentro de la JD. También se le brindó un libro diario mayor- menor al tesorero para lleve un registro en este. Al finalizar se realizó una convivencia con los socios. (Quebrar la piñata).

## **7.2 APRENDIZAJES.**

### **7.2.1 Resultados del taller en las Comunidades.**

#### **7.2.1.1 Comunidad Yale 2.**

En esta comunidad asistieron 26 usuarios del fondo con los que se interactuó con el objetivo de compartir e intercambiar ideas entre nosotros como investigadoras y ellos para seguir siendo un fondo exitoso.

Es acá donde se presentan los logros y aprendizajes que han adquirido en el fondo tales como:

- ◆ Mejor relación con la comunidad.
- ◆ La junta directiva lee el reglamento en las asambleas comunales.
- ◆ Están mejor orientados.

- ◆ Elaboración de herramientas de cobro por parte de los usuarios.
- ◆ Más participación de mujeres y jóvenes.
- ◆ Integración de nuevos usuarios.
- ◆ Se intercambiaron ideas sobre la solvencia entre los usuarios.
- ◆ Están motivados la junta directiva a trabajar mejor y juntos.
- ◆ Mejoro la comunicación entre la Institución y la asamblea comunal.
- ◆ Recalamos los valores principales que mantiene unidos a los socios y que permiten que haya un buen fondo.

Con respecto a ADDAC se ha logrado:

- ◆ Nuevos conocimientos adquiridos en capacitaciones.
- ◆ Nuevos proyectos de inversión.
- ◆ Intercambio de experiencias
- ◆ Cambios de promotores.
- ◆ ADDAC les brindo el reglamento a los miembros de la junta directiva.

#### **7.2.1.2 Comunidad San Antonio**

En esta última visita realizada a esta comunidad se pudo notar un cambio significativo sobre todo en la actitud de los usuarios y la visión que tienen sobre los fondos revolventes, la disposición y motivación que los une como organización y el interés que tienen en mejorar su fondo ya que nos manifestaban que están dispuestos a realizar un exhaustivo saneamiento de cartera con ayuda del promotor de crédito para que de esta manera ADDAC promueva nuevos proyectos en la comunidad, con una asistencia de 24 usuarios con los cuales se pudo trabajar en las diferentes actividades que se llevaban planeadas para hacer cambios más rigurosos en este fondo. Los aprendizajes y logros que se pudieron lograr fueron:

- ◆ La creación de un reglamento interno del fondo.
- ◆ La importancia de la solvencia.
- ◆ La creación de herramientas de cobro.
- ◆ Explicación sobre los valores de: Honestidad, confianza, compromiso, responsabilidad, comunicación y unidad.



- ◆ Mejoro la organización de los usuarios.
- ◆ Aprendieron a dar un buen manejo al fondo.

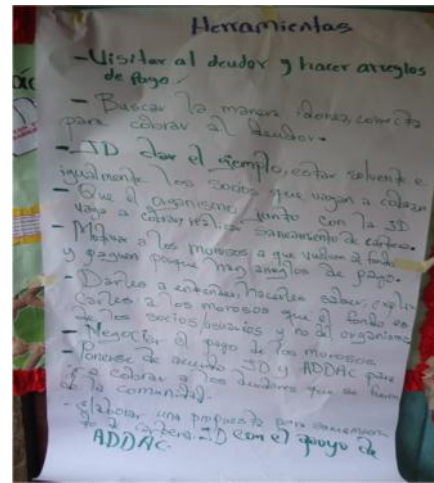
Con respecto ADDAC:

- ◆ Mejoró la organización y comunicación.
- ◆ Aprendieron que deben de hacer el trabajo compartido con el promotor de crédito para recuperar cartera.

Foto N° 24, Creación del reglamento.



Foto N° 25, Herramientas de cobro.



**Fuente: Elaboración propia, según taller de intervención.**

La creación del reglamento y las herramientas de cobro se realizaron en la comunidad San Antonio el cual fue elaborado por los propios usuarios del fondo siguiendo los parámetros del reglamento de la institución.

### 7.3 METODOLOGÍA.

“La investigación acción participativa es una metodología que apunta a la producción de un conocimiento propositivo y transformador, mediante un proceso de debate, reflexión y construcción colectiva de saberes entre los diferentes actores de un territorio con el fin de lograr la transformación social”.(Alicia Kirchner, 2013).

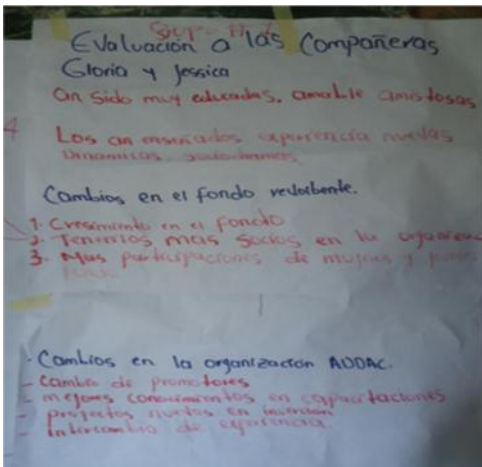
En esta última fase de intervención la metodología utilizada fue la realización de un taller a los socios de las comunidades de Yale 2 y San Antonio en el cual desarrollamos dinámicas, sociodramas, dibujos en papelógrafo, fotos y videos para hacer notar los cambios generados en estas intervenciones en las zonas. Cabe mencionar que en estas comunidades el taller de intervención difirió uno del otro pues en la comunidad San Antonio fue más extenso e iba enfocado a darles posibles soluciones a los problemas que enfrenta este fondo.

## 7.4 EVALUACIÓN.

### 7.4.1 Comunidad Yale 2.

7.4.1.1 ¿A lo largo de las tres visitas realizadas a su fondo revolvente cómo evalúa nuestra intervención en su relación con este y ADDAC?

#### Foto 26 .Evaluación Comunidad Yale 2.



**Fuente:** Elaboración propia, según taller de intervención.

Nos evaluaron de manera positiva porque ellos nos expresaron los nuevos conocimientos que adquirieron para el buen manejo del fondo y sobre todo se pudieron dar cuenta de las malas acciones que han permitido la mora por parte de algunos usuarios en el fondo.

Desde el punto de vista del fondo los usuarios pudieron expresar que su fondo revolvente ha mejorado en comparación a la primera visita que realizamos ya que han logrado superar diversas dificultades que se estaban presentando en el fondo esto gracias al apoyo de ADDAC como institución ya que esta se comprometió a mejorar los problemas

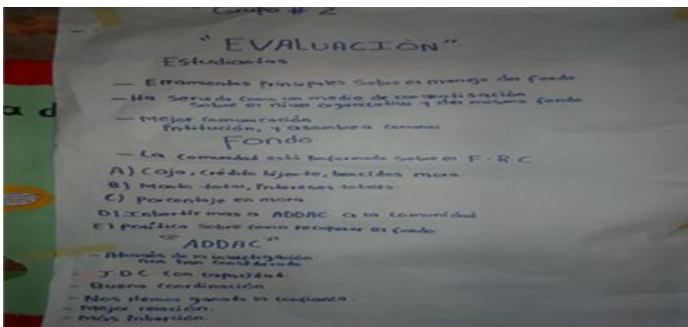
encontrados y darles la mejor solución tales como: A todos los usuarios se les informa el manejo administrativo de los fondos ( Disponibilidad en caja, créditos vigentes, créditos vencidos, mora, intereses totales, políticas sobre recuperación de fondo).

ADDAC como institución la evaluaron de manera positiva ya que esta tomo carta en el asunto y gracias a las sugerencias expuestas por las investigadoras en el debate de la primera fase se pudieron notar muchos cambios tales como: Promotor de crédito les presento el reglamento interno en asamblea para que todos tengan conocimiento de este y lo pongan en práctica de manera particular se les entregó una copia a cada miembro de la junta directiva para que estos estén leyendo las veces que lo deseen, mejor coordinación en el fondo y es uno de los fondos mejor organizados a nivel de zona lo cual ha permitido mejor la confianza entre los usuarios y el equipo técnico y aumentar la inversión del fondo.

#### 7.4.2 Comunidad San Antonio.

7.4.2.1 ¿A lo largo de las tres visitas realizadas a su fondo revolvente cómo evalúa nuestra intervención en su relación con éste y ADDAC?

#### Foto 27. Evaluación Com. Sn Antonio.



**Fuente: Elaboración propia, según taller de intervención.**

A nosotras como investigadoras nos evaluaron de una manera excelente porque según ellos con nuestras visitas a su fondo han adquirido nuevos conocimientos que los motivan han adquirir una buena cultura de pago; por otra parte hicieron hincapié en nuestras cualidades.

Con respecto al fondo se está promoviendo y buscando la mejor manera de recuperar el dinero que está en manos de los usuarios que no quieren pagar, se ha mejorado la comunicación y relación entre los usuarios del fondo.

En la evaluación hacia la institución de ADDAC los usuarios pudieron expresar que se han mejorado las relaciones con equipo técnico y promotor de crédito.

### **7.4.3 Análisis de la intervención.**

#### **7.4.3.1 Comunidad Yale 2.**

Se pudo percibir la buena disponibilidad a la hora de participar en las diferentes actividades realizadas en el taller, el cual permitió mejorar aún más la convivencia y comunicación como miembros del fondo, cabe mencionar que en esta comunidad se han integrado tres nuevos socios jóvenes con el cual se dio la oportunidad de intercambiar ideas lo que nos permitió darnos cuenta de la motivación y disposición que tienen de ser buenos socios y “dar la cara por el fondo.” Cabe mencionar que en esta última intervención hubo una participación considerable de 28

#### **7.4.3.2 Comunidad San Antonio.**

El taller en esta comunidad fue más extenso y estuvo enfocado más que todo en buscar solución a los principales problemas que enfrenta este fondo como: desconocimiento total del reglamento, la mora que se ha dado principalmente por los usuarios que han emigrado hacia otras comunidades sin hacer arreglos de pago en el fondo revolvente comunitario y falta de interés por parte de los usuarios en ir a buscar a los morosos para realizar un saneamiento de cartera, lo que cataloga a este fondo como “no exitoso”; por otra parte ADDAC no ha intervenido como lo propusieron en el debate institución-investigadores. Por todo lo anterior consideramos que es necesario que la institución tome cartas en el asunto y le preste atención a este FRC.

### **7.5 Evaluación del proceso investigativo por parte de las investigadoras.**

Para nosotras como estudiantes de economía este proceso de investigación nos permitió enriquecernos, profundizar y sobre todo apropiarnos a nivel teórico y humano de los fondos revolventes comunitarios que impulsa la institución ADDAC en las comunidades Yale 2 y San Antonio, donde aportamos un grano de arena al desarrollo humano y comunitario realizando un proceso en el que pudimos encontrar los problemas que agravan el buen funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios, y sobre todo buscamos la mejor solución posible a estos. Es de suma importancia mencionar los diferentes cambios que

surgieron en la comunidad Yale 2 en la cual la institución implementó medidas que permitieron mejorar el fondo, por otra parte evaluamos muy bien este novedoso proceso investigativo ya que pudimos notar la disposición de los usuarios para aprender, mejorar y cambiar ciertas actitudes que no favorecen los fondos, cabe mencionar que nos sentimos satisfechas por la participación, disciplina, asistencia y entrega de los usuarios en el proceso. Es importante señalar la confianza que nos brindaron algunos socios al momento de aplicar los instrumentos y la motivación, disposición y colaboración para mejorar los problemas que enfrentan los fondos desde los usuarios.

## VIII.MATRIZ.

**Cuadro 9. Relación-Objetivos y Fases.**

Objetivos.	Elementos-Indicadores que se encontraron en cada fase.		
I.Describir el funcionamiento de los Fondos Revolventes Impulsados por ADDAC.	Fase I. Diagnostico participativo y problematización.	Fase II. Devolución reflexiva y sistematización comparativa.	Fase III. Taller de intervención.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Origen</b></li> <li>▪ <b>Motivos</b></li> <li>▪ <b>Participación.</b></li> </ul> <p>Estos permitieron el descubrir y describir los problemas que presentan los usuarios en el fondo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Reglamento,</b></li> <li>▪ <b>Mora/solvencia</b></li> <li>▪ <b>Saneamiento</b></li> <li>▪ <b>Organización.</b></li> </ul> <p>Nos permitió percibir si realmente la institución ADDAC había realizado los cambios en el funcionamiento de los fondos a partir del primer diagnóstico.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Reglamento</b></li> <li>▪ <b>Valores.</b></li> <li>▪ <b>Solvencia / mora.</b></li> </ul> <p>Realización de herramientas de cobro, reglamento interno del FRC.</p>
II. Valorar las contribuciones del FRC al Desarrollo Humano y Comunitario.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Satisfacción de necesidades.</b></li> <li>▪ <b>Autoestima.</b></li> <li>▪ <b>Genero.</b></li> <li>▪ <b>Migración.</b></li> <li>▪ <b>Relevo generacional.</b></li> <li>▪ <b>Beneficios Comunitarios.</b></li> <li>▪ <b>Relación Comunitaria.</b></li> <li>▪ <b>Estabilidad territorial.</b></li> </ul> <p>Los FRC han contribuido al desarrollo humano y comunitario de los usuarios ya que por medio de estos han adquirido herramientas de trabajo y conocimientos que les ha permitido elevar su</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Organización</b></li> <li>▪ <b>Beneficios Comunitario,</b></li> <li>▪ <b>Relación comunitaria,</b></li> <li>▪ <b>Género,</b></li> <li>▪ <b>Participación/apropiación.</b></li> </ul> <p>Contribuyeron a mejorar la organización y relación comunitaria logrando así un desarrollo comunitario.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Valores</b></li> <li>▪ <b>Participación,</b></li> <li>▪ <b>Organización</b></li> <li>▪ <b>Relación Comunitaria.</b></li> </ul>

	<p>calidad de vida.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Reglamento.</b></li> <li>▪ <b>Funciones.</b></li> <li>▪ <b>Mora, Solvencia.</b></li> <li>▪ Mecanismos de información.</li> </ul> <p>El desconocimiento y la falta de práctica del reglamento perjudican a los FRC ya que los usuarios no se apegan a éste.</p>		
<p>III. Identificar los factores explicativos del funcionamiento de los FRC.</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Reglamento,</b></li> <li>▪ <b>Saneamiento</b></li> <li>▪ <b>Funciones.</b></li> <li>▪ Relevo generacional.</li> </ul> <p>El cumplimiento de las funciones de la JD permite mejorar los mecanismos de registro e información en las asambleas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Organización</b></li> <li>▪ <b>.Participación</b></li> <li>▪ <b>Valores.</b></li> </ul> <p>Los valores son un aspecto fundamental en la vida de los usuarios del fondo porque de la práctica y conocimiento de éstos depende el buen y mal funcionamiento del fondo.</p>
<p>IV. Comparar las visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los Usuarios del FRC.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Motivos,</b></li> <li>▪ <b>Organización,</b></li> <li>▪ <b>Reglamento,</b></li> <li>▪ <b>Beneficios Comunitarios,</b></li> <li>▪ <b>Participación,</b></li> <li>▪ <b>Genero,</b></li> <li>▪ <b>Relevo generacional,</b></li> <li>▪ <b>Relación Comunitaria,</b></li> <li>▪ <b>Estabilidad</b></li> <li>▪ <b>Territorial</b></li> <li>▪ <b>Satisfacción de necesidades.</b></li> </ul> <p>Tanto ADDAC como los usuarios difieren en sus visiones sobre el fondo sin embargo persiguen mejorar la calidad de vida del ser humano.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Reglamento.</b></li> <li>▪ <b>Organización</b></li> <li>▪ <b>Beneficios Comunitarios.</b></li> </ul>	
<p>V. Acompañar en el proceso para la transformación de los FRC.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Reglamento.</b></li> <li>▪ <b>Funciones.</b></li> <li>▪ <b>Participación</b></li> <li>▪ <b>Mecanismos de información.</b></li> </ul> <p>El diagnóstico nos permitió conocer los diferentes problemas que enfrentan los</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Reglamento</b></li> <li>▪ <b>Funciones</b></li> <li>▪ <b>Organización</b></li> <li>▪ <b>Genero</b></li> <li>▪ <b>Mecanismos de información.</b></li> </ul> <p>El acompañamiento a los usuarios del fondo permitió una</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Organización</b></li> <li>▪ <b>Apropiación.</b></li> <li>▪ <b>Reglamento.</b></li> <li>▪ <b>Valores/Principios.</b></li> <li>▪ <b>Mora/Solvencia.</b></li> </ul> <p>El proceso de transformación</p>

	fondos.	mejor la Comunicación y organización.	fue muy satisfactorio porque pudimos implementar los indicadores.
--	---------	---	---

**Fuente: Elaboración propia a partir de la IAP.**

Esta matriz permite contrastar los indicadores que se tomaron en cuenta en cada fase respecto a los objetivos propuestos en la investigación de trabajo IAP, con el fin de demostrar la relación que existe entre ambos y cuáles fueron los indicadores más importantes tomados para responder al análisis de los FRC permitiendo así responder a las interrogantes que se venían dando a través de dicha investigación.



## IX. CONCLUSIONES.

- 1) Los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC funcionan como una organización de socios en la que se rigen a un reglamento interno, como una inversión, herramienta de trabajo que les permite a los usuarios de éste beneficiarse brindándoles la oportunidad de desarrollarse en la comunidad.
- 2) Los fondos revolvente comunitarios han contribuido de manera notable al desarrollo humano y comunitario porque debido a éstos los usuarios han adquirido conocimientos que ponen en práctica en la vida diaria, tienen acceso al crédito, diversidad de proyectos, teniendo más oportunidades para desarrollarse como seres humanos y crecer económicamente.
- 3) La comunidad Yale 2 ha demostrado tener un buen fondo gracias al desempeño de la JD actual, al interés de los usuarios en estar solventes en el fondo, a la buena comunicación entre JD, usuarios del fondo y equipo técnico de ADDAC. El FRC de San Antonio ha presentado dificultades entre las que sobresalen la mora, falta de interés de los usuarios en realizar un saneamiento de cartera y falta de apoyo por parte de la institución de ADDAC.
- 4) Al comparar las visiones de ADDAC y la de los usuarios del FRC en su relación con el desarrollo humano y comunitario, existen similitudes entre ambos ya que persiguen un mismo propósito con el cual ambos pretenden mejorar la calidad de vida como aspecto fundamental del ser humano.
- 5) A través del acompañamiento para la transformación y evaluación por medio de la IAP a los usuarios del fondo pudieron transformar muchos aspectos de los fondos en las comunidades estudiadas tales como: el conocimiento y la puesta en práctica del reglamento interno comunal, se mejoró la relación entre JD, equipo técnico y usuarios, se crearon comités de trabajo comunitario (Yale2). En el caso de San Antonio se realizó un reglamento interno exclusivamente del FRC, se mejoró la relación entre equipo técnico y usuarios, se realizó una lista de herramientas para la recuperación de cartera (saneamiento), y sobre todo permitió que los usuarios de este fondo se motivaran para mejorar el fondo.

Como conclusión general: los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC son una alternativa al desarrollo humano y comunitario de las comunidades que cuentan con un fondo revolvente ya que les ha permitido mejorar calidad de vivir de los usuarios, tener estabilidad territorial, desarrollarse y crecer económicamente con el fin de beneficiar a sus familias y a las comunidades.

## X.BIBLIOGRAFIA.

- ADDAC. (2009). 20 años de Luchas y Esperanzas. *ADDAC.*, 8.
- ADDAC. (SF de SF de SF). *Micro\_Credito\_Rural(1).PDF*. Recuperado el 19 de junio de 2013, de *Mcro\_Credito\_Rural(1).PDF*: [www.addac.org.ni](http://www.addac.org.ni)
- Alicia Kirchner. (2013). LA INVESTIGACIÓN ACCIÓN PARTICIPATIVA (IAP). *IAP*.
- Balladares;Castillo, C. (s.f de Febrero de 2013). Monografía. *Impacto Socioeconómico del empoderamiento de las mujeres ODSSAR.*. Matagalpa, Matagalpa, Nicaragua: unan.
- Barquero, F. R. (2004). *Microfinanzas en la frontera agrícola de Nicaragua. Empoderamiento de mujeres en Waslala*. Managua: IMPRIMATUR Artes Gráficas.
- Basagoiti Rodríguez, M., Bru Martín, P., & Lorenzana Álvarez, C. (2001). *Investigacion-Accion Participativa*. Madrid: Acsur-Las Segovias.
- Espinoza;, E. (2011). *Impacto Socioeconómico de las Microfinanzas en el Desarrollo Rural desde la Sustentabilidad y la Institucionalidad en el Municipio del Cuá 2010*. Matagalpa: UNAN\_FAREM.
- Fernandez editores*. (S.F de S.F de S.F). Recuperado el 28 de noviembre de 2013, de *Fernandez editores*: <http://www.tareasya.com.mx/index.php/tareas-ya/primaria/sexta-grado/espanol/1371-La-entrevista.html>
- Folgueiras, P. (25 de Agosto de 2009). *Universidad de Buenos Aires*. Recuperado el 14 de Noviembre de 2013, de *Métodos y técnicas de recogida y análisis de información cualitativa.*: [http://www.fvet.uba.ar/postgrado/especialidad/power\\_taller.pdf](http://www.fvet.uba.ar/postgrado/especialidad/power_taller.pdf)
- Fornos;Matus, A. (2009). *Modelos Asociativo impulsado por la ADDAC como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala David*. Matagalpa. Matagalpa: UNAN\_FAREM.
- García, H., Zapata, M. J., & Enma. (2012). El papel de las microfinanzas en la pobreza y desigualdad de las mujeres. *Ra Ximhai.*, 101-111.

Ledgerwoal, J. (1996). *Manual\_de\_microfinanzas*. Recuperado el 18 de Junio de 2013, de Manual\_de\_microfinanzas.: <http://www.manualdemicrofinanzas.com>

Litterer. (S.f de S.f de S.f). *Organizacion de la naturaleza del proyecto*. Recuperado el 28 de Noviembre de 2013, de Organizacion de la naturaleza del proyecto.: [http://biblioteca.itson.mx/oa/ciencias\\_administrativa/oa15/organizacion\\_de\\_la\\_naturaleza\\_del\\_proyecto/o1.htm](http://biblioteca.itson.mx/oa/ciencias_administrativa/oa15/organizacion_de_la_naturaleza_del_proyecto/o1.htm)

Maslow;1991 citado por;Rojas & Rivas, I. (2009). *Modelo asociativo impulsado por la Asociación para la Diversificación Agrícola Comunal (ADDAC), como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala humana*. Matagalpa: UNAN.

Manual del fondo revolvente. Sonoro: Universidad de Sonoro.

Megia; Benitez, R. (s.F de S.F de 1998). *PROCAFOR*. Recuperado el 22 de Noviembre de 2013, de PROCAFOR: <http://www.odi.org.uk/sites/odi.org.uk/files/odi-assets/publications-opinion-files/1582.pdf>

Niebles;Oroño & Oroño, E. (s.f de 2007). *eumed*. Recuperado el 20 de JUNIO de 2013, de eumed: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/226/9.3.htm>

Ortiz, M., & Borjas, B. (sf de Octubre-Diciembre de 2008). *Redalyc*. Recuperado el 10 de Octubre de 2013, de Redalyc: <http://Redalyc.org>

PNUD. (Octubre de 2010). <http://www.americalatinagenera.org>. Recuperado el 16 de Junio de 2013, de <http://www.americalatinagenera.org>: <http://www.americalatinagenera.org>

Rojas, I., & Rivas, M. (8 de febrero de 2008). Seminario de graduación para optar al título de Lic en Economía. *Modelo Asociativo Impusado por ADDAC como alternativa campesina para el desarrollo rural y desarrollo a escala humana*. Matagalpa, Matagalpa, Nicaragua.

Trilla, J. (1997). *Animacion socio cultural Teorias, programas y ambitos*. Educacion social.

Zabala. (1999). *Amencalatinagenera*. Recuperado el 20 de Junio de 2013, de Amencalatinagenera: <http://www.amencalatinagenera.org>

# ANEXOS.

**ANEXO 1.Operacionalizacion de variables.**

VARIABLE	SUBVARIABLE	INDICADOR	INSTRUMENTO	FUENTE
Micro finanzas	Fondos revolventes comunitarios	Origen	Grupo focal, Entrevista	Usuarios, Junta Directiva, Equipo Técnico y Promotor
		Motivos		
		Reglamento		
		Requisitos		
		Nº de integrantes		
		Funciones		
		Participación (control democrático)		
		Mora, solvencia y saneamiento		
		Mecanismo contable, registro		
Desarrollo	Humano	Salud		
		Educación		
		Vivienda		
		Alimentación		
		Autoestima		
		Género		

FRC IMPULSADOS POR ADDAC COMO ALTERNATIVA AL DESARROLLO.

		Relevo generacional	
		Migración	
		Organización	
		Participación (apropiación)	
	Comunitario	Beneficios comunitarios	
		Relación Comunitaria	
		Valores	
		Estabilidad Territorial	



**ANEXO 2. Guía para Grupo Focal Primera Fase**

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

GUÍA DE GRUPO FOCAL (GENERAL)

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando una investigación con el objetivo de: Analizar el impacto socioeconómico, humano y ambiental de los Fondos Revolventes impulsado por Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunitario (ADDAC) en el departamento de Matagalpa en el período 1998-2012.

Datos:

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

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

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

Fondo: \_\_\_\_\_

Actividades:

Presentación de los participantes.

Explicación.

Exposición de los tópicos.

Cuestionario:

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

¿Desde cuándo habita usted en esta comunidad?

¿Cuándo inició ADDAC a trabajar en su comunidad?

¿Desde cuándo recibe apoyo y asesoría de ADDAC?

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

¿Qué le motivó a integrarse al fondo?.

Aspectos Sociales (Trabajar en subgrupo con relatoría)

Género

<b>Participantes Período</b>	<b>N° de integrantes</b>	<b>N° de mujeres</b>	<b>N° de jóvenes mujeres</b>	<b>N° de jóvenes varones</b>
<b>Momento de fundación del FRC</b>				
<b>Actualidad</b>				
<b>Total</b>				

¿Han existido cambios en el número de integrantes en el fondo revolvente? ¿A qué se debe?

¿Considera usted que existe igualdad de oportunidades para hombres y mujeres en el fondo revolvente y en la comunidad?

¿Cómo valora usted el grado de participación de las mujeres en el fondo revolvente? ¿Por qué?

¿Cuál ha sido el rol de las mujeres y jóvenes en el fondo revolvente?

Estabilidad territorial (Trabajar en subgrupo con relatoría)

¿Cuál es su situación legal actual en cuanto a la propiedad de la tierra?

Propiedad

Derechos reales

Derecho posesorio

¿Qué tipos de rubros ha promovido ADDAC para fomentar la estabilidad territorial? Especifique.

¿Cuáles han sido los rubros más exitosos? ¿Cuáles han sido los menos exitosos? Explique.

¿Cuántas personas de las integrantes del FRC han migrado de la comunidad? ¿Cuál es su situación financiera (de solvencia) respecto al fondo comunitario?

¿Considera usted que el FRC ha contribuido a la retención migratoria en la comunidad? ¿En qué medida? ¿De qué manera?

¿Cuáles han sido los motivos de migración?

¿Cuántos miembros conforman su familia? (Para estimar promedio)

¿Cuál es el grado de participación y colaboración de sus hijos y familiares respecto a las actividades desarrolladas con el fondo revolvente?

¿Existe motivación alguna por parte de sus hijos para continuar con las labores que usted desarrolla con recursos obtenidos a partir del FRC? Explique.

Desarrollo humano (Test personal y trabajo subgrupos con relatoría)

¿Considera usted que el FRC ha contribuido a mejorar el nivel de confianza tanto individual como comunitario?

¿De qué manera? ¿Considera usted que con este FRC ha logrado satisfacer sus necesidades básicas? Especifique. ¿De qué tipo son éstas?

¿Considera usted que el FRC ha contribuido a satisfacer sus necesidades organizativas y comunitarias? ¿De qué manera?

¿De qué forma ha contribuido el fondo revolvente en aspectos personales y comunitarios?

¿Considera usted que este FRC ha contribuido a mejorar las relaciones sociales en la comunidad? De qué forma?

¿Es realmente participativo el FRC? ¿De qué manera? Ejemplifique

¿Cuáles son sus consideraciones sobre el FRC y su aporte a la participación en la toma de decisiones?

¿Considera usted que los FRC han contribuido a promover la igualdad de oportunidades para ocupar puestos en la junta directiva comunitaria?

Aspectos financieros y económicos (Trabajar en subgrupo con relatoría)

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

¿Qué normas, artículos o estatutos considera usted que se han incumplido en el proceso de desarrollo del fondo revolvente? ¿Por qué?

¿Qué problemas han tenido sus fondos revolventes?

¿Cuál es la situación de la mora en su fondo revolvente?

¿En qué período se comenzó a registrar porcentajes de mora en el fondo revolvente que usted participa?

¿Cuáles considera usted que son las principales motivos que han generado estos porcentajes de mora?

¿Cuáles considera usted que son los principales motivos que han generado estos porcentajes de solvencia en su fondo revolvente?

¿Cuáles han sido los fines para los que han empleado los recursos del fondo revolvente?

¿Qué ha sido lo mejor de su fondo revolvente?

Evaluación (En plenaria sobre papelógrafos)

¿Cómo valora usted el apoyo y asesoría brindado por ADDAC?

¿Qué aprendizajes ha obtenido al participar en fondo revolvente? Explique.

Empresariales

Financieros

Organizativos comunitarios

Otros

¿Cuáles han sido sus logros al integrarse al fondo revolvente?

¿Qué fortalezas ha identificado en su fondo revolvente?

¿Qué problemas ha identificado en su fondo revolvente?

¿Recomendaría usted a nuevos participantes, integrarse en el fondo? ¿Por qué?

¿Qué recomendaría a los demás participantes activos del fondo?

¿Qué sucedería si el fondo revolvente desapareciera el día de hoy? ¿De qué forma impactaría en su vida? ¿Qué actividades no podría realizar? (Desarrollar mediante un dibujo)

¿Si existiera la posibilidad de retornar al pasado, qué aspectos del desarrollo del FRC, en el que participa, cambiaría?

**ANEXO 3. Entrevista a Junta Directiva Primera Fase.**

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

UNAN FAREM-MATAGALPA



Entrevista dirigida a los miembros de la junta directiva

Somos estudiantes de 5to año de la carrera de economía de la UNAN FAREM MATAGALPA. Estamos realizando una investigación acerca del impacto socioeconómico y humano de los fondos revolventes impulsados por la asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunales (ADDAC) en el departamento de Matagalpa en el periodo 1998 - 2012.

Datos:

Nombre: \_\_\_\_\_

Municipio/comunidad: \_\_\_\_\_

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

Fondo: \_\_\_\_\_

Plática informal

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

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

¿Qué funciones cumple usted dentro de la junta directiva?

¿Cuál es la función de la junta directiva dentro de la comunidad?

#### Requisitos formales

¿Cada cuánto se reúne la junta directiva?

¿Cuáles son los requisitos para ser parte del fondo o de la junta directiva?

¿Se tiene algún reglamento en su fondo, que puntos son los más importantes dentro de este?

¿Para qué sirve? (T)

¿Considera que se han incumplido algunos reglamentos?, ¿cómo cuáles?

¿Existen mecanismos para dar seguimiento al destino del crédito? Si no es utilizado en lo propuesto. ¿Hay algún reglamento que lo penalice? (T)

¿Qué otro punto considera que debe de ser incluido en el reglamento para el mejor funcionamiento del fondo? (T)

#### Aspectos financieros

¿Cuáles son los procedimientos para otorgar créditos a los socios? Y valore estos procedimientos y su cumplimiento (T)

¿Qué formas de pago acepta el fondo? Explique (T)

¿Qué problemas surgen para el pago de los fondos?

¿Qué técnicas utilizan para la recuperación de capital actual o vencido?

¿Se dan charlas a los que solicitan el recurso, explicándoles el funcionamiento del fondo?

¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen solventes en el fondo?

¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen en moras en el fondo?

Valore la situación y consecuencias de la mora para el funcionamiento correcto de su fondo. ¿A qué se debe esa situación?

¿Se ha trabajado bien con los usuarios existentes? ¿A qué cree que se debe?

### Aspectos sociales

¿Qué actividades realiza la junta directiva que motive la mayor participación de comunidad en el fondo?

¿Qué beneficios comunitarios y personales han tenido los participantes del fondo?

Como valoran la participación de las mujeres en el fondo

Como valoran la participación de los jóvenes en el fondo.

Actualmente ¿Cuántas mujeres y jóvenes se han integrado al fondo?

A lo largo de la historia del fondo, ¿Cuántas mujeres han sido parte de la junta directiva?

¿Cuál ha sido la incidencia de la participación de jóvenes y mujeres en el funcionamiento del fondo? Explique.

¿El Fondo Rotativo Comunal ha fortalecido la participación familiar? Explique

### Evaluación institucional

¿Cómo evalúa la satisfacción de las necesidades a los integrantes del fondo? Explique

¿Cuáles son los logros más significativos del fondo?

¿Cuáles son los problemas más relevantes que enfrenta el fondo?

¿Si pudieran cambiar algunas acciones y decisiones cuáles serían? ¿Qué harían diferente?  
Que sugiere

¿Cómo valora el apoyo y la asesoría de ADDAC?

Sugerencias a la institución (ADDAC) para mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes.



**ANEXO 4. Entrevista a Equipo técnico y Promotor, primera Fase.**  
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

UNAN FAREM-MATAGLAPA



Plática informal

¿Desde cuándo trabaja en esta comunidad? Años de relación con el fondo.

¿Qué funciones cumple usted en el trabajo institucional?

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

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

Requisitos formales

¿Cuáles son los requisitos para ser parte del fondo?

¿Se tiene algún reglamento en su fondo, que puntos son los más importantes dentro de este?

¿Para qué sirve?

¿Considera que se ha incumplido algunos reglamentos?, ¿cómo cuáles?

¿Qué otro punto considera que debe de ser incluido en el reglamento para el mejor funcionamiento del fondo?

¿Cuántas personas pueden beneficiarse del fondo en un hogar y de qué manera?

¿Cuáles son los procedimientos para otorgar créditos a los socios? Y valore estos procedimientos y su cumplimiento

¿La mayoría de estos créditos en que se destinan?

¿Existen mecanismos para dar seguimiento al destino del crédito?

¿Hay algún reglamento que penalice que el recurso no sea usado en la producción, o para lo que se haya destinado?

#### Aspectos financieros

¿Qué formas de pago acepta el fondo?

¿Qué problemas surgen para el pago de los fondos?

¿Qué otras alternativas propondría para el pago efectivo de estos créditos?

¿Qué técnicas utilizan para la recuperación de capital actual o vencido?

¿Se dan charlas a los que solicitan el recurso, explicándoles el funcionamiento del fondo?

¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen solventes en el fondo?

¿Qué características explican o cumplen los socios que se mantienen en moras en el fondo?

Valore la situación y consecuencias de la mora para el funcionamiento correcto de su fondo. ¿A qué se debe esa situación?

¿Se ha trabajado bien con los usuarios existentes? ¿a qué cree que se debe?

#### Aspectos sociales

¿Qué actividades realiza ADDAC que motiven la participación de la comunidad en el fondo?

¿Qué beneficios comunitarios y personales han tenido los participantes del fondo?

¿Existe igualdad en la distribución de financiamiento?

¿A lo largo de los años ha sido positiva la equidad de género en la comunidad? ¿Por qué?

Como valoran la participación de las mujeres en el fondo.

Como valoran la participación de los jóvenes en el fondo.

¿El fondo revolvente comunitario ha fortalecido la participación familiar? Explique

Actualmente ¿Cuántas mujeres y jóvenes se han integrado al fondo?

A lo largo de la historia del fondo, ¿Cuántas mujeres han sido parte de la junta directiva?

¿Cuál ha sido la incidencia de la participación de jóvenes y mujeres en el funcionamiento del fondo? Explique

¿Cómo evalúa la satisfacción de las necesidades a los integrantes del fondo? Explique

### Evaluación institucional

¿Cuáles son los logros más significativos del fondo?

¿Cuáles son los problemas más relevantes que enfrenta el fondo?

¿Si pudieran cambiar algunas acciones y decisiones cuáles serían? ¿Qué harían diferente?  
Que sugiere

¿Cómo valora la visión institucional (ADDAC) sobre los fondos?

Sugerencias a la institución (ADDAC) para mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes.

**ANEXO 5. Guía para Grupo Focal Segunda Fase.**

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

GRUPO FOCAL ASAMBLEA

Datos: \_\_\_\_\_

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

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

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

Fondo: \_\_\_\_\_

**Funcionamiento**

**Reglamentos:**

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

¿Han existido cambios en el reglamento?

**Participación:**

¿Toman en cuenta su opinión en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC?

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

¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más?

**Mecanismos de información**

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

¿Qué tipo de información?

Que... existe hay en la relación junta directiva y usuarios

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

### **Desarrollo humano**

#### **Salud y alimentación**

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud en su familia?

¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de su alimentación?

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

#### **Educación**

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en su familia?

¿El FRC ha contribuido en el desarrollo de programas de educación de adultos en su comunidad?

¿El FRC ha sido una fuente de motivación para iniciar o continuar con sus estudios educativos?

#### **Vivienda**

¿Ha contribuido el FRC en la mejora de su vivienda?

### **Desarrollo comunitario**

#### **Organización**

¿Cómo valora la organización de los integrantes del FRC en la comunidad?

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

Reuniones\_\_\_\_\_

Asambleas comunales\_\_\_\_\_

Cabildos\_\_\_\_\_

Formación de JD

comunitaria\_\_\_\_\_

Otros\_\_\_\_\_

¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

### **Relaciones comunitarias**

¿Cómo ha sido la relación comunitaria dentro del FRC? Justifique su respuesta

¿De qué manera les ha beneficiado el FRC en las relaciones comunitarias?

¿Se consideran amigos y amigas todos los integrantes del FRC? ¿Por qué?

¿Cómo han sido las relaciones de los usuarios del FRC con la junta directiva? Explique

¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social?

### **Valores y principios**

¿Qué valores y principios han adquirido en el transcurso de su participación en el FRC?

¿Qué han permitido estos valores y principios?

¿El FRC ha contribuido en el mejor cumplimiento de las normas y roles?

### **Beneficios comunitarios**

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

¿Consideran que estos beneficios que han obtenido a través del FRC han mejorado sus condiciones de vida y de la comunidad?

### **Participación**

¿Cómo ha sido su participación dentro del FRC? ¿Por qué?

¿Consideran que su participación ha mejorado o sigue siendo igual? ¿Por qué?

¿Cree que la participación que se ha hecho en la comunidad como socios del FRC es suficiente? Si\_\_\_\_, no\_\_\_\_ ¿Por qué?

### **PREGUNTAS DE REFLEXIÓN**

Después de la reflexiones de hoy, han logrado sentirse parte del FRC

¿Qué compromisos están dispuestos adquirir dentro del FRC?

Explique la importancia del FRC para sus vidas

### **ANEXO 6. Entrevista a Junta Directiva Segunda fase.**

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

ENTREVISTA J.D

**Funcionamiento**

Funciones

¿Han surgido cambios en el funcionamiento de la junta directiva?

¿A partir de los cambios realizados consideran ustedes que ha mejorado el funcionamiento del FRC? Ejemplifique.

Participación

¿Toman en cuenta la opinión de los demás usuarios en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC?

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

¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más?

Mora solvencia

¿Cuánto es el monto de mora en el FRC?

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

Mecanismo de información

Que mecanismo utilizan para informar a los usuarios o miembros del FRC

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

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Que... existe hay en la relación usuarios y junta directiva



Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Que... existe como junta directiva

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

#### Mecanismos contables

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

¿Tienen información completa sobre el registro contable del FRC?

#### Desarrollo Humano

##### Salud

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud en su familia?

¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de su alimentación?

##### Educación

¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en su familia?

¿El FRC ha sido una fuente de motivación para iniciar o continuar con su educación?

##### Vivienda

¿Ha contribuido el FRC en la mejora de su vivienda?

#### Desarrollo comunitario

##### Organización

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

¿Qué cambios han surgido en la organización del FRC?

Relaciones comunitarias

Se consideran amigos o amigas todos los integrantes del FRC ¿Por qué?

¿El FRC ha fortalecido la unión para el cuidado de la comunidad y del mismo fondo?

¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social?

Valores y principios

¿Qué valores y principios han adquirido en el transcurso de su participación en el FRC?

¿Qué han permitido estos valores y principios?

¿El FRC ha contribuido en el mejor cumplimiento de las normas y roles?

Participación

¿Consideran que su participación ha mejorado o sigue siendo igual? ¿Por qué?

¿Cree que la participación que se ha hecho en la comunidad como socios del FRC es suficiente?

Beneficios comunitarios

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

¿Consideran que estos beneficios que han obtenido a través del FRC han mejorado sus condiciones de vida y de la comunidad?

## **ANEXO 7. Entrevista a Equipo Técnico y Promotor, Segunda Fase**

### **Entrevista a equipo técnico y promotor**

#### **I. Funciones**

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

#### **II. Reglamento**

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

#### **III. Participación**

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

#### **IV. Saneamiento**

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

#### **V. Mecanismo de registro**

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

#### **VI. Mecanismo de información**

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

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

16. Que... existe como equipo técnico

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

## VII. Desarrollo comunitario

- Organización

17. ¿Cómo valoran la organización entre la junta directiva y usuarios?

18. ¿Qué mecanismo utilizan para lograr la organización comunitaria?

19. ¿Qué acciones se han tomado o tomarían para mejorar esta relación?

- Relación comunitaria

20. ¿Se toman en cuenta las aportaciones de todos los usuarios para trabajar en equipo para el bienestar comunitario?

21. ¿Cómo valoran la relación entre los usuarios? Basado en la comunicación, coordinación y confianza

- Participación

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

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

## VIII. Desarrollo humano

- Educación

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

**ANEXO 8. Test de Rosenberg.**

**Escala de autoestima de Rosenberg.**

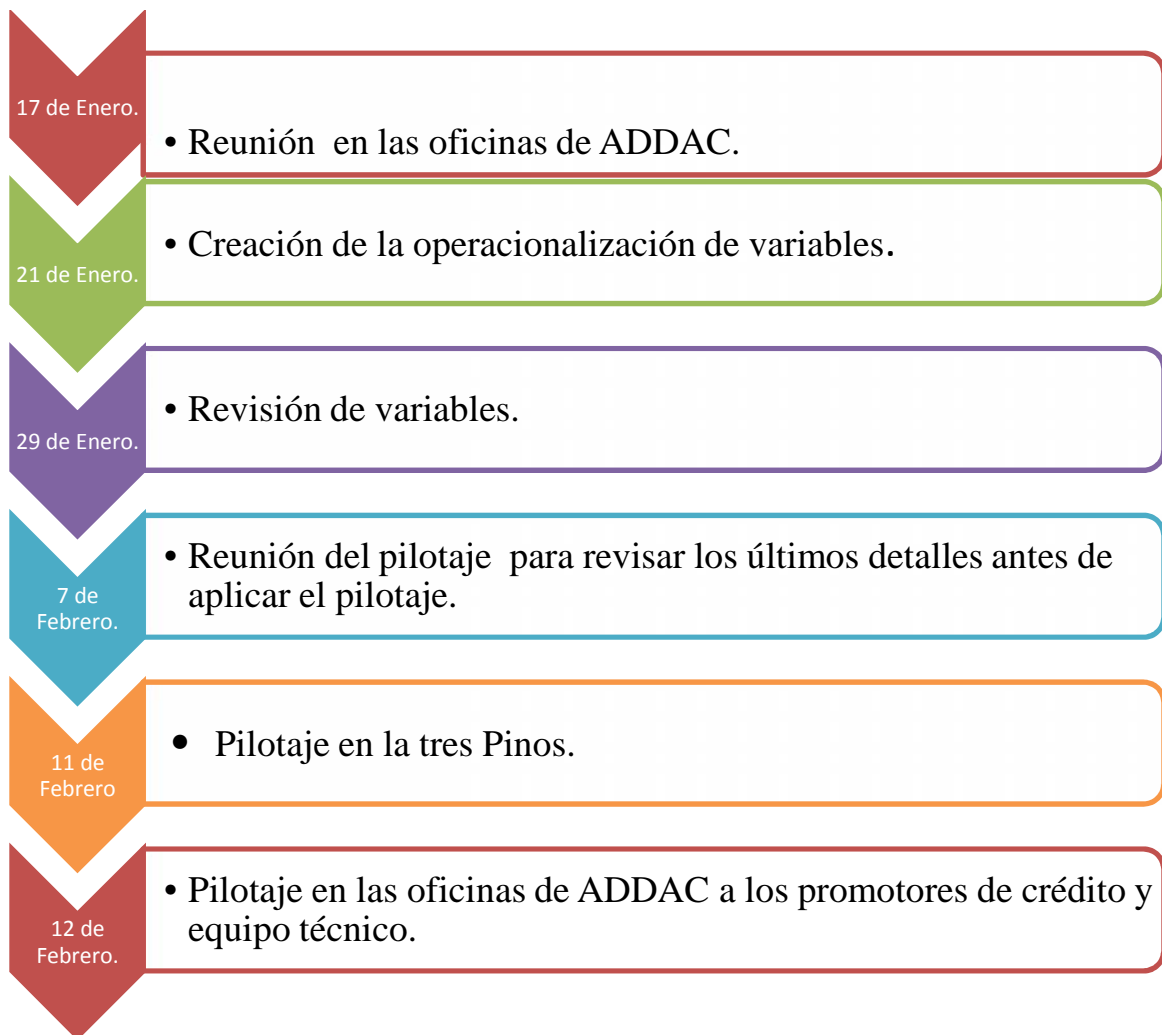
A continuación encontrará una lista de afirmaciones en torno a los sentimientos o pensamientos que tiene sobre usted. Marque con una X la respuesta que más lo identifica:

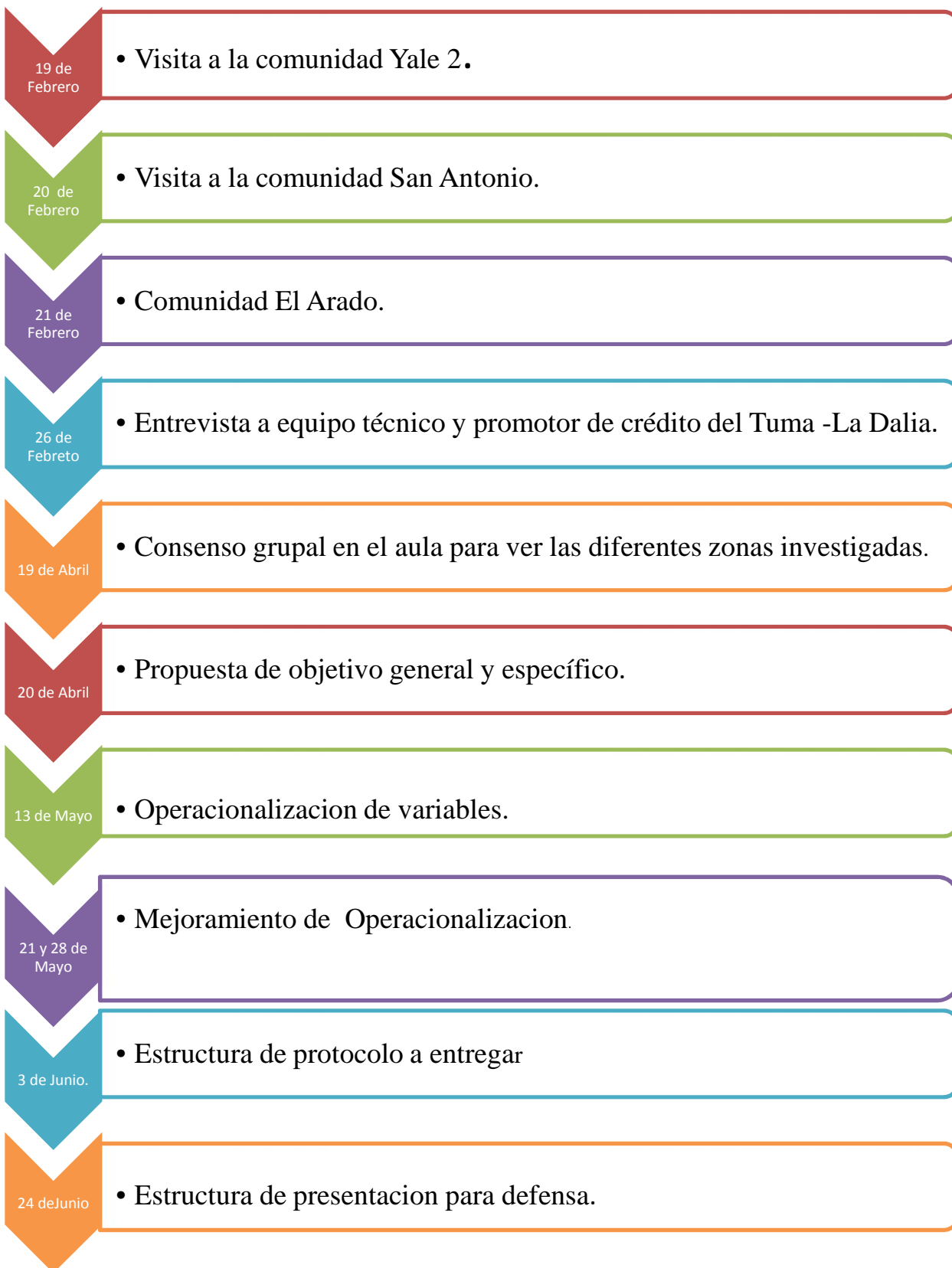
	Muy de Acuerdo	De Acuerdo.	En Desacuerdo.	Muy en Desacuerdo.
1. Siento que soy una digna De aprecio , al menos en igual medida Que los demás.				
2. Creo que tengo un buen número de cualidades.				
3. En general, me inclino a pensar que soy un fracasado (a).				
4. Soy capaz de hacer las cosas tan bien como la mayoría de la gente.				
5. Siento que no tengo muchos Motivos para sentirme orgulloso(a) de mí.				
6. Tengo una actitud positiva hacía mí mismo(a).				
7. En general, estoy satisfecho conmigo mismo(a).				
8. Desearía valorarme más a mí mismo(a).				

9. A veces me siento verdaderamente inútil.				
10. A veces pienso que nos soy bueno(a) para nada.				

## ANEXO 9. Cronogramas.

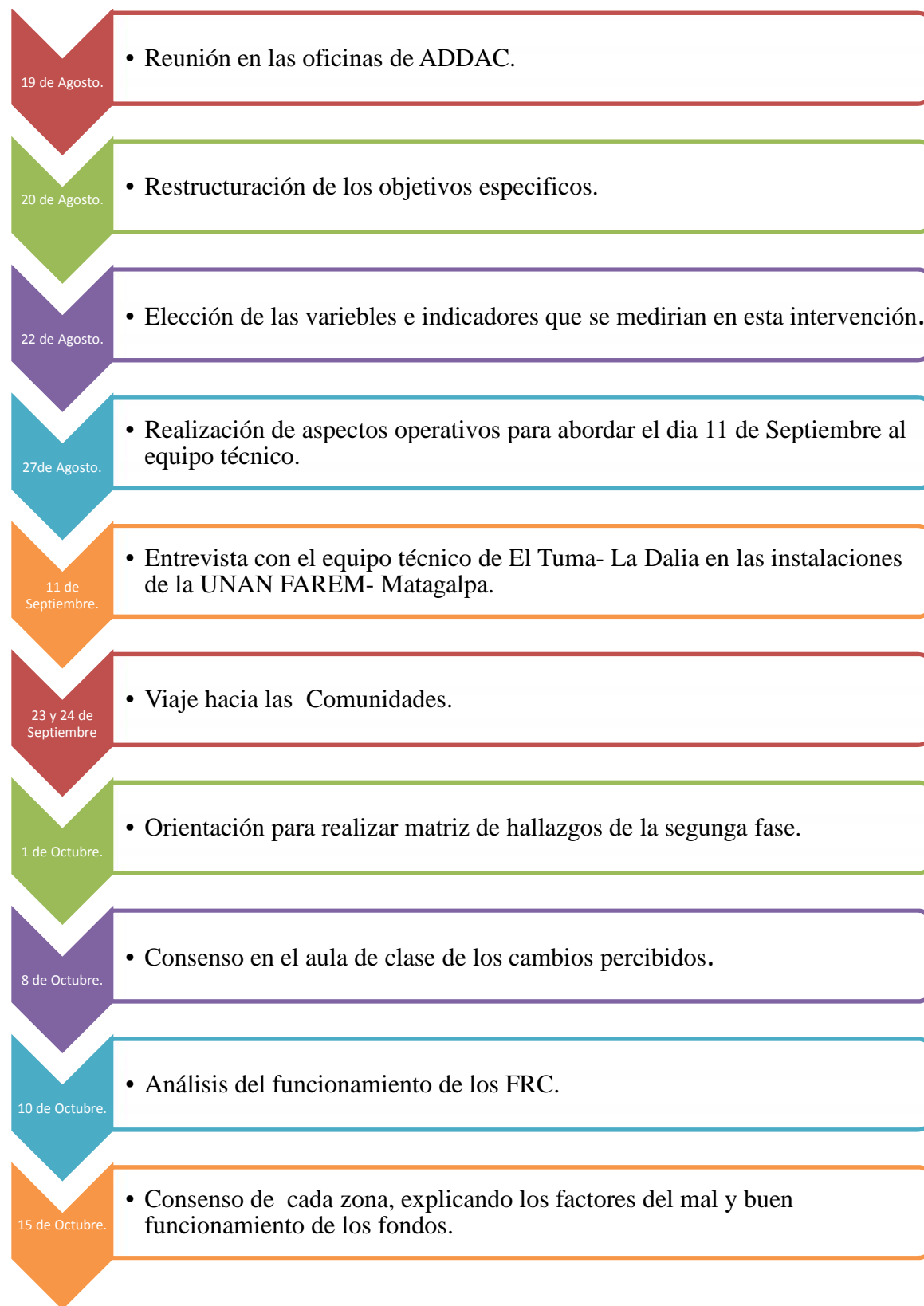
### Primera Fase.



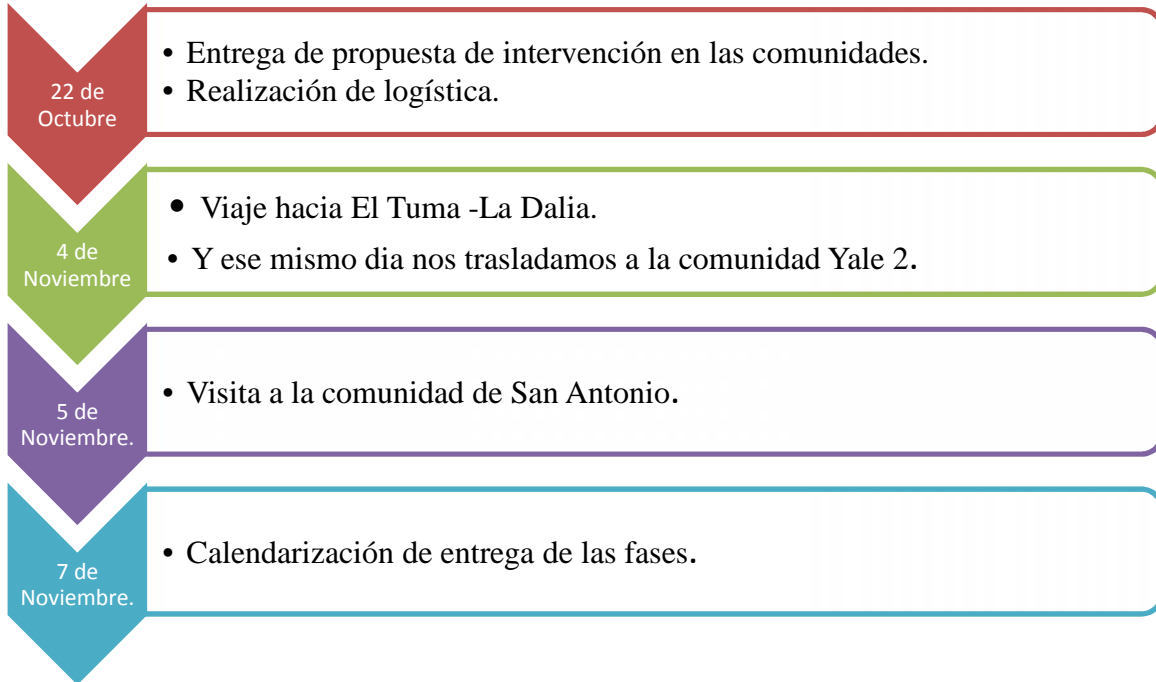




## Segunda Fase.



### Tercera Fase.



## FOTOS.

**Foto 28: Presentación de grupo en el pilotaje.**



**Fuente: Elaboración propia.**

**Foto 29, Primera observación a la finca de referencia.**



**Fuente: Elaboración propia.**

**Foto 30, Usuarios del FRC.**



**Fuente: Elaboración propia.**

**Foto 31, Integración de usuarios.**



**Fuente: Elaboración propia.**

**Foto 32, Integración de usuarios.**



**Fuente: Elaboración propia.**

**Foto 33, Viaje hacia la Comunidad Yale 2.**



**Fuente: Elaboración propia.**