

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa**  
**FAREM – Matagalpa.**  
**UNAN -Managua.**



**Seminario de graduación para optar al título de licenciatura en Economía.**

**Tema:**

*Los fondos revolventes comunitarios impulsados por la Asociación para la diversificación y desarrollo agrícola comunal (ADDAC) como una alternativa para el desarrollo.*

**Sub Tema.**

*Los fondos revolventes comunitarios impulsados por la asociación para la diversificación y desarrollo agrícola comunal (ADDAC) como una alternativa para el desarrollo en las comunidades de El Bálsamo, Santa Cruz Cerro Colorado durante el año 2013*

**Elaborado por:**

- ❖ *Celeste Lucia Poveda Ruiz.*
- ❖ *Reythel Melissa Soza Treminio*

**Tutor:** *Lic. Juan Ignacio Alfaro Mardones.*

**Fecha:** *Lunes 17 de febrero de 201*

## **Agradecimiento**

A Dios

Por darnos la oportunidad de nacer millonario, no por el dinero, sino por muchas cosas que no las cambiaría por todo el oro del mundo.

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua FAREM Matagalpa

Por brindar al País, a mis compañeros y a nosotras los medios para poder crecer.

A nuestros maestros por su apoyo, confianza y entrega en todo el largo camino recorrido.

A nuestro tutor Lic. Juan Ignacio Alfaro

Por sus prontas respuestas a todas nuestras dudas.

A ADDAC y a todos los usuarios de los FRC por abrirnos las puertas y permitirnos llevar a cabo nuestro trabajo.

Por último y no menos importante

A nuestros familiares que han dado seguimiento a lo largo de nuestra investigación, personas que nos enseñaron el valor del trabajo y que han confiado en nosotras.

**Dedicatoria.**

A mi Padre Celestial y a mi hermano Amarut Francisco quienes guían mi camino desde el cielo a quienes siempre he encomendado mis mayores anhelos.

A mi madre Carmen Ruiz y a mi padre José Manuel Poveda por haber luchado con sus manos afanosas para verme tener éxito en la vida, por su dedicación y apoyo pues sin su ayuda no habría logrado éste y otros objetivos en mi vida.

A mi esposo William por ser fuente de motivación en mi vida, por estar a mi lado cuando más lo he necesitado y por ser una persona ejemplar y digna de seguir.

A mi madrina Sheila Membreño por haber sido como una segunda madre para mí, quien ayudó siempre que las necesidades se hicieron presentes en mi camino y a quien tengo un cariño muy especial.

A mi familia quienes han inculcado en mí, valores importantes en esta vida, quienes han compartido momentos muy especiales y me han brindado ayuda cuando los he necesitado.

**Br: Celeste Lucia Poveda Ruiz.**

## **Dedicatoria**

A Dios, por haberme regalado sabiduría, para salir adelante y vencer cada obstáculo que se presentó en el transcurso de la carrera.

A mis padres, el Sr. Crisanto Soza y la Sra. Esmelda Treminio, por todo el esfuerzo que tuvieron que realizar para que pudiera cumplir mis sueños y por el ejemplo que siempre me han dado.

A mis tías, por haberme apoyado incondicionalmente con sus consejos y por facilitar los medios que se necesitan para ser la persona que soy.

A mi esposo Jorge Arauz. Por apoyarme siempre y por motivarme a seguir adelante y por mencionar siempre que no hay prueba que no se pueda vencer.

**Br: Reythel Melissa Soza Treminio.**

**Valoración del docente.**

El trabajo realizado por Celeste y Reythel 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

**Siglas de referencia**

**ADDAC:** Asociación para la diversificación y desarrollo agrícola comunal.

**E.T:** Equipo técnico.

**FRC:** Fondos revolventes comunitarios.

**IAP:** Investigación acción participativa.

**J.D:** Junta directiva.

## **RESUMEN.**

En el presente documento se analizan el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios impulsados por addac como una alternativa al desarrollo en las comunidades El Bálsamo, Santa Cruz y Cerro Colorado.

Este trabajo se realizó con el apoyo de addac quien tenía el interés de conocer si el trabajo que como Institución están realizando está teniendo buenos resultados en las comunidades.

La investigación se llevó a cabo en tres fases, las cuales llamamos como primera fase “problematización y diagnóstico participativo”, segunda fase fue una devolución reflexiva y sistematización comparativa en donde a partir de la segunda fase se trabajaron únicamente en dos comunidades, caracterizadas por fondo bueno y fondo malo elegidas y catalogadas por ADDAC, y la tercera y última fase se llamó taller de intervención. Con nuestra investigación pretendíamos descubrir las diferentes situaciones por las que estaba pasando el FRC en cada comunidad en donde se buscaron las soluciones para las principales problemáticas que presentaba cada fondo, y en la fase II se comparó y se buscó los factores que hacían que un fondo funcionara bien y que el otro no.

Los elementos a estudiar fueron desarrollo humano como desarrollo comunitario. Los resultados muestran el desarrollo que han logrado los usuarios al participar en FRC, por los nuevos conocimientos y las cosas que han adquirido a raíz de pertenecer a este fondo, cómo es las mejoras de los métodos de siembra y conservación del suelo; esto ha contribuido en sus economías familiares porque les ha permitido maximizar sus ganancias y obtener más beneficios que ayudan a las familias como también a toda la comunidad; se describen los aportes que les realizaron a la institución para mejorar el funcionamiento de los FRC

## Índice

<b>I.</b>	<b>Introducción.....</b>	<b>1</b>
<b>II.</b>	<b>Justificación. ....</b>	<b>5</b>
<b>III.</b>	<b>Objetivos.....</b>	<b>8</b>
	Objetivo General: .....	8
	Objetivos Específicos: .....	8
<b>IV.</b>	<b>Desarrollo. ....</b>	<b>9</b>
4.1	Marco Conceptual.....	9
4.1.1	Finanzas.....	9
4.1.1.1	Definición.....	9
4.1.2	Microfinanzas.....	9
4.1.2.1	Definición.....	9
4.1.3	Microfinanzas rurales.....	10
4.1.4	Importancia de las microfinanzas rurales.....	10
4.1.5	Banco comunal.....	11
4.1.6	Fondos revolventes comunitarios.....	12
4.1.7	Desarrollo.....	12
4.1.7.1	Definición.....	12
4.1.8	Desarrollo humano.....	13
4.1.9	Desarrollo comunitario.....	13
4.1.10	ADDAC.....	14
4.1.10.1	Visión.....	14
4.1.10.2	Misión.....	15
4.1.11	Fondos revolventes comunitarios.....	15
4.1.12	Descripción de las zonas.....	16
<b>4.2</b>	<b>Problematización y diagnostico participante.....</b>	<b>17</b>
<b>4.2.1</b>	<b>Actividades.....</b>	<b>17</b>
4.2.1.2	Reunión con estudiantes y coordinador de la carrera Lic. Juan Ignacio Alfaro. ....	19

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

4.2.1.3	Presentación de Instrumentos. ....	20
4.2.1.4	Planificación práctica de ADDAC .....	20
4.2.1.5	Pilotaje a Tres Pinos.....	21
El pilotaje se realizó el día lunes 11 de febrero en las comunidades de Tres Pinos “El Carrizo, Piedra de Agua, y Llano Grande”.....		21
4.2.1.6	Entrevista al promotor y equipo técnico de Piedra de Agua. ....	22
4.2.1.7	Salida a las zonas.....	23
4.2.1.8	Entrevista al Promotor y Equipo Técnico de Pancasán.....	25
4.2.1.9	Procesamiento de los datos.....	27
4.2.1.10	Presentación de experiencia de Marco Fama (tesis doctoral).....	28
4.2.1.11	Entrega del primer informe.....	28
<b>4.2.2</b>	<b>Metodología.....</b>	<b>30</b>
4.2.2.1	Grupo focales.....	30
4.2.2.2	Entrevista a la junta directiva, promotor y equipo técnico.....	33
4.2.2.3	Población y Muestra.....	34
<b>4.2.3</b>	<b>Aprendizaje.....</b>	<b>34</b>
<b>4.2.3.1</b>	<b>Comunidad El Bálsamo .....</b>	<b>34</b>
4.2.3.2	Comunidad de Santa Cruz.....	37
4.2.3.3	Comunidad Cerro Colorado.....	38
4.2.3.3	Consolidado: mirada de la comunidad y mirada de la institución.....	41
4.2.3.5	¿Por qué deberían seguir los Fondos Revolventes Comunitarios? .....	42
4.2.3.6	¿Qué tendría que cambiar en el funcionamiento de los FRC? .....	43
4.2.3.7	Críticas a la institución de parte de los (as) participantes.....	44
4.2.3.8	Aprendizajes como investigadoras.....	44
4.2.3.9	Consolidado del test de autoestima.....	45
<b>4.3</b>	<b>Devolución reflexiva y sistema comparativo.....</b>	<b>46</b>
<b>4.3.1</b>	<b>Actividades.....</b>	<b>46</b>
4.3.1.1	Visita a la institución:.....	47
4.3.1.2	Operacionalización de variables.....	47
4.3.1.3	Elaboración de nuevos instrumentos:.....	48
4.3.1.4	Aplicación de entrevistas al Equipo Técnico:.....	48

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

4.3.1.5 Segunda visita a las comunidades.....	50
4.3.1.6 Procesamiento de la información:.....	51
<b>4.3.2 Metodologías.....</b>	<b>52</b>
4.3.2.1 Grupo focales.....	52
4.3.2.1 Entrevistas.....	53
4.3.2.3 Técnicas, instrumentos y fuentes.....	53
4.3.2.4 Población y muestra.....	54
<b>4.3.3 Aprendizajes.....</b>	<b>54</b>
4.3.3.1 Resultados de la entrevista al equipo técnico y promotor.....	54
4.3.3.2 Cambios fase II en comparación con la fase I.....	55
4.3.3.3 Comunidad El Bálsamo:.....	56
4.3.3.4 Comunidad Cerro Colorado:.....	58
4.3.3.5 Aprendizajes como investigadoras.....	60
4.3.3.6 Consolidado:.....	61
4.3.3.7 Contrastación de la segunda fase del trabajo de campo.....	62
<b>4.4 Taller de intervención.....</b>	<b>65</b>
<b>4.4.1 Actividades.....</b>	<b>65</b>
4.4.1.1 Creación de propuestas de intervención.....	65
4.4.1.2 Reunión con el tutor para la valoración de las actividades a realizar.....	65
4.4.1.3 Visita a las comunidades.....	66
<b>4.4.2 Metodología.....</b>	<b>69</b>
4.4.2.1 Tipo de enfoque.....	69
<b>Cuadro 11.....</b>	<b>70</b>
Fuente: Elaboración propia.....	70
4.4.2.2 Técnicas, instrumentos y fuentes.....	70
4.4.2.3 Población y muestra.....	70
<b>4.4.3 Aprendizajes.....</b>	<b>71</b>
4.4.3.1 Aprendizajes de El Bálsamo.....	71
4.4.3.2 Aprendizajes de Cerro colorado.....	72
4.5 Evaluación.....	73
<b>4.5.1 Aprendizajes como investigadoras.....</b>	<b>73</b>

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

<b>4.5.2 Evaluación del Proceso.....</b>	<b>74</b>
4.6 Matriz de correlación objetivos – fases.....	76
<b>V. Conclusiones.....</b>	<b>78</b>
<b>VI. Bibliografía .....</b>	<b>80</b>
<b>VII. Anexos .....</b>	<b>89</b>
Anexos: 1 Operacionalización de las variables de la primera fase. ....	
Anexos: 2 Guía de grupo focal de la fase. “Diagnostico participativo y problematización” .....	
Anexos 3: Guía de entrevista realizada al equipo técnico y promotor. ....	
Anexos 4: Guía de entrevista realizada a la junta directiva .....	
Anexos 5: Test de Rosemberg .....	
Anexos 6: Operacionalización de variables de la segunda fase. ....	
Anexos 7: Guía de grupo focal de la II fase. “Devolución reflexiva y sistema comparativo” .....	
Anexos 8: Guía de entrevista realizada a la junta directiva .....	
Anexos 9: Guía de entrevista realizada al equipo técnico. ....	
Anexos 10: Guía de entrevista realizada a la junta directiva. ....	
Anexos 11: Cronograma de actividades realizadas en el plan de intervención.....	
Anexos 12: Cronograma de actividades del diagnóstico participativo y problematización. ....	
Anexos 13: Cronograma de actividades la devolución reflexiva y sistema comparativo. ....	
Anexos 14: Cronograma de actividades III fase. “Taller de intervención” .....	

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

**Índice de Fotografía**

Fotografía 1: Contruccion de variables .....	30
Fotografía 2: Presentacion de logros por medio del FRC .....	33
Fotografía 3: Usiarios del FRC de Cerro Colorado.....	36
Fotografía 4: Procesamiento de datos .....	39
Fotografía 5: Resumen de la primera fase. ....	43
Fotografía 6: Ilustracion de los logros adquiridos a traves del FRC.....	44
Fotografía 7: Socios del FRC El Bálsamo.....	62
Fotografía 8: Cuidando el tesoro.....	78
Fotografía 9: Nuevo reglamento El Balsámo.....	79
Fotografía 10: Recibo de ingreso del FRC.....	80
Fotografía 11: Recibo de recuperacion del FRC.....	80
Fotografía 12: Usuarios del FRC mostrando los aprendizajes y la valoracion.....	81
Fotografía 13: Arbol de aprendizajes de la comunidad del Balsamo.....	83

**Índice de Cuadros**

Cuadro 1: Consolidado de la comunidad El Bálsamo.....	48
Cuadro 2: Consolidado de la comunidad de Santa Cruz.....	50
Cuadro 3: Consolidado Comunidad Cerro Colorado.....	<b>52</b>
Cuadro 4: Consolidado de opinión del Equipo Técnico.....	54
Cuadro 5: Consolidado del Test de Autoestima.....	57
Cuadro 6: Factores que explican el buen funcionamiento del FRC de la comunidad El Bálsamo.....	69
Cuadro 7: Factores que explican el mal funcionamiento del FRC de la comunidad Cerro Colorado .....	71
Cuadro 8: Consolidado de la comunidad de Pancasan.....	73
Cuadro 9: Contrastación de la segunda fase del trabajo de campo.....	75
Cuadro 10: Contrastación de la segunda fase del trabajo de campo .....	76
Cuadro 11: Mecanismo de Intervención en las comunidades.....	82
Cuadro 12: Matriz de correlación objetivos – fases.....	88-89

## **I. Introducción**

El presente trabajo tiene como tema: “Fondos revolventes comunitarios (FRC) impulsados por ADDAC como Alternativa al Desarrollo.”

El objetivo principal de nuestra investigación es identificar que si los Fondos Revolventes Comunitarios (FRC) impulsados por ADDAC son una alternativa para el desarrollo humano y comunitario; esta investigación acción participativa se ha desarrollado en tres comunidades las cuales son: El Bálsamo, Santa Cruz y Cerro Colorado, esto se hizo con apoyo de ADDAC, en el municipio de Pancasán, departamento de Matagalpa.

“En la actualidad la asociación para la diversificación y desarrollo agrícola comunal trabaja en ciento sesenta y dos comunidades divididas entre los municipios de Waslala, Rancho Grande, la Dalia y Pancasán, todos ubicados en el departamento de Matagalpa, en el norte de Nicaragua” (Fama, 2013).

Los fondos impulsados por la asociación para la diversificación y desarrollo agrícola comunal en su universo son ochenta, por lo que se generó un muestreo intencional tomando en cuenta un fondo “bueno, regular y malo” decidido por la institución de acuerdo a la situación actual de cada FRC.

Los fondos son “un elemento de trascendental importancia, ya que por un lado exige el impulso de acciones que contribuyan a cambiar la vida de las usuarias, y por otro lado estas acciones deben ser viables financieramente” (Zamora, Morin, & Avilez, 2003).

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 futuros préstamos, a fin de asegurar la sostenibilidad del proceso de desarrollo`. (Mejia & Benitez, 1997/98).

## FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

---

“El micro-crédito son pequeños préstamos realizados a personas con pocos recursos económicos como para que les concedan un préstamo en un banco tradicional. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les genere un ingreso.” (ADDAC, SF)

Se planteó el siguiente problema de investigación:

¿Son los Fondos Revolventes Comunitarios impulsados por ADDAC una alternativa para el desarrollo humano y desarrollo comunitario desde las comunidades El Bálsamo, Santa Cruz y Cerro Colorado, en el municipio de Pancasan, ubicada en el departamento de Matagalpa? ¿Es la Institución de ADDAC, quien por medio de los fondos revolventes que implementa en las comunidades, una Alternativa para que las personas salgan de la pobreza? así mismo se dieron origen a otras preguntas como:

¿Cuál es el objetivo de estos fondos revolventes? ¿Cómo funcionan estos fondos revolventes? ¿Qué impacto tienen los fondos revolventes en la vida de las personas que son usuarias de estos? ¿Qué impacto tienen las micro finanzas en las organizaciones comunitarias? ¿Son los FRC impulsado por ADDAC quienes influyen en la productividad en estas zonas rurales? ¿Existen anomalías dentro del funcionamiento del fondo revolvente impulsado por ADDAC? ¿Cuáles son las principales complicaciones que se dan en las comunidades para que los fondos funcionen de la mejor manera? ¿Cuáles son los principales logros y aprendizajes que han adquirido las personas que están organizadas en las comunidades y que participan en el fondo revolvente? ¿Es el fondo revolvente un principio para que las personas de las zonas rurales puedan desarrollarse? ¿Qué papel juegan las micro financieras en la economía de un País, son estas forjadoras de nuestro futuro.?

Nuestra investigación es de tipo descriptiva, porque se detallara el funcionamiento de los FRC y también es de tipo explicativa debido a que nuestro objetivo es explicar las variables de acuerdo a hechos reales, la “investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (Hernández, Fernández, &

Baptista, 2010). Mientras que la “Investigación explicativa pretende establecer las causas de los eventos, sucesos o fenómenos que se estudian”. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

Se utilizó 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.”. (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, Investigación-Acción Participativa, 2001).

Se pretende que este trabajo valla más allá de una investigación, trascienda a otra etapa, es decir que una vez obtenida la información se abrirá puerta para entrar en acción en el mismo sitio de donde se extrajo la información, lo que será más gratificante para el investigador ya que de cierta manera podrá actuar en las circunstancias.

El proceso de esta investigación acción participativa se realizó en tres fases, las cuales llevaron por nombre: **Fase I** Diagnóstico participativo y problematización. En esta primera fase se realizó una serie de actividades con el fin de identificar la situación en la que se encontraban los fondos en cada comunidad, aquí se visitaron la comunidad de Cerro Colorado, Santa cruz y El Bálsamo, ubicados en la zona de Pancasán. **Fase II** La llamamos Devolución Reflexiva y sistema comparativo. Para esta segunda fase ya no fueron tres las comunidades visitadas sino que solo serían dos Cerro Colorado y El Bálsamo, esta segunda fase consistió en comparar un fondo con otro, con el objetivo de identificar los factores que explicaran el buen funcionamiento y el mal funcionamiento de los fondos, esto nos permitió acercarnos a la **Fase III** llamada Taller de intervención que como investigadores nos hicimos parte de una transformación de las problemáticas, por medio de diferentes actividades que se llevaron a cabo, con el fin que se ajustaran a las necesidades de cada fondo y aportara

## **FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

a la solución de sus problemas. Durante todo este proceso se hizo un acompañamiento en las diferentes zonas atendidas.

Las técnicas utilizadas en esta investigación fue grupo focal a socios de los FRC, encuestas a los socios de la comunidad, donde se realizó el estudio. Se aplicó entrevista a la junta directiva de los FRC y al equipo técnico de la institución ADDAC.

Las variables que se midieron fueron: micro finanzas, desarrollo humano y desarrollo comunitario, donde se operacionalizaron y se crearon sus respectivos indicadores.

Los principales hallazgos que encontramos en relación a los objetivos propuestos es que los FRC son una alternativa al desarrollo, puesto que ha contribuido al desarrollo humano porque es una oportunidad para que las personas puedan trabajar sus tierras y mejorar sus condiciones de vida, y también ha contribuido al desarrollo comunal por que fomenta el mecanismo de organización y la comunicación entre los habitantes de la comunidad.

## **II. Justificación.**

“Las micro finanzas en el área rural nos muestra características únicas entre las intervenciones de desarrollo puede producir beneficios sociales de manera constante, permanente en gran escala. En efecto el micro financiamiento presenta el potencial de un ciclo retroalimentario de sostenibilidad y crecimiento masivo, ejerciendo un profundo impacto en la vida de los pobres incluso de los extremadamente pobres. Las evidencias muestran que este “impacto se intensifica cuanto mayor sea el tiempo que los clientes permanezcan en un determinado programa, profundizando así este círculo virtuoso” [BID, 2003] [citado por Littlefield et al., 2003]”. (Espinoza E. J., 2011)

Las micro finanzas han venido a aliviar el problema de la concentración de las riquezas en ciertos sectores de la economía y como lo que se busca es que haya una equidad entre todas las personas de una nación, es decir que mediante las micro finanzas la política económica publica puede tener más eficiencia a la hora de redistribuir los ingresos dentro de una economía, sabemos que a la hora de distribuirse las riquezas no todos los sectores logran beneficiarse por igual esto ocurre porque hay recursos que se destinan a beneficios de ciertos sectores pero no siempre se hace para el beneficio de todos los existentes, al trabajarse por la solución de este problema podemos ver que si las riquezas se distribuyen de una mejor manera esta va a lograr un impacto en la vida de las personas más en la vida de aquellas que habitan en zonas menos atendidas.

Conociendo que es un tema de carácter social y un tema que puede ser de gran interés para muchos, ya que se habla de organizaciones comunitarias con vista hacia la búsqueda del desarrollo y valorando la existencia de asociaciones que están impulsadas a trabajar con personas de escasos recursos en búsqueda de brindar conocimientos, financiamientos y técnicas de producción.

“Nicaragua se presenta como un país con grandes carencias sociales, económicas y ambientales que conllevan a problemas de pobreza e Inseguridad Alimentaria. Los cuatro grandes grupos de problemas que enfrenta el medio nicaragüense son de

diversas causas, las limitaciones naturales y políticas del territorio, como la desigual distribución de los recursos, alta vulnerabilidad agroecológica, limitaciones estructurales, como la baja productividad, poca diversificación de las fuentes de ingreso, causas directas de las actividades económicas, como el desempleo, los bajos salarios, Y por último los efectos causados por las propias actividades económicas como la falta de inversión, las migraciones, el aumento de la inseguridad alimentaria...”  
(Morrás Dimas)

Es decir, Nicaragua como país presenta muchas limitaciones que evitan que las zonas rurales puedan desarrollarse; estas limitaciones afectan directamente a las personas de estas zonas, ya que por la falta de crecimiento económico y de desarrollo, muchas de las familias no logran satisfacer sus necesidades básicas; este problema puede dirigirse a partir de la distribución de los recursos en el País y sabemos que en la mayoría de las zonas rurales existe desigualdad ya que las tierras están concentradas en manos de pocos, por lo que no todos cuentan con recursos como para poder independizarse y este tipo de situaciones obliga a los pequeños productores a realizar trabajos ajenos recibiendo salarios bajos con los que no son suficientes para satisfacer todas las necesidades básicas de la familia, por otra parte también están las personas que cuentan con sus pequeñas parcelas, estas pueden poseer un terreno, sin embargo suele suceder que estos no logren ser productivos ni logren tener una diversificación de sus cultivos, por falta de financiamiento y todas estas situaciones pueden conllevar a las personas a que migren a otras zonas en búsqueda de mejor vida, lo cierto es que muchas veces la situación de pobreza se agrava más.

ADDAC es una Asociación que promueve el desarrollo agropecuario alternativo y funcional en el norte del País, sus proyectos están orientados hacia un desarrollo humano y local; un desarrollo organizativo con visión empresarial y un desarrollo agropecuario sostenible. (ADDAC, 2010).

El propósito de llevar esta investigación, es analizar los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo y aportar mejoras en el uso de los fondos revolventes en las comunidades a través de una intervención.

## **FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

La información que se generará producto de este trabajo podrá servir para la toma de decisiones dentro de la institución, por lo tanto el resultado de esta IAP, será entregado a la Asociación para que sean utilizados como una guía para valorar el trabajo que están haciendo y plantearse líneas de acción en un futuro, además podrá ser utilizado como material bibliográfico para UNAN FAREM-Matagalpa y gracias a que es una IAP no se puede obviar que servirá a las comunidades que fueron protagonistas de nuestro trabajo ya que a través de los primeros resultados, se concluye con una intervención en donde se busca orientar a la gente a través de talleres y una serie de actividades con el objetivo que se mejore su situación.

Es una investigación acción participativa (IAP), porque pretendimos que este trabajo valla más allá de una investigación, trascienda a otra etapa, es decir realizar una intervención activa en las problemáticas que se identificaron, lo que fue gratificante como investigadoras ya que participaríamos en los procesos de intervención.

Este trabajo contribuirá a la universidad nacional autónoma de Nicaragua porque facilitaremos documentos que permitirán conocer del tema y de la metodología utilizada, a maestros y alumnos interesados, también contribuirá directamente a todos los usuarios de los fondos revolventes comunitarios de las comunidades El Bálsamo y Cerro Colorado, aportará a la institución porque se confirmó que los FRC impulsados por addac son una alternativa al desarrollo.

### **III. Objetivos.**

#### **Objetivo General:**

- ✓ Analizar los FRC impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades de El Bálsamo y Cerro Colorado en el año 2013.

#### **Objetivos Específicos:**

1. Describir el funcionamiento de los FRC.
2. Valorar las contribuciones del FRC al desarrollo humano y desarrollo 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 los procesos de transformación desde los FRC.

#### **IV. Desarrollo.**

##### **4.1 Marco Conceptual.**

###### **4.1.1 Finanzas.**

###### **4.1.1.1 Definición.**

“Ciencia o arte de los negocios, referidas particularmente a las operaciones en dinero o al numerario implicado en las mismas. Mercantilmente, es la relación que existe entre una hacienda determinada, sea privada o pública, y el crédito de que goza o la confianza que inspira”. (Morin & Valdivieso, 2004)

Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y oportunidad en que se consigue el capital, de los diferentes métodos de empleo y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero, las finanzas es sumamente importante ya que podemos decir que es el arte de administrar el dinero.

###### **4.1.2 Microfinanzas.**

###### **4.1.2.1 Definición.**

Se entiende por microfinanzas como la “provisión de servicios financieros a personas pobres y de bajos ingresos. Tiene, pues, un contenido más amplio que el microcrédito (la oferta de créditos o préstamos a emprendedores de bajos ingresos), que fue el primer tipo de operaciones de microfinanzas, y aún sigue siendo el más importante desde el punto de vista cuantitativo”. (Argandoña, Lariu, & Berendson, 2009)

Las microfinanzas han surgido como eje de apoyo a través de diferentes servicios financieros tales como préstamos, ahorros, seguros o transferencias a hogares, estos servicios que ofrecen van dirigidos a aquellas personas que tienen desventajas económicas y que sobreviven bajo ingresos muy bajos, a través de este financiamiento a personas de bajos recursos pueden lograr mejorar su estabilidad económica facilitándoles adquirir recursos que son necesarios y que sin la intervención de los

servicios que ofrecen las microfinanzas no estaría dentro de sus posibilidades adquirir un buen ingreso; quienes solicitan algún tipo de financiamiento pueden destinarlo para diferentes fines de utilizar ese dinero ya sea para la inversión o para cubrir como invertir en la siembra, o en la diversificación de la producción, para cubrir alguna necesidad, o poner algún negocio propio y convertirse en pequeños empresarios, o para otros fines.

Por medio de este financiamiento aunque quizás no es el suficiente para satisfacer todas las necesidades que las personas tienen, por lo menos permite que los pobres adquieran un activo inicial, es decir que tengan un capital que ellos pueden utilizarlo de diversas maneras para reproducirlo y buscar que sea más rentable y más aprovechable. Las personas pueden además emplear los servicios de ahorro y seguro para planificar futuras necesidades y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos, les permite pensar en un futuro y dar mejor manejo a los ingresos.

En Nicaragua muchos de estos financiamientos que ofrecen las microfinanzas han permitido que muchas mujeres puedan adquirir un capital con el cual puedan asegurar su futuro, hoy muchas mujeres son emprendedoras y han buscado a salir adelante por cuenta propia, muchas se han convertido en dueñas de pequeños negocios como panaderías, tortillerías, pulperías, y hasta hay quienes se han dedicado a trabajar en la agricultura.

#### **4.1.3 Microfinanzas rurales.**

##### 4.1.4 Importancia de las microfinanzas rurales.

“Las microfinanzas en el sector rural en Nicaragua representa una estrategia en el combate contra la pobreza y desigualdades sociales, con notables desafíos a superar en presión eficiente de los servicios financieros, sea por las deficiencias agudas en los diseños institucional de las innovaciones en tecnologías”. (Gonzales- Vega citado por Espinoza, Edward)

Las microfinanzas rurales son una estrategia para contrarrestar lo que es el problema de la pobreza que tanto ha venido influyendo en la vida de muchas personas, más en aquellas zonas que se encuentran en el área rural, el desafío que tienen estas microfinanzas en las zonas rurales es erradicar la pobreza, esto lo logra a través de la eficiencia de los servicios financieros que estas ofrecen, de igual forma estas microfinanzas buscan a eliminar las desigualdades que se pueden dar dentro de la sociedad, ya que el financiamiento lo dan de manera equitativa sin pensar en el sexo de cada persona, razón que permite que todos y todas puedan salir beneficiados por igual.

#### **4.1.5 Banco comunal.**

“Los bancos comunales se distinguen por la importancia que le dan al desarrollo de instituciones financieras comunitarias. “Hitch diseño 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].” (Espinoza E. J., 2011)

Los bancos comunales trabajan de la mano con las micro financieras comunitarias, es decir ambas se orientan hacia lo que son las líneas de crédito y prestan servicios a la comunidad, lo más importante es que a diferencia del resto de bancos que existen este trabaja por el bienestar de la comunidad ya que no solo buscan beneficiarse ellas sino que buscan el beneficio de todas y todos los ciudadanos.

Los bancos comunales prestan servicios de crédito y ahorro, algo muy importante es que estos bancos comunales usualmente trabajan con mujeres, que se establecen para tener acceso al crédito y poder ahorrar de esta manera estas pueden garantizar su bienestar, ya que pueden crear sus propios negocios y tener mejores ingresos a través del financiamiento que estas ofrecen, algo muy característico de las bancas comunales es que el crédito que estos dan va acompañado de un ahorro obligatorio.

#### **4.1.6 Fondos revolventes comunitarios.**

Un 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)

Los fondos revolventes comunitarios están orientados para grupos formados de personas con el objetivo de que estas personas puedan contar con un activo que se les da en forma de préstamo, en donde las personas que hacen uso de este debe invertirlo de manera que pueda recuperarlo y regresarlo al fondo.

La importancia de los fondos revolventes comunitarios es que los intereses en que se presta el dinero son bajo por lo que permite que las personas tengan la accesibilidad y facilidad de solicitar un crédito sin tener que pagar interese altos a diferencia de trabajar con un banco.

#### **4.1.7 Desarrollo.**

##### **4.1.7.1 Definición**

“Desarrollo es un fenómeno social e histórico tanto porque su contenido exclusivamente social en tanto fenómeno como porque por sus formas, expresiones y percepciones se manifiesta en una dimensión espacio temporal determinada que es reflejada por la conciencia social” (Becerros Lons & Pino, 2005)

Definitivamente el desarrollo es social ya que si una persona logra desarrollarse es por medio de la sociedad e histórico porque el desarrollo de un individuo afecta directamente al resto de la sociedad y se podrá caracterizar a través del tiempo ya que quizás el desarrollo el desarrollo de una persona no sea tan impactante pero si el desarrollo de una nación y esto quedara marcado a través de la historia por lo que el crecimiento económico también se destacara.

Se dice que el desarrollo es exclusivamente social ya que comprende el desarrollo o crecimiento de un individuo y si se logra cambiar todos los métodos de crecimiento todo será visto desde otro punto de vista ya que la mejor estrategia para poder alcanzar el

desarrollo es mejorar e invertir en la educación y servicios básicos que ofrece el estado para disminuir el analfabetismo el índice de desempleo y la tasa de mortalidad. Por ejemplo en un país el crecimiento económico puede aumentar pero el nivel de pobreza no logra disminuir y consigo todas las complicaciones que presenta este factor por lo tanto se tiene crecimiento pero no desarrollo.

#### **4.1.8 Desarrollo humano.**

“El Desarrollo a Escala Humana se concentra y sustenta en la satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, en la generación de niveles crecientes de auto dependencia y en la articulación orgánica de los seres humanos con la naturaleza y la tecnología, de los procesos globales con los comportamientos locales, de lo personal con lo social, de la planificación con la autonomía y de la Sociedad Civil con el Estado.” (Max-Neef, Elizalde, Hopenhayn, 1986)” (Lopez Gomez & Gutierrez Montoya, 2009)

Cuando se habla de desarrollo se refiere a alcanzar un nivel de satisfacción en aquello que es necesario en la vida de las personas, cuando estas logran desarrollarse en todos los aspectos es decir físicamente, socialmente, cognoscitivamente, se logra cuando las personas han adquirido la capacidad de desarrollar de habilidades y destrezas, cuando la persona interactúa con el medio, cuando socializa y va adquiriendo nuevos conocimientos, nuevas experiencias, diferentes puntos de vista.

El desarrollo a escala humana es importante ya que plantea en forma general la necesidad de promover un desarrollo orientado a la satisfacción de las necesidades humanas, Es decir cuando las personas pueden desarrollarse en el medio que habitan y pueden tener una mejor calidad de vida, cuando este puede interactuar y socializar con las personas, cuando este puede vivir dignamente.

#### **4.1.9 Desarrollo comunitario.**

“conjunto de actividades dirigidas deliberadamente a lograr una mejora de la calidad de vida de una población a través de la organización y movilización de la comunidad”

“cambio orientado de actitudes microsistema social participativo Etapa de progreso humano” (Lopez Gomez & Gutierrez Montoya, 2009) .

El desarrollo comunitario se logra a través de la organización de la comunidad es decir cuando los miembros de la comunidad logran integrarse bajo la idea de lograr una mejora de la calidad de vida, esto funciona según el grado de esfuerzo que ponen las personas de la comunidad, ya que si no hay esfuerzos difícilmente esta etapa de querer progresar se logre.

Una comunidad logra desarrollarse cuando sus miembros han logrado mediante esfuerzos tener una mejora de la calidad de vida, cuando estos no son personas incapaces de poder trabajar, cuando todos los miembros de la comunidad caminan bajo un mismo deseo “lograr una mejora de la calidad de vida” pueden lograrlo si unen sus esfuerzos, cuando estos no se conforman con lo poco que tienen sino que buscan ayuda pensando en su bienestar.

#### **4.1.10 ADDAC**

“ADDAC es una Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) se fundó en la ciudad de Matagalpa en 1989 con el objetivo de fomentar el desarrollo agropecuario sostenible a través de la provisión de capacitaciones, asistencia técnica y servicios financieros para los pequeños productores en condiciones de gran desventaja económica.” (ADDAC, 2009)

##### **4.1.10.1 Visión.**

“Seremos una asociación 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, 2009),

La perspectiva que ADDAC tiene es promover el desarrollo agropecuario alternativo local y humano en el norte del país, es por ello que los proyectos de esta Asociación están orientados hacia un “desarrollo humano y local, un desarrollo organizativo con visión empresarial y un desarrollo agropecuario sostenible” (ADDAC, 2009), Lo que ADDAC pretende es no solo alcanzar una productividad de quienes utilizan sus proyectos sino que también busca que estos puedan organizarse, que estos puedan adoptar las medidas necesarias para poder trabajar sus tierras, que puedan tener mejores ingresos y por lo tanto una mejor calidad de vida, que puedan equilibrar sus necesidades básicas y los de su familia.

#### **4.1.10.2 Misión.**

“ADDAC es una 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 desventajas socioeconómicas, propiciando el desarrollo asociativo con eficiencia en su gestión empresarial y gerencial, con sentido de equidad y desde la perspectiva e incidencia en el desarrollo humano y local” (ADDAC, 2009), ADDAC tiene la misión de hacer posible un desarrollo agropecuario productivo, comercial y asociativo, se orienta a estos sectores principalmente trabajando con hombres, mujeres y jóvenes quienes tienen la oportunidad de participar de manera equitativa y logrando desarrollar habilidades que le permiten tener a los participantes un empoderamiento y tener una mejor perspectiva sobre el futuro, pensando en desarrollarse de manera personal e impactando de manera local.

#### **4.1.11 Fondos revolventes comunitarios.**

“Los fondos se crean con las entregas de materiales e insumos en calidad de créditos estos son pagados por las familias participantes a la junta directiva comunales una vez vencido el plazo acordado por las familias y sus reglamentos internos. Al momento de cancelación cada comunidad deposita el dinero en un banco. El dinero depositado sirve para realizar otros préstamos en efectivos a las familias”. (ADDAC, 2010)

El fondo revolvente comunitario es una base para el desarrollo humano y comunitario ya que es una gran oportunidad para las zonas rurales otorgándoles créditos sin garantías plazos de pago según la capacidad y aun interés muy bajo con el objetivo de que estos FRC aumenten y puedan beneficiar cada día a más personas.

El fondo revolvente comunitario es únicamente de la comunidad la forma de su funcionamiento depende de los integrantes del fondo creando su propio reglamento para el funcionamiento.

ADDAC utilizan a los fondos revolventes como medio de organización donde ADDAC imparte sus capacitaciones de género y de campaña ambiental.

Los FRC presentan una base para el desarrollo ya que estas personas mejoran su economía familiar y desarrollo comunal ya que fomenta el mecanismo de organización y la comunicación entre los habitantes de la comunidad y donde las personas crean sus propias capacidades de subsistencia proporcionándoles una mejor vida a las mujeres y a los jóvenes creciendo con una mentalidad de producción ecológica.

Dentro de la comunidad ADDAC juega roles importantes y brinda asesoría donde no quieren el asistencialismo sino que puedan crecer y desarrollarse con la asesoría que esta institución les brinda.

Por ejemplo los participantes del FRC han logrado poder adquirir sus tierras, mejorar sus viviendas, mejorar la calidad de vida y mejorar la educación de sus hijos por la accesibilidad que este ofrece y lo único que tiene que hacer es pagar en tiempo y forma.

#### **4.1.12 Descripción de las zonas.**

Este lugar está situado en Matiguás, Matagalpa, Nicaragua, sus coordenadas geográficas son 12 ° 56 '0 "N, 85 ° 34' 0" Oeste y su nombre original (con signos diacríticos) es Pancasán.

Pancasán se ubica en el Municipio de Matiguás, en el Norte Central del país. La extensión del municipio es de 1,710 km<sup>2</sup>, con una Población de 60,000 habitantes (77% es población rural). Matiguás tiene 26 Comarcas con 88 Comunidades.

La Comarca Pancasán, tiene 9 comunidades. Su cabecera es la comunidad de Sitio Histórico, ubicada a 68 km de la cabecera departamental, Matagalpa. Sus fronteras son los municipios de La Dalia (noroeste y suroeste), Rancho Grande (Norte), San Ramón y Muy Muy (Sur). Su territorio es de 70 km<sup>2</sup>, con una Población de 8,000 habitantes. (Addac, 2012)

## **4.2 Problematización y diagnóstico participante.**

### **4.2.1 Actividades.**

En este trabajo se realizaron varias actividades realizadas para una investigación acción participativa (IAP), por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC), “Este campo de trabajo pretende fortalecer capacidades, habilidades y desarrollar la conciencia ciudadana rescatando y fortaleciendo los valores sociales y morales; con el fin transformar aptitudes y actitudes de las personas que permitan mejorar la equidad, integración familiar, capacidad prepositiva y el bienestar local; así como el crecimiento e incidencia política”. (ADDAC, SF)

#### **4.2.1.1 Reunión con directivos de la institución.**

En la primera visita realizada a la institución nos reunimos los estudiantes del 5<sup>to</sup> año de economía de la UNAN, el coordinador de la carrera y los dirigentes de la institución, quienes son el Ing. Aldo Márquez, Lic. Giuseppe Aieta y Ing. Julio Gómez con el objetivo de conocer acerca de ella (visión y misión), y de su trayectoria, y en donde los líderes de estas presentaron que ADDAC es una Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunitario en donde tiene una trayectoria de 23 años de trabajo y

## FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

---

su promoción principal es en Matagalpa, su labor fundamental es la capacitación para mejorar la practica agrícola no de explotación si no de uso sostenido.

Dieron a conocer que los fondos revolventes fueron proporcionados por ADDAC y que estos son de la comunidad y para la comunidad como un medio de financiamiento para las personas de escasos recursos. Los fondos revolventes se originaron como prestamos en especies es decir la institución financiaba semillas, también financiaban gallinas, cerdos y bovinos los que posteriormente tendrían que pagar y la recuperación de este financiamiento generó los fondos revolventes los que crecieron por medio de los intereses que son muy bajos. Los fondos revolventes funcionan con una junta directiva que está compuesta por Presidente, Tesorero y Secretario, estos tienen su propio reglamento y deciden a quien van a otorgar crédito proporcionándoles un aval para que luego el crédito sea desembolsado a los usuarios.

En esta primera reunión se presentaron las inquietudes y problemas por lo que pasaba la institución por ese momento y uno de esos problemas era la cantidad de fondos revolventes que se encontraban sin cancelar y la cantidad de mora que esto había generado, y la interrogante de la causa que originaba todo esto y también el papel que

jugaba ADDAC en esta situación, si era problemas de asistencialismo, problemas de cultura que presentaban estas personas o simplemente eran fondos que habían quedado sin cancelar por causa de que el deudor había ya fallecido, o si tenía mucho que ver la parte de estabilidad territorial.

Además se discutieron otros temas como son: los diferentes medios de financiamiento que tienen las zonas

Fotografía 1: Contrucción de variables de la fase I.



Fuente: Elaboración propia.

rurales y lo difícil que le son para las personas de escasos recursos acceder a un

crédito, debido a que muchas de estas personas no tienen propiedades, ni objetos de valor para presentar como garantía

También se nos habló acerca de la equidad de género y lo que esto podía significar para el desarrollo de las comunidades.

#### **4.2.1.2 Reunión con estudiantes y coordinador de la carrera Lic. Juan Ignacio Alfaro.**

Los fondos se crean con las entregas de materiales e insumos en calidad de créditos estos son pagados por las familias participantes a la junta directiva comunales una vez vencido el plazo acordado por las familias y sus reglamentos internos.

Al momento de cancelación cada comunidad deposita el dinero en un banco. El dinero depositado sirve para realizar otros préstamos en efectivos a las familias”. (ADDAC, 2010)

En esta reunión que se realizó el día lunes 21 de enero y el día 22 de enero, discutimos la parte financiera, económica y social para la creación de nuestras variables, para tratar de dar respuesta a la problemática que se nos presentaba. Con respecto a la parte social se vio posible estudiar la parte de equidad de género, para ver qué posibilidades tiene una mujer de pertenecer al fondo revolvente y que si una vez siendo ya usuarias podrían ser parte de la junta directiva, además que beneficios se obtenían en el FRC y en la comunidad a raíz de que una mujer perteneciera al fondo. Después de analizar la parte de equidad de género se crearon las fuentes, donde los principales protagonistas serían los usuarios fundadores y los usuarios actuales así mismo la junta directiva y el equipo técnico de ADDAC, también discutimos las posibles técnicas e instrumentos a utilizar que se reflejan en la fotografía 1.

Se estudió la propuesta de medir el nivel de autoestima de cada socio por medio del test de rosenberg que se podría aplicar a cada usuario de los fondos revolventes.

#### **4.2.1.3 Presentación de Instrumentos.**

Esta actividad se realizó el día 28 de enero en el auditorio de la institución, habiendo realizado para esta actividad un análisis previo de las variables y preguntas a realizar, en las preguntas creadas para la elaboración completa de los instrumentos se priorizó la identificación de las principales problemáticas que afectan directamente al FRC como también los beneficios que estos han obtenido tras participar en este fondo, también se logró la identificación de las fallas que ha tenido la institución con respecto a los FRC y de esta manera resaltar directamente las sugerencias que harían los usuarios, la junta directiva y el equipo técnico a ADDAC. El Ing. Julio Gómez, y Ing. Aldo Márquez, revisaron y discutieron las variables e indicadores que habíamos creados enfocándonos en la parte de género, estabilidad territorial y desarrollo humano, en donde ellos participaron directamente en la correcciones de estos y nos proporcionaron sus aportes para la mejora del instrumento y donde se sugirió la idea de llevar a cabo un pilotaje en las comunidades de Tres Pinos para validar la efectividad de este instrumento.

#### **4.2.1.4 Planificación práctica de ADDAC**

Esta actividad se llevó a cabo el 31 de enero del 2013 con el fin de tener un conocimiento previo de cómo sería la posible situación de los FRC,, esta práctica sirvió para establecer las fechas en que viajaríamos a las otras comunidades y se realizó la división de las zonas que le corresponderían a cada grupo y por supuesto los integrantes de estos, como también la organización que se tendría que tener con el equipo técnico de cada zona, estableciendo los medios de transporte en donde el equipo técnico nos trasladaría a cada comunidad, también se mencionó la estadía y la alimentación de todo el grupo; esta planificación también sirvió para la planeación del pilotaje que se llevaría a cabo, organizando a los estudiantes en 3 grupos los que se distribuirían en las comunidades de Tres Pinos - Matagalpa.

#### 4.2.1.5 Pilotaje a Tres Pinos.

El pilotaje se realizó el día lunes 11 de febrero en las comunidades de Tres Pinos “El Carrizo, Piedra de Agua, y Llano Grande”.

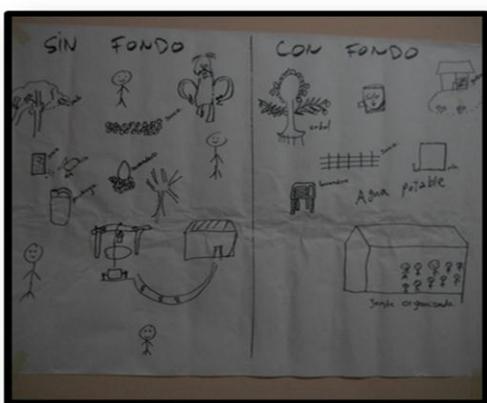
Nuestro pilotaje se realizó en el FRC de Piedra de Agua.

Para esta actividad fuimos acompañados con el coordinador de la carrera el Lic. Juan Ignacio Alfaru, en donde carecíamos de experiencia en este tipo de investigación y principalmente de trabajar con personas de la zona rural, considerando necesario trabajar ajustándonos a sus necesidades.

“El fondo revolvente comunitario de piedra de agua nació en el año 1999” (usuarios, 2013). Pudimos observar que esta comunidad ha tenido muchos logros y entre los logros que se mencionaban estaban que los jóvenes son más independientes, algunas mujeres cuentan con sus propias microempresas, sus economías familiares han mejorado y han logrado un intercambio de experiencias con otras comunidades.

Lo que pudimos percibir en esta visita fue que el equipo técnico no visitaban este lugar frecuentemente, en las actividades que se llevaron a cabo obtuvimos respuestas

Fotografía 2: Presentación de logros por medio del FRC



Fuente: Elaboracion Propia

positivas para ADDAC mencionándonos que ADDAC ha hecho un buen trabajo y que siempre habían estado cuando ellos más lo necesitaban.

Como recomendaciones nos presentarán que necesitan que tomen más enserio las reuniones, que participen y sean puntuales en estas.

También pedimos que hicieran un dibujo en donde se reflejaba como es su situación con el fondo y como seria su

situación sin el fondo y reflejarán las diferentes cosas que habían logrado a través del fondo revolvente como eran los silos para almacenar sus cultivos, el agua potable, los

nuevos árboles frutales que se encuentran en sus patios y por su puesto la organización comunitaria. Ver fotografía 2.

#### **4.2.1.6 Entrevista al promotor y equipo técnico de Piedra de Agua.**

ADDAC cuenta con un grupo de personas, mismas que reciben el nombre de “equipo técnico”, estas personas están distribuidas en los diferentes sitios en que esta Asociación existe, este equipo técnico es quien ejecuta los diferentes proyectos, y es quien se involucra con las personas que participan de cada comunidad, el objetivo fundamental, capacitar a estas personas y que por medio de asistencia técnica estos puedan tener un buen uso de los recursos facilitados por la Asociación.

“En este sentido los fondos rotativos comunales FRC no representan más que una parte de todo el trabajo hecho por ADDAC, aunque cabe señalar la importancia de la función que estos desempeñan adentro de las prácticas adoptadas por la institución” (Fama, 2013).

Esta entrevista se realizó el 12 de febrero en el auditorio de la institución al equipo técnico de piedra de agua para posteriormente realizar una contrastación de las respuestas tanto de los usuarios como del equipo técnico de ADDAC, ellos nos mencionaban que el reglamento de esta comunidad es creado por los socios en las asambleas y estos tienen que estar capacitados por el equipo técnico según sus necesidades y las demandas de las personas, también nos mencionaban que ciertas políticas de este fondo son: evitar la concentración de los recursos en una misma familia, dentro de la junta directiva es preferible que no existan familiares, y no tener preferencia por ningún otro socio, otro punto muy importante es que las personas que cuentan con menos mora son las mujeres pues estas son las más pagadoras según Felicia Lanuza (coordinadores de desarrollo humano y local) y Otto Matus. (Sub director de la institución), El equipo técnico asegura tener una muy buena relación con todos los usuarios de esta comunidad y que nunca nadie se ha quejado, “las visitas a esta comunidad se realizan frecuentemente y como son una comunidad muy bien

organizadas ellos vienen a nuestras oficinas y solicitan lo que necesitan” estas fueron palabras resumidas de personas del equipo técnico. Nosotras consideramos que las personas de esta zona se sienten muy agradecidos con lo que un día ADDAC hizo con ellos, y aunque en la plática que se tuvo con los usuarios no se quejaron mucho del trabajo de la Asociación sabemos que hay inconformidades por parte de los usuarios del fondo, actuaron como si todo estuviera marchando bien; pero se notaba que estaban siendo pocos sinceros con lo que se les estaba preguntando en todo el transcurso de la conversación, pensamos que sintieron temor de hablar libremente y lo que influyo principalmente fue la presencia de personas que trabajan directamente con la institución..

#### **4.2.1.7 Salida a las zonas.**

El trabajo de campo empezó el día Lunes 18 de febrero ya que este día nos trasladamos a la finca de referencia ubicada en Asancor, esta finca fue la elegida como referencia porque se considera que es el mejor fondo revolvente de toda la zona de Pancasan, según el presidente de este fondo el porcentaje de mora es muy bajo, el número de integrantes están siempre presentes en todas las reuniones y que son personas muy responsables que se encuentran al día con sus pagos, hasta nos comentaba que ellos han creado para beneficio de los usuarios un fondo emergente que surgió a raíz del FRC para que los créditos otorgados por medio del FRC sean únicamente para actividades productivas y así no exista dificultad a la hora de cancelar, mientras que el fondo emergente sea utilizado para cubrir necesidades de emergencia como es en caso de enfermedades o muerte de alguna persona, también lo utilizan para fines comunes como la construcción de una capilla que lograron hacer con ese dinero.

Posteriormente nos trasladamos a Sitio Histórico en donde se encuentran ubicadas las oficinas de ADDAC de Pancasan y donde seria nuestro punto de reunión a la hora de distribuirnos a las diferentes comunidades, Sitio Histórico es un lugar céntrico, bastante

## FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

---

poblado, aquí se ubica el centro de salud, la Policía, escuelas y muchos otros lugares importantes para los habitantes.

Una de las dificultades que tuvimos para realizar nuestro trabajo fue que no hubo claridad en la información que se pasó de las oficinas de ADDAC Matagalpa a las oficinas de la zona ubicadas en Sitio Histórico, puesto que hubo una mala organización ya que el equipo técnico convocó para el día 19 de enero a los usuarios de Santa Cruz, El Bálsamo, Cerro Colorado, La Mula, Asancor, El Laberinto, Sitio Histórico y Apantillo para una sola asamblea, ellos pensaban que el trabajo se haría en un sólo día y que solo eran necesarios 1 o 2 representantes de cada fondo esto sucedió por mal interpretación de información entre el equipo técnico y la administración de la institución, viéndonos obligadas a aplicar los instrumentos y realizar las actividades planificadas para evitar que estas personas perdieran su tiempo o se disgustaran, ya que muchos de ellos viven muy retirado de la casa comunal de Sitio Histórico.

Al final la reunión se llevó a cabo, y la información obtenida por medio de esta reunión sirvió para tener una perspectiva de la situación de cada fondo, lo que facilitaría para poder escudriñar más a la hora de que visitáramos cada comunidad.

Luego de haber realizado esta reunión general con los usuarios del FRC realizamos el horario de visita para cada fondo, el día 20 visitamos a la comunidad El Bálsamo, el día 21 a la comunidad de Santa Cruz y el día 22 visitamos a la comunidad de Cerro Colorado para concluir con nuestro trabajo de campo.

Fotografía 3: Usuarios del FRC de Cerro Colorado.



Fuente: Elaboración propia.

#### **4.2.1.8 Entrevista al Promotor y Equipo Técnico de Pancasán.**

Esta entrevista se llevó a cabo el día martes 26 de febrero en las aulas de clase de la UNAN.

Tanto el apoyo del equipo técnico como el del promotor son básicos en lo que respecta al desarrollo y crecimiento del fondo pues a raíz de ello los socios y junta directiva han emprendido nuevas formas de organización y trabajo comunitario, a parte que han desarrollado técnicas importantísimas de liderazgos que quizás antes no tenían o no conocían y haber adquirido todo estos y muchos otros conocimientos es lo que los ha mantenido como miembros activos en el fondo.

En esta entrevista se vieron dos puntos de vistas, se podría decir la mirada de los usuarios y la mirada del equipo técnico hacia los FRC, verlo de esta manera nos permitiría comparar ambas respuestas, identificar si se contradecían o si estaban dando información alterada. El equipo técnico nos puso al tanto de cada comunidad, hablo de cada una de ellas y del papel que ellos jugaban en cada zona, ellos nos decían que la relación del promotor con el fondo es estrictamente sobre aspectos contables, es decir que ve sobre la mora y los saldos de cada uno de los usuarios pertenecientes al FRC, hablaron de la relación directa que tienen con las personas y del trabajo en cada comunidad a través de diferentes mecanismos que permiten el desarrollo, la educación y el emprendedurismo de los socios, impartiendo talleres o capacitaciones para preparar o capacitar a los tesoreros y presidentes de cada fondo, ellos trabajan por mostrar la importancia del rol de la junta directiva y la importancia de llevar un buen registro de las personas que deben y de quienes están solventes, todo esto para que un fondo funcione bien.

El equipo técnico asegura impartir talleres sobre la equidad de género, seguridad alimentaria, medio ambiente y por supuestos también están las asambleas de jóvenes en donde ellos participan directamente realizando actividades recreativas como son: los grupos de teatros, música y danza, también ejecutan proyectos que benefician a cada socio activo de la comunidad como son los proyectos de siembra de algún rubro tales

## FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

---

como: la siembra de café, maracuyá, y el proyecto de cacao que son para mejorar la productividad, ya que esto es uno de los pilares importantes para diversificar la producción e incrementar los ingresos familiares y así mejorar las condiciones de vida.

El equipo técnico considera que la importancia de los FRC es porque capitaliza a los productores y así estos cuentan con capital para realizar inversiones, crear nuevas fuentes de empleo y aumentar el nivel de ingreso, lo que mejorara evidentemente las situaciones de las familias, también mencionaban que estaban trabajando para mejorar los procesos de comercialización algo que es sumamente importante para incentivar a los productores a aumentar los niveles de producción y la diversificación de cultivos según las necesidades de la alimentación y del abastecimiento de la demanda de los mercados, para crear desarrollo tanto humano como económico.

Según el equipo técnico el principal requisito para pertenecer al fondo revolvente es estar organizado y participar en las asambleas comunales y tiene que ver mucho a la normativa de la junta directiva de cada fondo; en esta conversación el equipo técnico comentaba acerca de los principales reglamentos que se han incumplido por parte de los usuarios del fondo y es que en muchas ocasiones la junta directiva está incompleta, también existen familiares ocupando cargos en la junta directiva algo que se les ha dicho que no debe suceder, se considera que existen muchas anomalías dentro de los fondos pues se da aprobación de créditos a personas que se encuentran en mora, y existe prioridad para algunas personas, no trabajan de manera equitativa y comportarse de esta manera hace que las personas dejen de seguir asistiendo a las reuniones que ellos realizan.

Ellos como equipo técnico dijeron que era necesario incluir nuevos reglamentos dentro del fondo ya que solo de esta manera podrían asegurar la existencia del fondo por más tiempo, considerando que es necesario que en el reglamento este escrito que la junta directiva tengan la obligación de pasar informes en las asambleas sobre la situación de cada fondo, el dinero activo con el que se cuenta para nuevos préstamos y la mora de cada una de las personas, para que sea de pleno conocimiento la situación de cada fondo, otro punto importante que sería importante incluir es una distribución equitativa

del fondo es decir que tanto los jóvenes como las mujeres y los adultos, tengan la oportunidad de hacer uso del fondo y también se considera necesario hacer un análisis de las capacidades de pago que tiene cada persona y darle el crédito de acuerdo a su capacidad de pagar, es necesario hacer una evaluación a los usuarios que soliciten créditos por primera vez para evitar que la mora de los FRC siga aumentando y también para prevenir el sobre endeudamiento de los usuarios.

Para el equipo técnico las fechas de pago se realizan semanal, mensual, trimestral, semestral y las formas de pago son únicamente en efectivo y el pago en especie se hace únicamente con frijoles al dos quintales por uno y es algo inusual.

El equipo técnico sugirió que en las zonas donde existe mayor endeudamiento deberían de realizar una depuración de los créditos irrecuperables y la contratación de un administrador para que trabaje directamente con los FRC para que estos tengan una mayor atención.

#### **4.2.1.9 Procesamiento de los datos.**

Fotografía 4: Procesamiento de datos



Fuente: Elaboracion propia.

Esta actividad se realizó entre Marzo, Abril y parte de Mayo. Utilizando cuadros de Excel y papelografos, para la construcción de matrices y así almacenar la información.

Este procesamiento de datos consistió en un resumen general de la información obtenida en el trabajo de campo de todos los fondos de cada comunidad se resumió en frases breves y precisas, de manera que fuera fácil identificar aspectos de cada

fondo, la matriz utilizada fue estructurada por nuestro tutor misma que podemos

apreciar en la fotografía #4 la información debíamos meterla en el espacio correspondiente, al final se podía visualizar los logros, aprendizajes, las dificultades y las sugerencias de cada comunidad (ver cuadro # 1) y (ver cuadro # 2) hacer este cuadro fue de suma importancia ya que podíamos ver plasmada la situación de cada fondo, ver estos puntos importantes nos permitiría acercarnos más a nuestro objetivo ver si son o no una alternativa al desarrollo humano.

#### **4.2.1.10 Presentación de experiencia de Marco Fama (tesis doctoral)**

Marco Fama, Italia de la escuela de doctorado “André Gunder Frank” en conocimiento e innovaciones para el desarrollo.

Marcos Fama participo en la recolección de información de la primera fase, acompañado de Maritza Chavarría, estudiante de economía quien estaría en ese momento realizando sus prácticas de profesionalización; ellos dos visitaron las comunidades de Rancho Alegre, Colonia 1 y San Francisco, ubicados en Matagalpa.

Antes de que Marcos Fama se marchara a finalizar su doctorado el realizó una presentación de toda su experiencia y el conocimiento que adquirió con respecto al trabajo que había realizado, también entrego el procesamiento de toda la información recopilado en estas tres comunidades, dejándonos ideas o propuestas de matrices para el almacenaje de toda la información, lo más importante de hacer mención del trabajo realizado por Marcos Fama es que aunque el utilizo los mismos instrumentos que nosotras utilizamos en nuestra investigación, y obtuvo los mismos resultados en el trabajo de campo él le dio otro enfoque a su trabajo, mientras nosotros nos enfocamos en datos cualitativos, él se enfocó en un análisis más cuantitativo.

#### **4.2.1.11 Entrega del primer informe.**

La entrega del primer informe se realizó el 2 de mayo en la UNAN en donde asistieron trabajadores de la institución de ADDAC, el equipo técnico de todas las comunidades y los promotores de las diferentes zonas atendidas, como también el Ing. Aldo Márquez y Ing. Julio Gomes y algunos maestros de la UNAN; hacer esta presentación fue

sumamente importante ya que luego de haber presentado los resultados obtenidos, se realizó una especie de debate, en donde las personas de ADDAC decían sus inquietudes y nosotros respondíamos de cierta manera a ellas, mantener esta conversación u conocer las inquietudes que tenían nos permitiría a nosotros saber en qué orientar nuestra segunda intervención en las comunidades y valorar si esta era necesaria, en esta actividad se discutieron las razones por las que deberían de seguir existiendo el FRC en Pancasan, llegando a la conclusión de que una de las razones es porque es una alternativa de financiamiento rural, ha solventado muchas necesidades básicas en estas zonas, ha impactado positivamente en aspectos sociales y de género, ha contribuido en el desarrollo personal y comunitario, muchas personas han logrado diversificar sus fincas, han tenido acceso a tierras, y han mejorado sus ingresos, y por supuesto existe mejor organización y relaciones sociales.

También se discutió lo que se tendrían que cambiar en el fondo revolvente para mejorar su funcionamiento en donde todos estuvieron de acuerdo que era necesario capacitar más a la junta directiva, supervisar más el trabajo de los tesoreros y del personal de la institución, darle seguimiento al destino del crédito, otorgar créditos a personas que se encuentren solventes, llevar un registro más ordenado y para finalizar la presentación se mostraron las críticas realizadas por los usuarios del FRC directamente para la institución, una de estas críticas es que el acompañamiento del promotor de crédito no sea condicionado y que no realice ningún cobro por este acompañamiento, que entreguen las solicitudes de créditos en tiempo y forma, que faciliten la información requerida a la junta directiva, y por último que la institución no pase por encima de la autoridad de la junta directiva que es algo que se da frecuentemente según los usuarios del fondo; todas estas críticas serían importantes ya que los coordinadores de ADDAC podían ver la reacción que tenía el equipo técnico de cada zona, ya que estas que se mencionan corresponden únicamente a las comunidades que estamos investigando, sin hacer mención a las otras comunidades que están siendo investigadas por nuestros compañeros, mismas que fueron presentadas al mismo día.

#### **4.2.2 Metodología.**

“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 Rodríguez, Bru Martín, & Lorenzana Álvarez, 2001).

Esta es una investigación acción participativa ya que se pretende participar directamente en la problemática y también participar en los cambios que se realizan en el transcurso de la investigación, trabajo que será sumamente gratificante para nosotras como investigadoras ya que tendremos incidencia ante la problemática que están teniendo en cada fondo; en nuestra investigación se prioriza la recopilación de datos cualitativos, haciendo uso para la recopilación de la información de la primera fase guías de preguntas dirigidas a grupos focales de cada fondo, entrevistas que se aplicaron a las juntas directivas, como también a los promotores y equipos técnicos de cada zona. Para realizar esto se realizó la operacionalización de las variables. (Ver en anexo guía de preguntas) (Ver en anexos 1)

##### **4.2.2.1 Grupo focales.**

“Los grupos focales constituyen una técnica cualitativa de recolección de información basada en entrevistas colectivas y semiestructuradas realizadas a grupos homogéneos. Para el desarrollo de esta técnica se instrumentan guías previamente diseñadas y en algunos casos, se utilizan distintos recursos para facilitar el surgimiento de la información (mecanismos de control, dramatizaciones, relatos motivadores, proyección de imágenes, etc.)” (Fontas, Concalves, Vitale, & Viglietta).

Es decir que el grupo focal es una técnica donde se obtienen diferentes puntos de vista de la problemática con diferentes versiones, y en donde también se obtiene



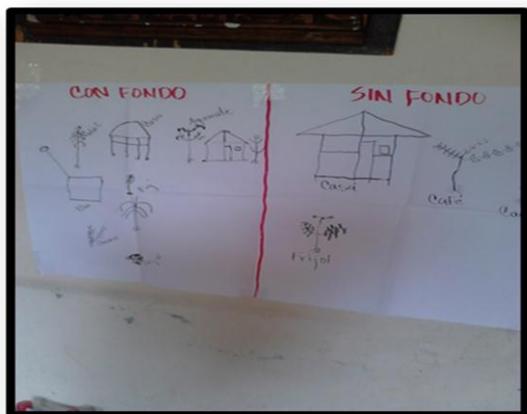
## FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

---

Muchas de las razones por las que las personas han caído en mora es por los problemas climáticos que ahora se presentan afectando las cosechas e impidiendo poder cancelar, también está la falta de responsabilidad, compromiso, y decisión de cada persona, actúan como personas sin propósito ya que no se preocupan por pagar y sin embargo no asisten a las reuniones para estar al tanto de los cambios y si se podrían realizar arreglos de pago.

Aseguran ellos mismos que las personas que se mantienen solventes muestran un cuidado para el fondo, cuidan su récord crediticio y en algunas ocasiones cuentan con un respaldo por si las cosechas fueron malas poder pagar sin quedar mal, además son quienes siempre están en las reuniones.

Fotografía 6: Ilustración de los logros adquiridos a través del FRC



Fuente: Elaboración propia.

Se realizó una actividad dentro del grupo focal en donde los usuarios realizaban un dibujo y en el cual ilustraban como era su situación sin el FRC y como es ahora con el FRC y dentro de los beneficios obtenidos mencionaban que el FRC ha sido muy bueno ya que les ha ayudado a mantener sus siembras, en donde las cosechas son positivas si no hay problemas climáticos, ya que en las capacitaciones les han enseñado nuevas formas de sembrar cuidando sus tierras

de una manera ecológica y sostenida, también los han beneficiado en la compra de abono por lo que el crédito es ágil sin atraso y les permite comprar sus abonos a tiempo y que su situación económica han mejorado indiscutiblemente pues antes cuando no tenían el fondo únicamente sembraban o que podían y que aunque poseyeran tierra no podían aprovecharla por la falta de recurso para financiar la siembra.

Para finalizar el grupo focal se aplicó una evaluación “el test de rosenberg” para medir la autoestima de cada usuario que asistió. (Ver cuadro 5)(Ver anexo 5)

#### **4.2.2.2 Entrevista a la junta directiva, promotor y equipo técnico.**

La entrevista es una comunicación que se realiza entre dos o más personas con el objetivo de obtener una información de un tema determinado, y en la entrevista que se aplicó a los grupos de la junta directiva, al promotor y equipo técnico fueron metodologías importantes ya que respondían directamente las preguntas o inquietudes que se tenían acerca del FRC.

Las entrevistas que se realizaron a la junta directiva se llevaron a cabo por la tarde, el motivo de no realizarlas al mismo tiempo con el grupo focal es porque consideramos que se podía despertar temor por parte del grupo focal a la hora de hablar, ya que podrían pensar que si se quejaban después tendrían problemas con los de la junta y después podrían negarles un crédito, y saber lo que pensaba el grupo focal y lo que pensaba la junta directiva serían aportes de mucha importancia, dentro de estos aportes obtenidos fueron que a los créditos que están vencidos no se le dan ningún seguimiento y no tienen ningún reglamento que penalice a las personas que no paguen y que lo ideal sería que se penalizara si las personas no pagan, otro punto importante que mencionaron fue que ellos no ven que para que solicitan el crédito, que ellos nos les importa para que lo utilizan siempre y cuando paguen ya que las personas tienen otras necesidades, la junta directiva se queja de la poca motivación de los usuarios y que estos creen que el trabajo de cobrar solo les corresponde a ellos y que si todos trabajaran en conjunto ya hubieran recogido lo que está en mora pero ellos no tienen interés de hacerlo y le dejan todo el trabajo a los de la junta.

En la entrevista realizada al promotor y equipo técnico que se realizó en la UNAN por la mañana en donde se abordaron temas como son los aspectos financieros y aspectos sociales.

#### **4.2.2.3 Población y Muestra.**

“Este tipo de muestreo se caracteriza por un esfuerzo deliberado de obtener muestras "representativas" mediante la inclusión en la muestra de grupos supuestamente típicos”. (Danae, 2008). ADDAC cuenta con ochenta fondos que se encuentran en las zonas de; El Tuma, la Dalia, Waslala, Rancho Grande, Pancasan y Tres Pinos. La toma de muestra se realizó por conveniencia de la institución ya que se estudiaría el funcionamiento de únicamente treinta y nueve fondos revolventes más los tres fondos que se estudiaron en el pilotaje de Tres pinos, lo que significa que el total de la muestra es de cuarenta y dos FRC como muestra para aplicar los diferentes instrumentos creados. Se organizaron 13 parejas, cada pareja contaría con tres fondos que se caracterizarían como fondos malos, fondos regulares y fondos buenos, por criterio de la institución tomando en cuenta sus registros, otro criterio también fue la distancia que existía entre las casas comunales de los fondos y los lugares de estadía y también la facilidad de trasportarse.

No se realizó ningún muestreo en cuanto a la cantidad de usuarios que participarían en la asamblea ya que se esperaban que asistieran todos los socios, hombres adultos, jóvenes, mujeres y también aquellos que ya no eran parte del FRC pero que habían sido fundadores de este o estuvieron en los tiempos de inicio del FRC para obtener información acerca de la situación desde el día que se fundaron los fondos.

#### **4.2.3 Aprendizaje.**

##### **4.2.3.1 Comunidad El Bálsamo**

En esta comunidad los usuarios nos manifestaron que el fondo revolvente inició aproximadamente hace 20 años. Este FRC cuenta con 35 usuarios donde 19 de ellos son hombres, 9 mujeres y 7 jóvenes, en esta reunión asistieron 5 miembros de este fondo en donde teníamos 3 fundadores y dos actuales ya que uno de ellos tenía 20

años de participar en el FRC otros dos tenían 13 años y dos más tenían solamente 3 años y todos eran hombres y únicamente uno de ellos era joven.

Según los socios las causas que provocan que estén en mora son los malos tiempos por el calentamiento global y las malas cosechas que se obtienen por esta causa, la falta de compromiso y decisión por parte de los usuarios deudores, y el sobre endeudamiento que tienen muchas personas que son parte del FRC, lo que se les hace dificultoso pagar, y en muchas ocasiones estas personas no muestran ninguna preocupación ya que como es de la comunidad no tienen ninguna presión que les obligue a pagar, ni tampoco existe alguna penalización para las personas que no pagan en tiempo y forma y tampoco para aquellas que se retiran sin cancelar.

Esta situación pone al fondo revolvente en dificultades ya que si el dinero se acaba dejará de funcionar y también dejará de ayudar a las personas que si lo han sabido cuidar, dejando a los productores sin financiamiento y sin capital para realizar sus producciones, afectando su economía familiar y también a la economía de las personas que eran empleadas por esta fuente de trabajo, no podrán recibir más talleres y continuar aprendiendo nuevas técnicas de producción que les ayuden a mejorar y maximizar sus cosechas. También mencionaban que sus asambleas son mensuales y que aun así no todos los usuarios asisten a las reuniones que se realizan. En el cuadro se muestran los logros, aprendizajes, dificultades y sugerencias que presenta esta comunidad ante su situación.

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

Cuadro 1: Consolidado de la comunidad El Bálsamo

	<b>Mirada de la comunidad</b>
	<b>Consolidado de la comunidad El Bálsamo</b>
<b>Logros</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Adquisición de recursos que faciliten el cultivo de la tierra</li> <li>➤ Hemos logrado producir otros productos que antes no nos animábamos a cultivar por falta de recursos</li> <li>➤ Mejoras en las vivienda</li> <li>➤ Mejores ingresos.</li> <li>➤ Nuevas y mejores técnicas para producir</li> <li>➤ Incorporación de mujeres y a los jóvenes al FRC.</li> </ul>
<b>Aprendizajes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ha socializarnos más</li> <li>➤ Ha cultivar la tierra pero sin destruirla</li> <li>➤ Mejor administración e inversión del dinero</li> <li>➤ Nuevas técnicas para cuidar la tierra</li> <li>➤ Creación de abonos orgánicos</li> </ul>
<b>Dificultades</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Presencia de mora</li> <li>➤ Mala organización</li> <li>➤ Impuntualidad a las reuniones</li> <li>➤ Poca comunicación</li> <li>➤ Falta de confianza y credibilidad en ADDAC</li> <li>➤ Actitud negativa de algunos.</li> </ul>
<b>Sugerencias</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Cumplimiento con lo que se promete,</li> <li>➤ Mayor presencia de ADDAC en las reuniones</li> <li>➤ Apoyo para la recuperación del capital vencido</li> <li>➤ Mejor expresión frente a los socios no ponerlos en contra ni culpar a la JD</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia.

#### **4.2.3.2 Comunidad de Santa Cruz**

En el grupo focal que se realizó en esta comunidad asistieron 14 personas, dividimos a 9 Fundadores y 5 actuales. De las 14 personas 1 tenía 9 años de pertenecer al FRC, 6 personas tenían 8 años, 2 personas tenían 7 años, 2 tenían 5 años y los otros solo alcanzaban 4, 3 y 2 años de pertenecer al fondo revolvente, estos se dividían en 6 mujeres y 8 hombres. Según los usuarios del fondo revolvente comunitario la mora se registra desde hace 5 años y el motivo de esta mora se debe al conformismo de muchos miembros, a la pobreza, las malas cosechas por causa de los malos tiempos y al sobre endeudamiento que existe en algunos socios que perjudican a los demás como también a la comunidad y en muchas ocasiones este sobre endeudamiento se debe a que muchos socios no respetan a la junta directiva y se van a hablar directamente con el promotor de crédito obligando a la junta directiva a proporcionar el aval que se necesita para desembolsar el crédito, desautorizando a la junta directiva del fondo revolvente comunitario ; esto significa que en esta situación el equipo técnico no está aportando ni ayudando en nada para al buen funcionamiento del fondo, ya que está contribuyendo a que la mora siga en aumento. La junta directiva siempre ha solicitado apoyo por parte del equipo técnico para visitar a los socios y realizar los cobros con más autoridad, pero nunca les han respondido y es algo que ellos ven necesario para que los usuarios sientan más presión y vean que tienen un compromiso no solo con la comunidad sino que también con la institución y se sientan obligados a cancelar, ya que si se sigue así seguirán perjudicando a la comunidad y principalmente a los socios que se preocupan por el buen funcionamiento del fondo y por mantener un financiamiento con facilidad, con intereses bajos facilitando la compra de insumos y también de semillas para realizar las producciones.

En el siguiente cuadro se muestra un consolidado de los logros que han adquirido a través de pertenecer en el FRC, muestra los aprendizajes que han alcanzado a través de los talleres que imparte el equipo técnico, las dificultades que presentan con los usuarios que no asisten a las asambleas

Cuadro 2: Consolidado de la comunidad de Santa Cruz.

<b>Mirada de la Comunidad</b>	
<b>Santa Cruz</b>	
<b>Logros</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Diversificación de los cultivos,</li> <li>➤ mejores técnicas para la siembra de granos básicos,</li> <li>➤ Soluciones a ciertos problemas económicos.</li> </ul>
<b>Aprendizajes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Mejor cuidado del medio ambiente</li> <li>➤ Conocimientos para una siembra de una manera menos dañina para no afectar el medio ambiente</li> </ul>
<b>Dificultades</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Inasistencia</li> <li>➤ Los créditos no están respaldados y existen riesgos.</li> </ul>
<b>Sugerencias</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Mayor ayuda ya que tienen muchas necesidades,</li> <li>➤ Presentar más atención al FRC</li> <li>➤ apoyo para recuperar el capital vencido.</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia.

#### **4.2.3.3 Comunidad Cerro Colorado.**

En esta reunión con los usuarios asistieron 5 miembros de los FRC y 3 de ellos los nombramos fundadores ya que tenían entre 5 y 6 años de pertenecer al FRC mientras que los otros 2 tenían una persona 1 año y otro usuario únicamente tenía 4 meses de pertenecer al fondo. Estas personas manifestaron que este fondo se inició con 30 personas y que actualmente solo se cuenta con 11 de los cuales únicamente 4 de estos son mujeres, los otros 7 son hombres y no hay jóvenes participando.

Con respecto a la mora mencionaron que esta se registra desde hace 5 años pero que desconocen el porcentaje de la mora y es por eso que solicitan en las sugerencias que los del equipo técnico faciliten la información sobre los registros que llevan y también de los estados de cuenta, también mencionaban que la mora se debe a las malas cosechas que se están dando y a la irresponsabilidad de muchos usuarios ya que

## **FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

como es muy fácil acceder al fondo por que los montos son bajos, como también los intereses, y no existe ninguna garantía de por medio que asegure que el socio cancelará su deuda, por lo tanto los usuarios que no están comprometidos con la comunidad, no sienten ninguna presión para cancelar ya que no tienen nada en riesgo.

Mientras que los usuarios que están solventes velan por el buen funcionamiento de este ya que consideran que es una necesidad organizarse en la comunidad por que se facilita el trabajo comunitario y la distribución de la información es más fácil ponían de ejemplo que si viene una brigada de vacunación utilizan las asambleas para informar la fecha y el lugar en donde se estará dando este servicio, también estos usuarios solventes cuidan el buen funcionamiento del fondo revolvente comunitario por la facilidad y rapidez que tienen para acceder a un préstamo.

Mencionaban que a raíz del fondo revolvente comunitario han logrado apropiarse y obtener con ayuda del fondo revolvente los recursos que se les hace imposible obtener independientemente como es la obtención de nuevas semillas de cultivo para diversificar sus tierras y también han obtenido la compra de insumos ya que con el paso del tiempo estos van subiendo de precio e incrementando los costos de producción, otro logro que han adquirido a través del fondo revolvente es que han podido trabajar sus propias tierras, porque cuentan con financiamiento fácil y rápido para poder realizar sus siembras a tiempo y posteriormente cosechar, esto les ha permitido dejar de trabajarles a otras personas y dedicarse a lo propio, hasta tienen la posibilidad de generar empleo porque también realizan contrataciones de “mozos” estas son personas que ayudan a cosechar bajo un salario.

Dentro de los aspectos que cambiarían mencionaban que no se les daría crédito a las personas que ahora están en mora, tratarían de conocer los antecedentes de estas personas, para saber si no deben en otro lado y ver si tienen capacidad de pago, y tampoco darían crédito a personas que ya tienen deuda para evitar el sobre endeudamiento.

Acontinuación se muestran el cuadro número 3 en donde están los diferentes logros, aprendizajes, dificultades y sugerencias.

Cuadro 3: consolidado comunidad Cerro Colorado.

<b>Mirada de la Comunidad</b>	
<b>Cerro Colorado</b>	
<b>Logros</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Hemos logrado trabajar en nuestras tierras y no trabajarle a nadie</li> <li>➤ Diversificación de cultivos</li> <li>➤ Acceso al crédito para producir</li> <li>➤ Podemos vivir</li> <li>➤ Satisfacción de ciertas necesidades básicas</li> <li>➤ Se ha logrado trabajar de una mejor manera en unión con la comunidad,</li> <li>➤ Hemos obtenido recursos para poder producir y hemos desarrollado las tierras.</li> </ul>
<b>Aprendizajes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Hemos aprendido a relacionarnos con la comunidad,</li> <li>➤ Preparación de abonos orgánicos para nuestros cultivos,</li> <li>➤ Mejor cuidado y trabajo en nuestras tierras en unión con las mujeres y jóvenes lo que ha permitido sacar un mejor provecho a la tierra,</li> <li>➤ Administración y ahorro del dinero</li> </ul>
<b>Dificultades</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Falta de apoyo entre todos, no hemos logrado organizarnos</li> <li>➤ Diferencias entre los socios</li> <li>➤ La mora sigue creciendo más y más,</li> <li>➤ Irresponsabilidad de la gente</li> <li>➤ Poco interés por parte de la comunidad</li> <li>➤ Poca participación en las reuniones,</li> </ul>
<b>Sugerencias</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Mejor registro en la oficina ya que se han realizado pagos y a veces dicen que tal socio no ha pagado cuando si lo ha hecho</li> <li>➤ Más transparencia en la contabilidad del FRC</li> <li>➤ Que Faciliten más información sobre los estados de cuenta</li> <li>➤ Más visitas</li> <li>➤ Mayor asesoramiento</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia

#### **4.2.3.3 Consolidado: mirada de la comunidad y mirada de la institución.**

En esta entrevista obtuvimos la mirada de la institución en donde nos permitió contrastar las repuestas de los usuarios, junta directiva y la del equipo técnico.

Ellos mencionaban que realizan auditoria 2 veces al año y mensualmente se imprime un estado financiero y verifican si las tierras son actas para los cultivos.

La causa de la mora se debe a la falta de voluntad, la desobligación, y la cultura de no pago, el sobre endeudamiento de los usuarios y la falta de iniciativa para poder cancelar su deuda. Opinan que las dificultades que presentaban estas zonas es la falta de coordinación de la comunidad en específico la falta de coordinación de la junta directiva, la inasistencia de los socios y también de miembros de la junta directiva a las reuniones, otra dificultad es la falta de iniciativa en el trabajo comunitario ya que como no existe motivación muchas personas no aportan ni participan en las actividades comunitarias, también existe la migración de usuarios a otras zonas en busca de mejores tierras para incrementar sus producciones o en busca de trabajo que solvete sus necesidades y algunas de estas personas se van dejando una deuda lo que hace que la mora incremente, otra dificultad es la mala interpretación del financiamiento otorgado por el fondo ya que muchas personas piensa que como este fondo viene de donaciones no se tiene que dar ninguna información acerca del fin de este dinero por lo que piensan que es un regalo para ellos , y también está la situación en donde han fallecido socios que tenían una deuda lo que hace que esta sea irrecuperable.

Mientras que los principales beneficios que han adquirido están las capacitaciones acerca del cuidado del medio ambiente y la mayor apropiación de los cultivos, también están los talleres de equidad de género y los que van dirigido a los jóvenes para incentivarlos a que sean activos, y logren apropiarse de sus tierras.(Ver cuadro 4) en el que se muestra un consolidado de los logros, aprendizajes, dificultades y sugerencias por parte del promotor y equipo técnico de ADDAC para las comunidades antes mencionadas.

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

Cuadro 4: Consolidado de opinión del Equipo Técnico.

<b>Mirada de la institución Promotor y equipo técnico</b>	
<b>Logros</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Desarrollo y diversificación de las fincas,</li> <li>➤ Capitalización de las comunidades</li> <li>➤ Mejor calidad de vida.</li> </ul>
<b>Aprendizajes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Adquisición de diversos conocimientos a través de las capacitaciones impartidas (género, desarrollo humano, liderazgo, organización, administración contable, producción y comercialización de cultivos),</li> <li>➤ Estrategias de desarrollo con pequeños agricultores</li> </ul>
<b>Dificultades</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Falta de coordinación de la comunidad en específico de la junta directiva</li> <li>➤ Presencia de la mora</li> </ul>
<b>Sugerencias</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Formular y mejorar los proyectos, es decir especificar a qué apunta directamente el proyecto si a inversión o al fondo</li> <li>➤ Depuración del fondo para la recuperación del capital vencido</li> <li>➤ Revisión total por zona y comunidad para conocer su estado crediticio es decir actualizar la información y darle otro enfoque , revisar metodología en coordinación con cooperativas y asociaciones comunales</li> <li>➤ Creación de un administrador del fondo revolvente en cada zona para cada cartera bancaria esto para esclarecer más la información y agilizar el trabajo</li> <li>➤ Crear el hábito de registro</li> <li>➤ Crear estrategias de crédito</li> <li>➤ Sacar reportes semanales con tesoreros y junta directiva</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia.

#### **4.2.3.5 ¿Por qué deberían seguir los Fondos Revolventes Comunitarios?**

Los usuarios han demostrado que los fondos revolventes son una ayuda para el acceso al financiamiento con intereses bajos y facilidad de pago y a como sabemos esto

beneficia en gran parte al desarrollo aunque los usuarios no lo vean desde esta perspectiva.

Beneficia en gran manera por que los productores tienen financiamiento para sus cultivos y así estos pueden obtener cosechas lo que proporciona alimentación para sus familias y el excedente se puede comercializar y obtener otros bienes o servicios que necesiten como es la salud y educación, ciertos usuarios mencionaban que han podido mejorar sus viviendas y esto significa que han mejorado su nivel de vida por que ahora se encuentran más seguros, por lo que podemos decir que los fondo revolvente comunitario garantizan mejoras a la viviendas y a la seguridad alimentaria porque ellos producen sus propios alimentos, también mejoras en la salud ya que gracias a las utilidades obtenidas por las ventas de sus productos estas personas cuentan con el dinero para poder trasladarse hacia un centro de salud y comprar su medicamento, el fondo revolvente comunitario también ha contribuido en la educación porque tienen la capacidad de comprar los útiles escolares y gracias a los talleres recibidos se dan cuenta que es de suma importancia que los hijos estudien para el bienestar de ellos y para mejorar su futuro porque ellos tendrán más conocimientos y podrán trabajar y aprovechar las tierras mejor que ellos.

Otra razón por la que debería seguir funcionando el fondo revolvente comunitario es porque organiza a la comunidad y esto trae muchos beneficios organizativos, también los usuarios aprenden a cultivar de una forma ecológica y sostenida obteniendo un mayor aprovechamiento de las tierras.

#### **4.2.3.6 ¿Qué tendría que cambiar en el funcionamiento de los FRC?**

Se realizó una evaluación previa de las personas que quiere un crédito para ver si tiene o no capacidad para pagar, si los socios solicitarían un nuevo crédito se verificaría si estos tienen otros créditos ya sea con el FRC o en otros lugares para evitar el sobre endeudamiento también se les prestaría un monto bajo para probarlos y así verificar bien a las personas que solicitan el crédito para ver si estas son responsables y pagadoras.

#### **4.2.3.7 Críticas a la institución de parte de los (as) participantes.**

- ADDAC como institución le falta por hacer ya que no le dan seguimiento al crédito.
- No visitan continuamente.
- Necesitan personas para ver si el crédito se utiliza para el fin que lo pidieron.
- Visitar a los productores para que estos vean que ADDAC está siempre al tanto de las personas que estén solventes y los que están en mora y poder cobrar con autoridad.
- También necesitan hacer y cumplir sus propias reglas.
- No desautorizar a la junta directiva porque esto genera desorden y desunión entre los usuarios y la junta directiva del FRC,
- Que los técnicos ayuden a cobrar.
- Que tengan presencia en las reuniones para que faciliten información que se necesite porque en ocasiones no se saben el monto de la mora y se desconoce los usuarios que están en mora ya que ciertos clientes pagan directamente en las oficinas,
- Que vuelvan hacer una tarjeta que registre los saldos, abonos y retiros.
- Por su puesto que registren los pagos para que no exista problema a la hora de solicitar un crédito y el usuario aparezca endeudado y no pueda acceder a un crédito.

#### **4.2.3.8 Aprendizajes como investigadoras.**

Como investigadoras aprendimos que los fondos revolventes comunitarios son una fuente de financiamiento para las personas con escasos recursos, incluso con aquellas que no cuentan con sus propias tierras porque a estas les proporciona capital para alquilar terrenos y producir sus cosechas. Los fondos revolventes comunitarios son una fuente de crecimiento o desarrollo para el que lo utiliza correctamente ya que ayuda a generar alimento para su hogar y también mejorar sus viviendas lo que significa que el

## FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

fondo revolvente comunitario ha mejorado el nivel de vida de muchas personas, también ha contribuido en la educación tanto para los adultos como también para los niños; ya que ahora con las capacitaciones de género y de conservación del medio ambiente estas personas tienen nuevos conocimientos que los aplican a sus vidas y a sus necesidades.

Los fondos revolventes comunitarios son una manera de organización comunal que beneficia a los usuarios como también al resto de la comunidad, ya que los usuarios pueden realizar sus inversiones en las producciones y esto tiene la posibilidad de generar empleo.

### 4.2.3.9 Consolidado del test de autoestima

Cuadro 5: Consolidado del test de autoestima.

Test Rosemberg Consolidado			
Escala	Bálsamo	Santa Cruz	Cerro Colorado
Elevada	4	12	8
Media	1	2	0
Baja	0	0	1
Total	5	14	9
Predominante	Elevada		

Fuente: Elaboración Propia.

#### Procedimiento:

En este cuadro se resumen los resultados del test de autoestima aplicado a los usuarios del FRC. En la escala elevada se resumen de acuerdo a cada comunidad las personas que tienen autoestima alta, en la escala media quienes no tienen ni alta ni baja autoestima y en la escala baja quienes tienen problemas de autoestima; el total refleja el número de integrantes que asistieron a la reunión y por último se representa a nivel general el tipo de autoestima que predominó en los usuarios del fondo.

Este test de Rosemberg nos permitiría valorar a cada persona, La autoestima es importante porque la valoración de sí mismo es la fuente de la salud mental, con este examen notamos la idea que cada persona tiene de sí mismo. En todo caso la autoestima es importante porque es el primer paso en creer en uno mismo, además que esta tiene grandes efectos en pensamientos, emociones, valores y metas.

Según los resultados del test de Rosemberg el autoestima de los usuarios se encuentra en una escala elevada, ya que las personas Valoran y reconocen lo importante que son, por tal resultado consideramos que el autoestima no es un factor que influya en el buen o mal funcionamiento de los fondos.

#### **4.3 Devolución reflexiva y sistema comparativo.**

Esta segunda fase fue desarrollada una vez obtenida la información después de nuestra primera visita a las comunidades, ya surgieron muchas ideas, y ya que se presentaba la oportunidad de realizar un segundo trabajo de campo se trabajó con un sistema más comparativo, en la primera visita se había logrado identificar que existían fondos revolventes diferentes, la institución conocía con exactitud la existencia de un fondo bueno y un fondo malo, esta segunda fase seria con el objetivo de comparar los fondos de dos de las comunidades visitadas, al comparar nos permitiría identificar las razones que explican que un fondo sea bueno y las razones que explican que un fondo sea malo, también identificaríamos errores que son meramente de la comunidad y cuales errores pertenecen a ADDAC y que están afectando el fondo de las comunidades, al contar con esta información se nos aria más accesible realizar nuestra acción participativa en cada una de las comunidades.

##### **4.3.1 Actividades**

En esta segunda fase el trabajo de campo realizado en las comunidades es más cualitativo elaborando una serie de actividades para definir las características que catalogan a los fondos y las razones de porque un fondo funciona bien y el otro no.

#### **4.3.1.1 Visita a la institución:**

Para esta segunda fase La primera actividad se hizo de forma grupal una visita más a la institución el día 19 de agosto, con el Ing. Aldo J. Márquez y el Ing. Julio Gómez. El objetivo de esta era para que los coordinadores de ADDAC, nos presentaran sugerencias para la segunda fase del trabajo de campo que realizaríamos en las comunidades que daría lugar los días 23 y 24 de septiembre.

Como resultado de estas visita pudimos comprender que ADDAC ya no se mostraba interesado en que visitáramos a tres comunidades como se hizo en un inicio porque en esta segunda etapa querían conocer los factores que caracterizaban al fondo bueno y al fondo regular , por lo tanto se nos orientó que trabajáramos únicamente en dos de las comunidades, ya no sería El Bálsamo, Santa Cruz y Cerro Colorado, sino que serían únicamente comunidad El Bálsamo y comunidad Cerro Colorado, que fueron seleccionadas por la institución.

#### **4.3.1.2 Operacionalización de variables.**

Primero era necesario hacer la operacionalización de las variables (ver Anexos 6) nuevamente ya que necesitaríamos de otros indicadores para esta segunda fase, esta actividad se llevó a cabo con la ayuda del coordinador de la carrera el Lic. Juan Ignacio Alfaro, en esta segunda fase únicamente tomamos dos variables las cuales fueron: micro finanzas y desarrollo comunitario, en la variable de micro finanzas los indicadores fueron: el saneamiento o la actualización de las carteras de cada FRC, los mecanismos de registros y los mecanismos de información que lleva la junta directiva y el equipo técnico y en la variable de desarrollo comunitario se agregó el indicador de estabilidad territorial.

#### **4.3.1.3 Elaboración de nuevos instrumentos:**

Una vez que escuchamos las opiniones de los coordinadores a través de la reunión y la idea que ellos tenían “comparar el fondo revolvente de una comunidad con el fondo revolvente de la otra, era necesario crear nuevos instrumentos para hacer una segunda intervención, el cambio que existiría en estos instrumento no solo seria para los usuarios del fondo revolvente sino que también era necesario hacer cambios en la entrevista dirigida al equipo técnico.

La idea que se tenía de estos segundos instrumentos era principalmente identificar si se habían hecho cambios a partir de nuestra primera visita en las comunidades que se llevó a cabo del 18 al 23 de febrero hasta el día en que se realizó la segunda intervención que fue el 23 y 24 de septiembre, transcurriendo 7 meses aproximadamente (ver anexos 7, 8, 9)

#### **4.3.1.4 Aplicación de entrevistas al Equipo Técnico:**

Con la creación de los nuevos instrumentos y ante una necesidad de realizar una segunda intervención en las dos comunidades asignadas era necesario conocer los puntos de vista que tenían el equipo técnico de las zonas ya que estos nos permitiría conocer cambios que el equipo técnico habían percibido que ocurrieron después de nuestra primera intervención, opinión que nos sería de gran utilidad para contrarrestar lo que ellos percibieron con la realidad en las comunidades , ya que se aproximaba la segunda visita a las zonas, y también nos serviría para contrarrestar con los cambios que como investigadores percibiríamos también en las dos comunidades que visitaríamos.

Esta entrevista se realizó el día 11 de septiembre y que a partir de la primera visita a las comunidades se han realizados ciertos cambios como es el cambio que ha habido en el personal como es en el caso de la cajera, promotor de crédito y también algunos cambios en el equipo técnico las razones de estos cambios fueron por renunciias, vencimiento de contratos y reacomodo de personal; con respecto al reglamento nos

mencionaban que existía la propuesta en las asambleas de delegados, que el interés debería de ser al menos del 1%, también mencionaban que el hecho de que las casas comunales estén cerca de las oficinas no garantiza el buen funcionamiento del fondo, tampoco han habido cambios en la juntas directivas de los fondos de El Bálsamo y Cerro Colorado y tampoco estas personas se presentan en todas las actividades comunales, pero los usuarios y el resto de la junta directiva de la comunidad de Cerro Colorado están pensando en cambiar al tesorero porque él no asiste a las asambleas.

Los mecanismos de registros siguen siendo los mismos como son los tarjetones, los recibos, acta de aprobación de crédito y mencionaban que estos sistemas son buenos pero no están funcionando bien puesto que no se les dan el mejor uso ya sea por escasos conocimientos o por falta de interés de llevar las cosas en orden; con respecto a las fortalezas adquiridas esta la confianza que se tienen entre ellos mismos y dentro de las debilidades esta que el equipo técnico no puede asistir a todas las asambleas y sugirieron que debería la institución de contratar a un sociólogo para que atienda la parte organizativa de los fondos revolventes comunitarios.

La mayor debilidad que tienen es que existe rotación de personal en la institución ya que afecta al trabajo del equipo técnico y también tienen muy poco tiempo para dedicar a actividades extras que realizan en las asambleas comunales.

La asistencia técnica contribuye en los aspectos productivos pero también en los educativos en cuanto a género y medio ambiente ya que en todos los talleres se tienen espacio para la diversificación de cultivos, género y desarrollo humano ya que se incentiva a las personas a abandonar los vicios y las malas costumbres, también en la importancia que se tiene de invertir en los hijos y mejorar sus condiciones para así mejorar la calidad de vida, también los talleres han servido para erradicar el machismo lo que ha ayudado a que las mujeres se sientan realizadas ya que ahora ellas también aportan a la economía familiar.

Y para finalizar mencionaban que los cobros que realizan la junta directiva es eficaz cuando estos no deben ya que tienen seguridad al cobrar y también tienen la autoridad

para denegar créditos a personas que deben, algo que difícilmente pase pues son quienes más deben y pierden autoridad ante los demás.

#### **4.3.1.5 Segunda visita a las comunidades.**

Fotografía 7: Socios del FRC El Bálsamo.



Fuente: Elaboración propia

En esta segunda visita a las comunidades a diferencia de nuestra primera intervención solamente se visitaron 2 comunidades, mismas que fueron escogidas por la institución, se trata de la comunidad Cerro Colorado y comunidad El Bálsamo, 2 comunidades escogidas para comparar los fondos revolventes de cada una, los criterios bajo los cuales fueron seleccionadas por la institución fue por medio del

desarrollo que cada una de estas ha tenido, a través de su historial y situación del fondo, caracterizándola por comunidad buena y comunidad mala, deduciendo que la que obtuvo el título de ser un fondo bueno fue la comunidad El Bálsamo y el fondo malo el fondo de la comunidad Cerro Colorado.

Esta segunda visita era sumamente necesaria ya que como investigadores no era recomendable quedarse solamente con la información que fue recogida en la primera intervención y por el hecho de hacer una investigación con mayor base era necesaria someter a estas dos comunidades a un nuevo estudio para así recolectar más datos y realizar un nuevo análisis de manera comparativa (primera visita-segunda visita). La primera comunidad que visitamos fue la comunidad del Bálsamo caracterizada como un buen fondo revolvente comunitario, en donde nos mencionaban que no habían realizado ningún cambio en el reglamento pero que si tenían fortalezas como es la

coordinación entre los socios, también por que toman en cuenta a los jóvenes que se interesan por ser parte del fondo revolvente comunitario y la debilidad que tienen es que no han encontrado la manera para que los socios paguen sus deudas con el fondo revolvente comunitario; la sugerencia que realizaban era que necesitaban que pusieran mano dura con los deudores, que el equipo técnico visite a las personas que deben, también que asistan a las asambleas y que puedan hacer arreglos de pago para que los socios puedan cancelar con las cosechas venideras y así no perder a los socio que se encuentran en mora ni el dinero.

La segunda comunidad que visitamos fue la comunidad de Cerro Colorado caracterizada como un fondo malo, los socios de este fondo mencionaban que no han realizados cambios en el reglamento ya que se sigue manteniendo igual, tampoco se han integrado nuevos socios al fondo y que necesitan de urgencia un cambio en el puesto de tesorero porque el que está, no cumple con su cargo ya que no asiste a las asambleas comunales y no brinda ninguna información de la situación del fondo revolvente comunitario, pero a pesar de esta dificultad nos mencionaban fortalezas que tenían en el fondo revolvente comunitario como es que todos los socios son amigos, también nos mencionaban que la mayor debilidad es que se invita a las asambleas tanto a los socios como al equipo técnico y no asisten a estas, mientras que las sugerencias son hacia el equipo técnico ya que solicitan que no permitan desembolsar los créditos si el aval no lleva todas las firmas requeridas ni que den crédito sin antes consultar a la junta directiva y por supuesto no tener preferencia con los usuarios del fondo revolvente comunitario.

#### **4.3.1.6 Procesamiento de la información:**

Una vez aplicadas las entrevistas tanto al equipo técnico como a los usuarios, se procedió a procesar la información obtenida, hacer esto nos permitió ordenar nuestros apuntes y analizarlos, además nos permitió sintetizar la información.

A la hora de procesar la información se pudo transcribir lo que ambos autores (equipo técnico y usuarios) respondieron y a nosotros como investigadores esto nos permitió

contrarrestar los resultados mentalmente, facilitando llenar cuadros al final de nuestro trabajo.

Para procesar la información fue necesario hacer uso de diferentes cuadros en Excel y papelografos.

### **4.3.2 Metodologías**

En esta fase debíamos orientarnos más a valorar el desarrollo humano y desarrollo comunitario sin obviar los mecanismos de información y de registro utilizados en los fondos, con este mismo se pretendía conocer la situación de mora, solvencia y saneamiento de la cartera, cambios en los reglamentos y participación de los usuarios, era necesario identificar los cambio que habían ocurrido después de nuestra primera visita. Esta segunda fase es de enfoque cualitativo porque se pretende investigar el desarrollo que han obtenido, si los fondos revolventes comunitarios han aportado en salud, educación, vivienda y alimentación de las personas, en el desarrollo comunitario queríamos identificar si después de la primera intervención que realizamos habían surgido cambios en la organización, en los beneficios que estaban teniendo los usuarios, si habían mejorado las relaciones comunitarias, si se dieron cambios en los valores y principios de cada comunidad, esto lo conoceremos por el método empírico, tras las entrevistas que aplicamos y los grupos focales que se realizaron siguiendo el modelo de una investigación acción participativa en donde se pretende obtener más datos cualitativos y participar directamente en el proceso de la investigación para ver y conocer las situaciones que se está viviendo en las comunidades visitadas.

#### **4.3.2.1 Grupo focales.**

Los grupo focales se realizaron con los usuarios del fondo revolvente comunitario en donde se abordaron puntos del reglamento, la participación de las personas, si se han integrado nuevos socios al fondo revolvente, si la participación de las mujeres es igual al de los hombres y jóvenes, se abordaron las fortalezas y debilidades que tienen los

usuarios y la junta directiva, también entre la junta directiva y el equipo técnico y las fortalezas y debilidades que tiene la junta directiva como grupo organizativo. En el grupo focal también se preguntaron las sugerencias que tienen para la junta directiva, equipo técnico y también para la institución en general. También se discutieron puntos sobre el desarrollo humano en donde se abordó la alimentación, salud, educación y vivienda, mientras que en el desarrollo comunitario se abordaron puntos como es la organización, relaciones comunitarias, valores y principios, beneficios comunitario y la participación y para finalizar se realizaron tres preguntas de reflexión. (Ver anexo 7).

#### **4.3.2.1 Entrevistas.**

Se realizaron dos entrevistas diferentes una para el equipo técnico que se aplicó antes de ir a las zonas en donde se abordaron puntos como las funciones si han existido cambios desde la primera visita y a que se debe estos cambios que han habido, también se preguntó si los reglamentos han tenido algún tipo de cambio y que como contribuye el equipo técnico a que el reglamento se dé a conocer. se abordó la participación, saneamientos de las carteras, mecanismos de registros, mecanismos de información que utilizan para informar a la junta directiva y a los usuarios, desarrollo comunitario, desarrollo humano y la participación de los jóvenes y mujeres en el fondo revolvente comunitario, también se abordaron las fortalezas y debilidades que tienen como equipo técnico y también las fortalezas y debilidades que existen entre la junta directiva y el equipo técnico; la segunda entrevista se realizó para la junta directiva de los fondos revolventes comunitarios, esta entrevista tenía un contenido similar al grupo focal que se aplicó a los socios con la diferencia que se le añadieron indicadores como el funcionamiento, la mora y solvencia, la relación que hay entre la junta directiva y el equipo técnico, los mecanismos contables, y los beneficios comunitarios que se obtienen por pertenecer al fondo revolvente.

#### **4.3.2.3 Técnicas, instrumentos y fuentes.**

Las técnicas utilizadas en esta segunda fase fueron las misma de la primera fase,

mientras que los instrumentos cambiaron ya que se crearon nuevas variables e indicadores para así formular los instrumentos que se ocuparían a la hora de aplicar las entrevistas al equipo técnico y a la junta directiva y también para organizar el contenido que llevarían los grupos focales. Por otra parte las fuentes cambiaron un poco ya que únicamente se trabajaría con los fondos de El Bálsamo y Cerro Colorado dejando afuera a la comunidad de Santa Cruz, mientras que las fuentes provenientes de addac como son el equipo técnico y los administradores de la institución como son el Ing. Aldo Márquez y Ing. Julio Gomes siguen siendo las mismas fuentes.

#### **4.3.2.4 Población y muestra.**

La población para esta segunda fase sigue siendo la misma, todos los fondos revolventes comunitarios que tiene la institución, aunque la muestra cambio ya que anteriormente la muestra era de cuarenta y dos fondos revolventes comunitarios incluyendo los fondos del pilotaje en Tres Pinos que correspondían tres fondos revolventes a cada pareja de investigación y para esta según fase únicamente se trabajarían dos comunidades un fondo bueno y un fondo malo por pareja lo que significa que se trabajaran 20 fondos nada más, por el hecho de que hubo una disminución de estudiantes participando en esta segunda intervención.

#### **4.3.3 Aprendizajes**

##### **4.3.3.1 Resultados de la entrevista al equipo técnico y promotor.**

De la entrevista al equipo técnico se obtuvo que están buscando trabajar más con las comunidades, están visitando a las comunidades y están creando estrategias para hacer posible los cambios.

El primer paso que hicieron es que han cambiado a una parte de los miembros del equipo técnico el (promotor de crédito, equipo técnico y la cajera)

Como equipo técnico están trabajando fuertemente por:

- Un interés de uno por ciento o menos, para que a los usuarios les sea más fácil pagar.
- Se está trabajando fuertemente por aquellos fondos que tienen más problemas.
- Están trabajando para reorganizar las comunidades.
- Están revisando que no aparezca en mora aquellas personas que tienen un recibo en su poder ya que estaba existiendo mucho desorden.
- Se hará un saneamiento de las carteras de crédito personas que han fallecido o no viven en la comunidad, no deben estar saliendo en las listas como deudoras.
- Se está trabajando sobre la organización
- Se está trabajando en unión con la junta directiva para recuperar el capital que está en mora.
- Se está trabajando por tener una mejor relación con los usuarios de los fondos revolventes.
- Están trabajando por aumentar el número de integrantes participando en el fondo.

Muchos de estos cambios ya se han iniciado a realizar en algunas zonas pero no en todas, pero esperan que las comunidades logren tener un impacto por medio de estos cambios, el equipo técnico afirma que después de la primera intervención que se realizó hoy están más orientados para trabajar con las necesidades de cada comunidad.

#### **4.3.3.2 Cambios fase II en comparación con la fase I**

##### Aspectos que han cambiado:

- ❖ Cambios en el personal del equipo técnico (cajeros, promotor de crédito y técnicos).
- ❖ Hay un poco más de interés por parte del equipo técnico hacia los FRC (se está trabajando con las comunidades que tienen más problemas con respecto al

reglamento, se pretende visitar casa por casa para invitar a las reuniones y mejorar la participación de los usuarios).

- ❖ Ha mejorado la participación en algunas comunidades y en otras se ha mantenido.

Aspectos que no han sufrido cambios:

- ❖ La junta directiva de los FRC no han sufrido cambios.
- ❖ Equipo técnico no logra presentarse a todas las reuniones comunales.
- ❖ Problemas de comunicación entre los delegados de J.D con los usuarios.
- ❖ Falta de conocimientos matemáticos por parte de la J.D (tesorero).
- ❖ Falta de participación de los Jóvenes.
- ❖ Falta de empoderamiento del F.R.C por parte de los usuarios.
- ❖ Falta de conocimiento del reglamento.

**4.3.3.3 Comunidad El Bálsamo:**

En la primera visita realizada a la comunidad El Bálsamo, pudimos observar que las personas que asistieron a la reunión no estaban totalmente satisfechas por el hecho de estar reunidas en la casa del presidente del fondo revolvente, aun no estando presente ningún miembro de la junta directiva durante la reunión, las personas no lograban expresar lo que sentían, existía un problema, no tenían confianza en sí mismas, lo cierto es que como investigadoras necesitábamos urgentemente la opinión de todos los usuarios, pero a medida que fue pasando más tiempo y que fuimos conversando con ellos a cerca de lo que estábamos haciendo como investigadores, fueron quitándose el miedo de hablar, ya para este segundo encuentro con ellos fue más fácil mantener el dialogo, puesto que no solo contestaban lo preciso sino que ya podían comunicarse mejor, hoy podemos decir que los usuarios del fondo revolvente del Bálsamo aprendieron a ser más participativos, hoy tienen mayor confianza de sí mismos, aprendieron a relacionarse entre los mismos miembros de la comunidad, aprendieron a buscar otras alternativas y aportar sus propias ideas, aprendieron a ser

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

más responsables y a cuidar el fondo que es lo más importante, nos comentaban durante las reuniones.

Identificamos que han surgido muchos cambios hoy existe un mayor número de integrantes del fondo revolvente en esta comunidad, algo muy importante es que están involucrando a jóvenes y están valoran su participación, la junta directiva ha logrado que el resto de socios confíen en ellos, y están trabajando más unidos para cobrar a las personas que deben, han aumentado el número de miembros participando en el fondo remarcando un enorme cambio ya que hoy se contabilizan 35 miembros que están participando de manera activa.

Comprendimos que esta comunidad tiene muchas limitaciones y una de estas es que algunos deudores no asisten a las reuniones y que no están al tanto de los cambios que se están haciendo, y creen que cada reunión que hay es para cobrarles y por eso prefieren alejarse, también existe muy poca participación de las mujeres.

Cuadro 6: Factores que explican el buen funcionamiento del FRC de la comunidad del Bálsamo.

Correspondiente a la comunidad	✓ Junta directiva bien organizada.
	✓ Apropiación por parte de los usuarios hacia el FRC.
	✓ Integrantes del FRC organizados.
	✓ Incorporación de jóvenes y mujeres dentro del FRC
	✓ Jóvenes ocupando un lugar en la Junta Directiva.
Correspondiente a la institución	Solvencia al menos de los miembros de la
	✓ Participación activa del equipo técnico.
	✓ Claridad en el mecanismo de información.
	✓ Claridad en los registros contables.
	✓ No dan créditos sobre créditos.
	✓ Buena relación con los usuarios del FRC.

Fuente: Elaboración propia.

Este cuadro se realizó gracias a las experiencias vividas en los trabajos de campo en las comunidades, esto nos permitió identificar y resumir en pocas palabras las razones por las cuales un fondo puede funcionar bien. Es necesario destacar que este fondo es caracterizado por ser el mejor en comparación con el fondo de la comunidad Cerro Colorado.

Por medio de este cuadro podemos identificar aquellos factores que caracterizan a un fondo bueno y cuáles de esos factores corresponden a la comunidad y cuales pertenecen a la institución. Aquí se puede identificar que el trabajo no corresponde únicamente a la comunidad sino que es un trabajo de dos, tanto de la comunidad como de la institución.

#### **4.3.3.4 Comunidad Cerro Colorado:**

En la comunidad Cerro Colorado uno de los problemas que existía es que la gente no estaban trabajando unidas, como comunidad, la primera intervención fue sumamente difícil que estos hablaran augustamente, pero en la segunda ocasión que conversamos pudimos conocer muchas cosas de ellos, ya tenían más confianza en ellos mismos y también confiaban en nosotras, ellos aprendieron que hay que cuidar el fondo y que no hay que poner a este en manos de gente que aún no conocen bien y que quieren servirse de lo poco que aún conservan , aprendieron a trabajar en equipo, aprendieron a coordinarse mejor y a socializar con las demás personas, reconocieron la necesidad de involucrar a otras personas en sus reuniones para hacer crecer el número de socios, aprendieron que la junta directiva debe estar unida para que todo salga bien y que si hay alguien que no está trabajando a como se debe, es necesario hacer una sustitución más cuando se trata de un miembro de la junta directiva.

Identificamos que después de nuestra primera visita han surgido muchos cambios hay más asistencia por parte de los usuarios en las reuniones, todos los miembros están siendo más responsables y están trabajando de una manera más activa, hoy se ha despertado el interés por cuidar el fondo revolvente, también están haciendo un gran esfuerzo por recuperar el dinero que está en mora, antes pensaban que el fondo

## FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

---

revolvente no era de ellos, ni que ellos eran los que ponían sus propias reglas pero gracias a nuestras intervenciones han aprendido que el fondo si es de ellos y que ellos establecen las reglas para que un miembro pueda acceder a hacer uso de este, antes pensaban que el Fondo revolvente no proporcionaba ningún aporte a la salud, a la alimentación y a la educación sin embargo cambiaron su forma de pensar, y reconocieron que de manera indirecta si podía contribuir a estas necesidades.

En esta comunidad existe muchas limitaciones y una de ellos es perjudicial y es que hay poca presencia del equipo técnico en las asambleas, y consideran que el equipo técnico tiene preferencias para algunos usuarios, no existe igualdad entre las comunidades, pero en nuestra opinión comprendimos que la mayor limitación que tienen es que el tesorero no está activo, esto les afecta enormemente ya que no está siendo ejemplo para el resto de los usuarios, además la gente tiene que ir a pagar directamente a la institución por el hecho de que este no está ejerciendo su función a cómo debe, a la hora de pedirle información sobre el estado de cuenta de los usuarios este tiene datos pero muy viejos, no está actualizado y por lo tanto tiene datos diferentes a los que tiene la institución sobre los estados de cuenta de los usuarios.

Este cuadro fue creado a partir de la comparación de las dos comunidades estudiadas, es necesario hacer mención que la comunidad Cerro Colorado fue asignada por la institución caracterizándola como comunidad con mayor dificultad (fondo malo).

Por medio de este cuadro se aprendió que para realizar nuestra investigación acción participativa a la hora de intervenir era necesario trabajar por estos factores identificados. Se Identificó que hay factores que explican que esta comunidad no funcione bien y son errores que corresponden a la institución, es decir que si el fondo de esta comunidad no funciona bien no se debe únicamente por la comunidad sino que también tiene parte addac .

Identificar estos factores permite trabajar directamente con la comunidad por medio de nuestra investigación acción participativa, pero hay otros factores que necesitan ser tratados meramente con la institución, en caso de querer mejorar.

Cuadro 7: Factores que explican el mal funcionamiento del FRC de la comunidad de Cerro Colorado

Errores de la comunidad	✓ No cumplen con el reglamento.
	✓ Existe un número creciente del porcentaje de mora.
	✓ La JD no se encuentra solvente (no da ejemplo)
	✓ La JD está mal organizada.
	✓ Falta de interés y motivación por algunos usuarios del fondo.
	✓ Poca participación en las reuniones.
	✓ Poca integración de jóvenes.
	✓ No hay relevo generacional.
Errores de la Institución	✓ Han otorgado créditos sin asegurarse de que el aval contenga la firma de los de la JD.
	✓ Permitir que se den créditos sobre créditos.
	✓ Poca participación en actividades que realizan en las comunidades.
	✓ No hay comunicación con los miembros que conforman el fondo en las comunidades.
	✓ No están preparando a otras personas para sustituir a quien no está ejerciendo su rol dentro de la JD.
	✓ Hay muy poca asistencia técnica.

Fuente: Elaboración propia.

#### 4.3.3.5 Aprendizajes como investigadoras

Como investigadores aprendimos que es necesario enseñarles al resto de los usuarios a asumir un rol dentro de la junta directiva, con el objetivo de que este se sienta capaz de sustituir a un miembro en el momento que este fallando, aprendimos a convivir con ellos y algo muy importante que aprendimos es que no hay que ir y solo beneficiarnos nosotros recolectando información sino que era necesario ayudarlo a esta comunidad.

También aprendimos que cuando se hace una investigación de este tipo pero solo realizamos una fase, es decir solo reunimos a la gente para obtener la información que necesitamos, despertamos en las personas dudas y ayudamos a aumentar su falta de interés en reunirse nuevamente, afirmamos esto porque logramos escuchar a muchas de las personas que estuvieron en la reunión y dijeron que muchas veces se habían

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

sentido como medios de información para la gente y sin tener beneficio alguno, como investigadoras fue muy gratificante escuchar que las personas estaban viendo que nosotras queríamos ayudarlos a ellos y ayudarnos a nosotras mismas, y que se sentían muy bien hablando con nosotras, logramos ganarnos la confianza de muchos y aprendimos a ajustarnos a las necesidades que tenían, muchos de ellos no podían leer ni escribir y tuvimos que dedicarles más tiempo a estas personas para hacerles sentir parte de las actividades en donde era necesario que escribiera

**4.3.3.6 Consolidado:**

Este primer cuadro fue construido a partir de información obtenida a través de diálogo con el equipo técnico de la zona de Pancasan. (Esto se hizo de forma general)

Cuadro 8: Consolidado de la comunidad de Pancasan.

<b>PANCASAN</b>	
<b>Logros</b>	1) Reducción del porcentaje de mora.
	2) Actualización de la membrecía (saneamiento del fondo).
	3) En la asamblea se ha mejorado la participación de los usuarios.
	4) Existe un nivel de confianza entre Equipo Técnico y Junta Directiva (resultados en comunidades mejor organizadas).
	5) El E.T se reúne con los delegados de la J.D para llegar a acuerdos sobre cómo resolver los problemas que se generan.
	6) Se ha mantenido la participación de las mujeres.
<b>Dificultades</b>	1) No existe empoderamiento del FRC por parte de los usuarios, ya que en algunas comunidades productores deben y no se atreven a sacar crédito.
	2) No hay participación de los jóvenes.
	3) Existe problemas de organización entre J.D y usuarios de FRC debido a falta de comunicación.
	4) Existe poca asistencia en las actividades comunales por parte del E.T.
	5) Deficiencia laboral por parte del promotor (no actualiza el sistema de registro)
	6) Mal uso de los mecanismos de registros de cuenta (tesorero no sabe mucho de números por tanto atrasa el proceso).
	7) Existe descontento de algunos productores que han pagado (no se encuentran dentro del sistema como solventes)
	8) Reglamento interno.
<b>Aprendizajes</b>	A través de la asistencia técnica se ha logrado hacer reflexiones vía familiar y vía comunal, en cuanto al cuidado del medio ambiente, género, diversificación, manejo de la economía familiar, relaciones humanas, remarcan también sobre los vicios cuando se presentan en alguno de los casos ( Todos estos temas además de la productividad se abordan en las reuniones)

Fuente: Elaboración propia.

Según el equipo técnico las comunidades están teniendo muchos cambios, luego de nuestra primera intervención, los usuarios se encuentran más motivados a trabajar y ellos como equipo técnico están teniendo trabajos más dirigidos para cada zona, se identificó que hay muchas dificultades en las diferentes comunidades pero se sigue manteniendo el interés por parte del equipo técnico de mantener a las comunidades organizadas.

Por medio de este diálogo que se tuvo con el equipo técnico podemos decir que las comunidades tienen problemas similares, hay problemas de mora, falta de organización, irresponsabilidad por parte de los usuarios, entre otros sin embargo se espera que las comunidades logren tener más cambios.

#### **4.3.3.7 Contrastación de la segunda fase del trabajo de campo.**

En la comunidad de El Bálsamo se despertó el interés por destinar algo del fondo revolvente comunitario para invertir en la educación de las personas adultas, para que exista un mayor desarrollo y también para motivar a los jóvenes a seguir sus estudios, están motivados a realizar actividades en conjunto para promover más la organización comunitaria ya que si los socios están más organizados asistirán a la mayoría de las asambleas y aunque estos estén debiendo al fondo revolvente comunitario no se apartaran y estarán informados de todos los cambios que se estén haciendo y el fondo no estará en incertidumbre pensando que si los socios deudores se apartaron fue porque no van a pagar.

En la comunidad de Cerro Colorado están pensando mejorar la situación de su fondo revolvente comunitario cambiando a aquellas personas que ocupan un cargo y que no lo están ejerciendo correctamente como es en el caso del tesorero ya que estos perjudica en gran manera porque no permite que las asambleas se desarrollen completamente dejando al resto de los socios insatisfechos con la información, porque si uno de ellos solicita su estado de cuenta no va hacer posible que se le de alguna información porque para esto tendría que ir hasta las oficinas de addac ubicadas hasta Sitio Histórico, también perjudica al fondo revolvente comunitario porque sin un

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

tesorero y sin la visita del equipo técnico desconocen el porcentaje de mora que tienen como fondo y nos mencionaban que así trabajan ha siegas porque no saben cuánto tienen en mora y cuanto tienen de capital

Cuadro 9: Contrastación de la segunda fase del trabajo de campo.

<b>Comunidad El Bálsamo</b>				
	<b>Cambios</b>	<b>Limitaciones</b>	<b>Nuevas ideas</b>	<b>Sugerencias</b>
<b>Contrastación de la segunda fase del trabajo de campo</b>	Existe un mayor número de los integrantes del FRC, están involucrando a jóvenes y valoran su participación, han logrado que las personas confíen en ellos, ahora las personas cobran el fondo con más derechos, han aumentado sus participaciones, están más al tanto sobre el número de usuarios del fondo revolvente comunitario.	Algunos deudores no asisten a las reuniones y no están al tanto de los cambios y de las posibles soluciones que se tienen para pagar sus deudas, poca participación de las mujeres, temor de perder las amistades por realizarles los cobros, (prefieren no cobrar para no pelear),	Se despertó el interés por destinar algo del FRC para invertir en la educación para las personas adultas, están motivados a realizar actividades en conjunto para promover más la organización comunitaria	Que todos los usuarios del FRC se pongan firmes para que los deudores sin reportarse paguen, que creen nuevas estrategias para que las personas paguen, que sean más estrictos, que visiten a las personas que deben y que no asisten a las reuniones, que establezcan plazos para que logren pagar con las cosechas venideras.

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 10: Contrastación de la segunda fase del trabajo de campo

Comunidad Cerro Colorado				
	Cambios	Limitaciones	Nuevas ideas	Sugerencias
<b>Contrastación de la segunda fase del trabajo de campo</b>	Hay más asistencia por parte de los usuarios a las reuniones, más participación, más interés por cuidar y recuperar el dinero que está en mora, antes pensaban que el FRC no proporcionaban ningún aporte a salud, alimentación y educación más sin embargo cambiaron su forma de pensar, otro cambio es que después de mucho tiempo el tesorero asistió a la reunión	Poca asistencia por parte del equipo técnico, el equipo técnico tiene preferencias para algunos usuarios y limita la igualdad para todos los usuarios, el tesorero no está activo,	Están pensando mejorar la situación de su FRC cambiando a aquellas personas que ocupan un cargo y que no lo están ejerciendo correctamente (tesorero)	Que el promotor de crédito sea cuidadoso y revise los aval y pregunte a la JD si ellos firmaron el aval, que el ET no autorice sin preguntar a la JD, que sean más organizados, y puntuales a las reuniones,

Fuente: Elaboración propia.

En esta contrastación podemos ver que ambas comunidades han tenido cambios luego de nuestra primera intervención, siguen teniendo limitaciones pero han surgido nuevas ideas en ambas comunidades.

#### **4.4 Taller de intervención.**

Esta tercera fase se hizo con el objetivo de acompañar en un proceso para la transformación del fondo revolvente comunitario, ya que durante las dos intervenciones anteriores logramos identificar muchas limitaciones que tenía cada fondo en las comunidades y una vez plasmada la temática a abordar en esta tercera etapa con el fin de proponer estrategias que cambiaran la situación en la que se encontraban actualmente fue necesaria llevar a cabo una serie de actividades que se encuentran plasmadas en este documento.

##### **4.4.1 Actividades.**

###### **4.4.1.1 Creación de propuestas de intervención**

Una vez identificadas cuales eran los factores que explican el buen funcionamiento y cuáles son los factores que explican el mal funcionamiento en cada comunidad, procedimos a realizar posibles actividades que ayudaran a mejorar las situaciones de los fondos revolventes en cada comunidad, valorando cada limitación que tenía cada FRC pretendíamos crear mecanismo en donde todos los usuarios sean participe de los cambios que se pretenden realizar.

###### **4.4.1.2 Reunión con el tutor para la valoración de las actividades a realizar.**

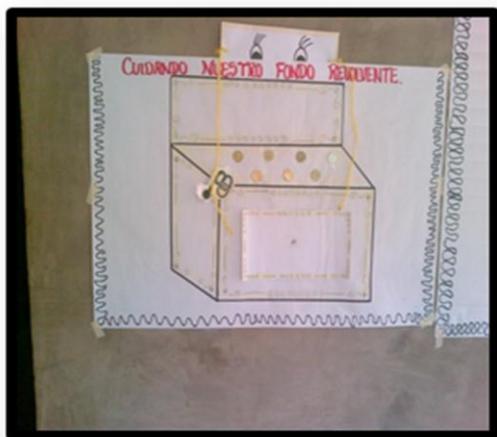
Esta reunión se llevó acabo en las secciones de la UNAN en donde diálogamos las diferentes propuestas que se podrían realizar en cada fondo revolvente comunitario, se realizó una breve presentación de las necesidades de cada fondo y de las posibles actividades a realizar y si estas responderían a estas necesidades, en donde el tutor de la carrera el Lic. Juan Ignacio Alfaro también intervino y aportó sus puntos de vistas.

En esta actividad también establecimos la fecha de viaje, se establecieron los grupos metas que se pretendía tener en cada reunión y se establecieron los horarios para cada una de las actividades.

#### **4.4.1.3 Visita a las comunidades**

Esta visita ya no sería como las 2 primeras visitas, esta tercera intervención sería más participativa que las otras, necesitábamos del mayor número de personas involucradas en las actividades a realizar en esta tercera intervención ya que así todos participarían y conocerían de las nuevas ideas para trabajar en grupo con los demás usuarios y no habría problema a la hora de que se cumpla el reglamento, las actividades a realizar serían similares pero no igual en las dos comunidades porque en la comunidad de

Fotografía 8: Cuidando el tesoro.



Fuente: Elaboración propia.

Cerro Colorado realizaríamos una actividad única para esta comunidad porque se necesita con urgencia hacer cambio del tesorero y necesitábamos que todos los usuarios se sintieran capaces de ocupar el cargo, estas actividades se realizarían en dos días, se destinaría un día para cada comunidad, las actividades que se realizaran será con el fin de dar respuesta a las necesidades de cada fondo revolvente comunitario.

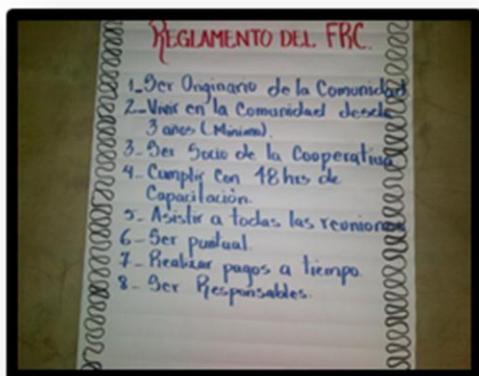
Para la actividad cuidando el tesoro hicimos un dibujo que reflejara un tesoro con un candado y con una llave, esta actividad sería usada para mejorar la relación entre los miembros de la comunidad, también la utilizaríamos para transmitir la idea de que el fondo es un tesoro y que ellos son los dueños de este, y que ellos son los que lo deben de cuidar, un fondo solo funcionaría si todos trabajan en unión y también ayudaría a mejorar las relaciones entre los miembros de la comunidad.

## FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

---

Para este juego vendábamos a una persona y este tenía que pegar la llave y el candado en un punto en específico del tesoro, este debía ser guiado por la voz de las personas que estaban en la reunión, cada persona tuvo la oportunidad de participar y de guiar al que estaba al frente jugando.

Fotografía 9: Nuevo reglamento.



Fuente: Elaboración Propia.

Creamos los reglamentos de cada comunidad ya que uno de los problemas que cada comunidad tenían es que no conocían los reglamentos y creían que eran necesarios pero que no sabían que debían contener, para esto utilizamos de la colaboración de todos los miembros ya que no queríamos que estos se sintieran excluidos, repartimos papel y lápiz entre los usuarios del fondo revolvente y procedieron cada uno a dar sus diferentes aportes de lo que creían necesario como reglamento.

Luego recolectamos todos los papeles y sometimos cada opinión a votación, si estaban de acuerdo de incluir esa opinión en el reglamento tenían que alzar la mano y si no estaban de acuerdo el resto de los usuarios sobre la propuesta pasábamos a discutir entre todos los usuarios y discutíamos los aspectos positivos y negativos que contraeríamos si existiera ese punto como parte del reglamento; uno de esos puntos fue la exigencia de una garantía para poder acceder a un crédito, discutíamos que muchas personas que son parte del fondo revolvente comunitario no cuentan aún con tierras propias lo que los limitaría a abandonar el fondo revolvente ya que no podrían cumplir con los requisitos, mientras que el aspecto positivo es que el dinero que se prestaría estaría un poco más seguro, aunque tampoco lo estaría en un 100%; una vez llegado a un acuerdo resumíamos en una sola hoja todos los puntos, los que obtuvieron más votos los traspasábamos a un papelógrafo, y estos serían los

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

reglamentos existentes que se quedarían en las paredes de la casa comunal de cada comunidad.

Fotografía 10: Recibo de ingreso del FRC

Fuente: ADDAC.

Realizamos una actividad en donde queríamos que los usuarios del fondo jugaran el rol de la junta directiva, cada uno tuvo la oportunidad de ser tesorero y de ser presidente, aquí queríamos que las personas se sintieran capaces de sustituir a un miembro de la junta directiva en caso de que este no este ejerciendo bien su labor.

Fotografía 11: Recibo de recuperación del FRC.

Fuente: ADDAC.

Para que todos se sintieran presidentes, primero hicimos mención del trabajo que tenía que hacer el presidente, y cada uno actuó como si era el presidente actual, este tenía que convocar a la gente para las reuniones, tenía que visitar a quienes deben y tenía que establecer buenas relaciones con el resto de las personas, también el rol del tesorero en donde enseñamos a llenar recibos y a calcular como crecen los interés, cada persona

debía sentirse capaz de sustituir a un tesorero o a un presidente.

Fotografía 12: Usuarios del FRC mostrando los aprendizajes y la valoración.



Fuente: Elaboración propia

Al final se hizo una valoración del trabajo realizado, en donde ellos nos valoraron a nosotros y se hicieron una auto valoración, reconociendo lo que habían aprendido gracias a nuestras intervenciones, utilizamos dos árboles en donde ellos tenían a su disposición hojas que ellos debían pegar en cada árbol. Esto nos permitió ver lo que ellos habían aprendido y a la misma vez, ver reflejado lo que habíamos logrado por medio de nuestras intervenciones.

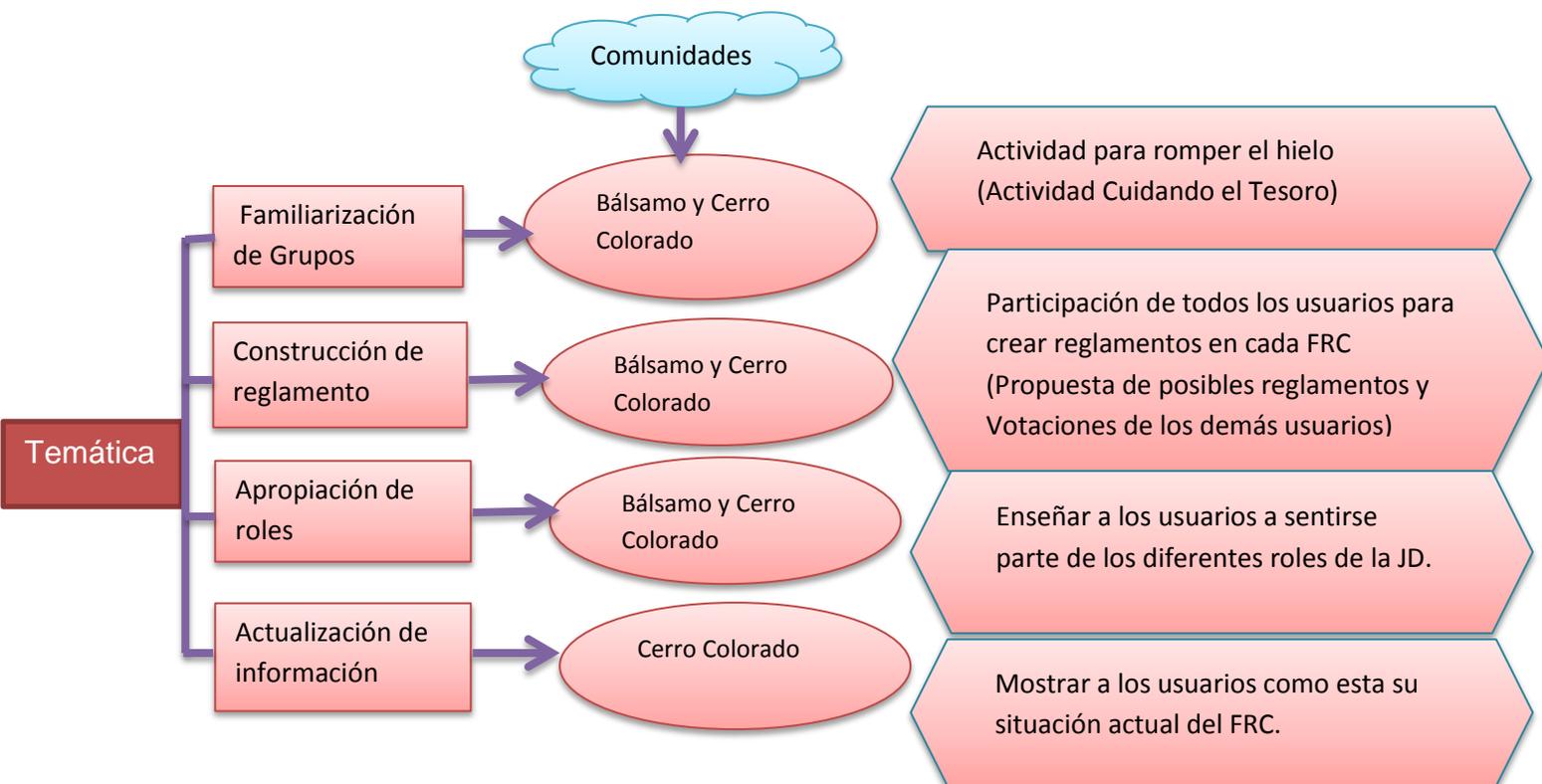
#### **4.4.2 Metodología.**

##### **4.4.2.1 Tipo de enfoque.**

Se utilizó un enfoque cualitativo ya que utilizamos actividades dinámicas para dar solución a las problemáticas existentes y un método empírico ya que en esta tercera etapa trabajamos únicamente con un grupo juntando a los usuarios y a la junta directiva.

Dentro de las diferentes metodologías que realizamos primeramente se creó una matriz que comprendía el grupo meta que pretendíamos atender por cada comunidad, así mismo el horario que darían inicio a cada actividad y por supuesto las temáticas a abordar según las necesidades de cada fondo revolvente comunitario, una vez identificadas las temáticas a abordar procedimos a establecer las actividades que ocuparíamos para cada temática (ver anexo 14).

Cuadro 11: Mecanismo de Intervención en las comunidades.



Fuente: Elaboración propia.

#### 4.4.2.2 Técnicas, instrumentos y fuentes.

Las técnicas e instrumentos utilizados para esta tercera etapa se basaron en actividades dinámicas que darían repuesta a las situaciones de cada fondo revolvente, las fuentes para esta tercera etapa fueron los usuarios y la junta directiva de los fondos de la comunidad del Bálsamo y de la comunidad de Cerro Colorado.

#### 4.4.2.3 Población y muestra.

La población para esta tercera etapa de intervención es la misma de la primera etapa, mientras que la muestra es un poco diferente para las dos comunidades ya que se utilizó la muestra de la segunda etapa pero para esta tercera en la comunidad de El



- Luego de haber mostrado como se llenan los recibos y como es que el tesorero calcula los intereses, hoy ellos se sienten capaces de llenar los recibos, así mismo a calcular el aumento de los intereses hoy se sienten capaz de sustituir al tesorero en caso de la ausencia de este.
- Por medio de la experiencia vivida en esta comunidad pudimos ver que han mejorado a relacionarse entre ellos mismos ya que en un inicio se trataban como personas conocidas y no como amigos, y ellos mismos dijeron que se sentían más unidos ahora y con más motivación para cuidar el FRC de la comunidad.

#### **4.4.3.2 Aprendizajes de Cerro colorado.**

En los diferentes aprendizajes que se pudieron observar y escuchar por parte de los usuarios de la comunidad de Cerro Colorado están:

- Aprendieron a ser puntuales y organizados y responsables (vieron que para el buen funcionamiento del fondo revolvente comunitario es de suma importancia ya que esto permite que las actividades se completen y las personas lleguen temprano a sus hogares y así la próxima vez llegaran sabiendo que las asambleas terminaran temprano ya que estarán organizadas y quedaran convidados para asistir la próxima vez)
- Aprendieron a cuidar el fondo revolvente (a raíz de la actividad de cuidando el fondo los usuarios mencionan que ahora cuidan el fondo porque es un financiamiento que les ayuda de muchas maneras)
- Aprendieron a tener nuevos compromisos para el bienestar de todos los usuarios y del fondo revolvente comunitario (se comprometieron a no retirarse de las reuniones aunque estén en mora y no puedan pagar para que los demás usuarios no crean que no pagan por que no quieren sino porque se les ha hecho difícil)
- Conocen la importancia de reunirse y apoyar a la junta directiva en sus actividades de recuperación del fondo revolvente (nos mencionaban que la

realización de los cobros no es trabajo únicamente de la junta directiva sino de todos los usuarios ya que el fondo revolvente es de todos y para todos)

- Ahora saben comportarse (si se presentan en una situación difícil sabrán cómo actuar ya que la mejor salida no es alejarse ni retirarse de las asambleas sino asistir continuamente y estar al tanto del fondo)
- Tienen conocimiento pleno del reglamento y también lo conocerá todos los usuarios por que ellos se encargaron de darlo a conocer (tienen pleno conocimiento porque ellos mismo lo crearon y establecieron lo necesario para el buen funcionamiento del fondo revolvente comunitario y las buenas relaciones entre los usuarios y la junta directiva)
- Ahora los usuarios se dejan guiar por la junta directiva y pueden coordinarse en conjunto (esto se debe a que vieron que el subestimar a la junta directiva creaba problemas y esto se logró por medio de la actividad cuidando el tesoro)
- Ahora conocen más porque tienen mejor comunicación entre los usuarios y la junta directiva.( por medio de la actividad de cuidando el tesoro ahora junta directiva habla con más confianza con los usuarios y se trasmite la información con más claridad)
- Aprendieron los roles y las funciones que tienen que realizar el presidente y tesorero (este aprendizaje surgió por medio de la actividad de apropiación de roles en donde ellos eran presidentes y tesoreros por un día)
- Tienen el conocimiento de cómo llevar el registro contable y de cómo llenar un recibo a raíz de la actividad de apropiación de roles.

#### **4.5 Evaluación.**

##### **4.5.1 Aprendizajes como investigadoras.**

En los aprendizajes adquiridos aprendimos a manejar la información contable ya que para poder impartir los talleres teníamos la necesidad de conocer los sistemas

contables que lleva ADDAC como también la metodología que se necesita para llenar los recibos.

Conocimos todas las funciones que tiene que realizar el presidente y el tesorero como es convocar a los usuarios para que estos asistan a las asambleas y el tesorero se encarga de registrar cada centavo que sale o entra al fondo revolvente comunitario.

Como investigadoras nos dimos cuenta que en el fondo revolvente comunitario han surgido cambios y que estos cambios necesitan asesoría para que tengan un buen funcionamiento. En las comunidades es importante que el fondo revolvente prevalezca pero hemos observado que se necesita la asesoría del equipo técnico ya que los usuarios presentan muchas limitaciones y una de ellas es que existe mucho analfabetismo y es de suma importancia que el relevo generacional sea de jóvenes estudiados.

#### **4.5.2 Evaluación del Proceso.**

“La evaluación del proceso es la que se enfoca en los resultados obtenidos, en base a los métodos empleados y la curva de progresión donde dificultades, decisiones u objetivos se unifican” (concepto de evaluación definición significado y que es )

Es decir que la evaluación también se realiza o se obtiene según los resultados puesto que si obtuvieron resultados positivos o resultados negativos la evaluación será de igual manera ya que esto también responderá a los objetivos planteados.

Por medio del trabajo que se realizó orientado por ADDAC se obtuvieron evaluaciones realizadas directamente por los usuarios de los fondo revolventes comunitarios hacia los estudiantes que participaron en las asambleas que se realizarón (fase I, II, III) en donde las evaluaciones hacia el trabajo realizado fuerón, que era un trabajo muy bueno ya que habían adquirido nuevos conocimientos por la buena explicación que se les había ofrecido a todos en cuanto a la situación de los fondos revolventes y la paciencia

que se mantuvo con ellos puesto que en muchas ocasiones era difícil la comprensión de las preguntas y la poca información que se tenía con respecto al fondo.

También mencionaban que este trabajo que se llevó a cabo en sus comunidades es un trabajo muy valioso ya que se llegó a trabajar directamente en sus necesidades buscando posibles soluciones para el bienestar de todos los usuarios ya sea que estén solventes o en mora, pero que para lograr esto se trabajó con muy poco tiempo ya que se pudo dedicar más tiempo para hablar o abordar las temáticas con más calma y abordarlos más afondo pero aparte de todo esto también mencionaron que las actividades realizadas fueron muy divertidas y dinámicas ya que aparte de que pasarón un rato alegre, también aprendieron de cada una de ellas, por otra parte manifestaron que nos encontrábamos un poco desesperadas en cuanto a que los usuarios no asistían puntuales y teníamos que empezar con unos pocos usuarios.

Para finalizar mencionaron que este trabajo fue muy valioso ya que nunca habían realizado algo parecido, nunca había llegado alguien a preguntarles que les está pasando y cuáles son sus problemas y que pueden hacer para solucionarlos, y tampoco habían tenido la oportunidad de hablar todo lo que pensaban.

4.6 Matriz de correlación objetivos – fases.

<b>Cuadro 12: Matriz de correlación objetivos - fases.</b>			
<b>Objetivos</b>	Fase I: Diagnóstico Participativo y Problematicación	Fase II: Devolución Reflexiva y sistema comparativo	Fase III. Taller de intervención
<b>Describir el funcionamiento de los FRC.</b>	. Origen y motivos .Requisitos .Mecanismo de información .Reglamentos .N de integrantes .Funciones	.Reglamento .Participación .Mora .Solventia y Saneamiento .Mecanismos contables .Mecanismos de información	.Reglamentos .Mecanismos de registros y solicitudes
<b>Valorar las contribuciones del FRC al desarrollo humano y desarrollo comunitario.</b>	.Organización .Valores .Nivel de ingresos .Autoestima .Educación .Salud .Vivienda .Genero .Relevo generacional .Comercialización	.Salud .Educación .Vivienda .Alimentación .Organización .Participación .Beneficio comunitario .Relación comunitaria .Valores y Principios	.Participación .Organización .Relación comunitaria
<b>Identificar los factores explicativos del funcionamiento de los FRC</b>	.Organización .Participación .Estabilidad territorial .Relación comunitaria	.Organización .Participación .Relación comunitaria .Mecanismos de información .Valores y Principios .Funciones .Reglamentos	.Organización .Participación .Relación comunitaria

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

<p><b>Comparar las visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los usuarios del FRC.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>.Organización</li> <li>.Beneficios personales y comunitarios</li> <li>.Relación Comunitario</li> <li>.Participación</li> <li>.Reglamento</li> <li>.Funciones</li> </ul>	<p>Organización</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>.Beneficios</li> <li>.Relación comunitaria</li> <li>.Participación</li> </ul>	<p>.Organización</p>
<p><b>Acompañar los procesos de transformación desde los FRC.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>.Reglamento</li> <li>.Participación</li> <li>.Funciones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>.Reglamentos</li> <li>.Funciones</li> <li>.Mecanismos de información</li> <li>.Registros contables</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>.Reglamento</li> <li>.Participación</li> <li>.Funciones</li> <li>.Mecanismos de información</li> <li>.Registros contables</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia.

## **V. Conclusiones.**

Los fondos revolventes comunitarios funcionan desde 1988, es un fondo creado para la comunidad, en donde se les facilita el crédito a las personas, sin garantía de por medio, este está dirigido por una junta directiva conformada por 5 miembros, aquí pueden integrarse hombres, mujeres y jóvenes, se practica la equidad de género en donde todos tienen igual beneficio, los reglamentos los realizan ellos mismos y los montos máximas de préstamo es de C\$ 5,000. También se encuentran respaldados por un equipo técnico proporcionado por la institución.

El fondo revolvente comunitario ha contribuido al desarrollo humano porque es una oportunidad para que las personas puedan trabajar sus tierras, presentan una base para el desarrollo ya que estas personas mejoran su economía familiar y desarrollo comunal por lo que fomenta el mecanismo de organización y la comunicación entre los habitantes de la comunidad y donde las personas crean sus propias capacidades de subsistencia proporcionándoles una mejor vida a las mujeres y a los jóvenes creciendo con una mentalidad de producción ecológica, ha contribuido grandemente a mejorar las condiciones de vida de los usuarios cubriendo sus necesidades básicas.

Entre los factores más representativos que explican el buen funcionamiento del fondo revolvente de la comunidad El Bálsamo podemos mencionar que la junta directiva está bien organizada, hay apropiación por parte de los usuarios hacia el fondo revolvente y existe incorporación de jóvenes y mujeres dentro del fondo; mientras que en la comunidad de Cerro Colorado los factores representativos que explican el mal funcionamiento de este fondo revolvente, es que existe un incumplimiento del reglamento, tienen un porcentaje creciente de mora y también existen miembros de la junta directiva que no cumplen correctamente con su cargo como es el caso del tesorero.

Las visiones que tiene tanto addac como los usuarios es que los FRC son una ayuda para todas las personas que no cuentan con garantías para un financiamiento,

## **FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

proporcionándoles a estas personas que participan en el fondo un desarrollo comunitario y humano, por el enriquecimiento de los nuevos conocimientos adquiridos con respecto a la conservación del medio ambiente y también a la equidad de género.

Los procesos de transformación se determinaron tras conocer las principales problemáticas que afectaban al buen funcionamiento de los fondos de las comunidades del Bálsamo y de Cerro Colorado, estos procesos se ejecutaron con actividades que reforzaran sus confianzas y que permitiera a los usuarios conocer profundamente sus reglamentos como también los métodos contables que se utilizan y a su vez las funciones que le corresponde cumplir al presidente y al tesorero.

Como conclusión general los fondos revolventes comunitarios impulsados por addac son una alternativa al desarrollo ya que estos han permitido que cada persona que se integra a los fondos revolventes adquieran nuevos conocimientos que los han llevado a mejorar su nivel de vida y también sus relaciones comunitarias.

## VI. Bibliografía

- Blandón Gómez, N. M., & Vallejos García, D. R. (2013). *Análisis del desarrollo empresarial y humano, desde los socios y socias de la UCA EL ESFUERZO de los municipios de Darío y Sébaco, integradas al programa PROCAVAL, en el segundo semestre del 2012*. matagalpa.
- Cuadra S., M. (2008). *Características Y tendencias del mercados de oferentes de microfinanzas en Nicaragua*. Managua.
- Migracion Rural. Buenas Tareas*. (12 de 2011). Recuperado el 20 de 06 de 2013, de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Migracion-Rural/3273041.html>
- Uma. devu. org*. (septiembre de 2011). Recuperado el 21 de 06 de 2013, de <http://www.uma.edu.ve/admini/ckfinder/userfiles/files/Relaciones%20Comunitarias%2011-12.pdf>
- Valores Humanos*. (28 de enero de 2011). Recuperado el 20 de 06 de 2013, de <http://vinueza.blogspot.com/2011/01/puntualidad.html>
- ADDAC. (2009). 20 años de luchas y esperanzas. *ADDAC*, 21.
- ADDAC. (Diciembre de 2009). *www.adac.org.nic*. Obtenido de [www.adac.org.nic](http://www.adac.org.nic)
- ADDAC. (diciembre de 2010). Obtenido de [www.adac.org.nic](http://www.adac.org.nic)
- Addac. (30 de julio de 2012). Recuperado el 2013, de [visite pancasan: http://www.addac.org.ni/noticias/17-visite-pancasan/](http://www.addac.org.ni/noticias/17-visite-pancasan/)
- ADDAC asociacion para la diversificacion y el desarrollo agricola comunal. (2009). *relevo generacional. 20 años de luchas y esperanzas* , 9.
- ADDAC. (Diciembre 2007). Nuestra Cooperativa. *Nuestra Cooperativa*, 3.
- ADDAC. (SF). Recuperado el 10 de Julio de 2013, de <http://www.addac.org.ni/>
- ADDAC. (SF). Asociacion para la diversificacion y el desarrollo agricola comunal- ADDAC. Matagalpa, Matagalpa, Nicaragua: brochure, elaborado por ADDAC.
- agua, U. d. (enero de 2013). Fondos Revolventes Comunitarios. (E. d. economia., Entrevistador)
- Aleman, M., Bastiaensen, J., Deugd, M., van Dijck, P., D'Exelle, B., Nusselder, H., y otros. (2003). *Microfinanzas en Nicaragua*. Managua.

- Andersen, A. (1999). *Diccionario de Economía y Negocios*. Madrid: Espasa Calpe, S.A.
- antologia desarrollo humano y valores. (2009). *Modelo asociativo impulsado por la Asociación para la Diversificación Agrícola Comunal (ADDAC), como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Seguridad Alimentaria Nutricional durante el II Semestre del 2008*.
- Antologia Desarrollo Humano y Valores. (2010). *Antologia Desarrollo Humano*. Recuperado el 07 de Junio de 2013, de [uaim.files.wordpress.com](http://uaim.files.wordpress.com): [uaim.files.wordpress.com/2010/01/antologia-desarrollo-humano.PDF](http://uaim.files.wordpress.com/2010/01/antologia-desarrollo-humano.PDF)
- Apantillo, U. F. (21 de Febrero de 2013). Grupo Focal. (C. E. Rizo Castellón, & I. V. Irias Rivera, Entrevistadores)
- Argandoña, A., Lariu, A. I., & Berendson, R. M. (2009). *La responsabilidad social de las instituciones microfinancieras contribuyendo a la reduccion de la pobreza*. seminario de graduacion.
- Basagoiti Rodríguez, M., Bru Martín, P., & Lorenzana Álvarez, C. (2001). N V E S T I G A C I Ó N - A C C I Ó N P A R T I C I P A T I V A. *Tomamos la palabra IAP de bolsillo*, 9-10.
- Basagoiti, M., Bru, P., & Lorenzana, C. (2001). *I nvestigación - Acción Participativa*. Madrid: Acsur-Las Segovias.
- Becerras Lons, F. A., & Pino, J. R. (2005). *Evolucion del consecto de desarrollo e implicaciones en el ambito territorial experiencia desde cuba*. Obtenido de [Cmq.mex/documentos/revistas/revista17/becena\\_est\\_volunum17\\_2005.polf](http://Cmq.mex/documentos/revistas/revista17/becena_est_volunum17_2005.polf)
- Cadavid restrepo, R. (2008). *Desarrollo Comunitario GUÍA DIDÁCTICA Y MÓDULO*. Colombia.
- Calderón, A. (16 de junio de 2010). *Congresomaulino*. Recuperado el 14 de mayo de 2013, de <https://sites.google.com/site/congresomaulino/ponencias/autoestima>
- Caro Crapivisky, J., & Rivera Velasco, J. (2009). *Las microfinanzas y los microasegurado en america latina y el caribe: situacion perspectiva*. colombia.
- Castro H, L. J., & Zans C, A. J. (2013). *apropiacion de los socios que conforman las cooperativas de base CECOSEM, R.L en el departamento de Matagalpa y Jinotega*. Matagalpa.

Chavarria P, Y. d., & Rojas M, F. J. (2012). *programa de microcredito Usura Cero en el municipio de Matagalpa 2008-2010*. Matagalpa.

*concepto de evaluacion definicion significado y que es* . (s.f.). Recuperado el 6 de diciembre de 2013, de <http://definicion.de/evaluacion/>

Danae, P. (26 de mayo de 2008). *El muestreo*. Recuperado el 15 de noviembre de 2013, de Estadística: <http://www.estadistica.mat.uson.mx/Material/elmuestreo.pdf>

Davilson Araica, R. E. (2009). *Modelo Asociativo Impulsado por ADDAC como alternativa campesina para el desarrollo rural y desarrollo a escala humana*. Matagalpa.

Definicion ABC Tu Diccionario Hecho Facil. (s.f.). Recuperado el 16 de 06 de 2013, de [www.DefinicionABC.com](http://www.DefinicionABC.com)

Diccionario. (31 de MAYO de 2007). *Definiciones y conceptos de geografía PAU*. Recuperado el 16 de 06 de 2013, de [blog.educastur.es](http://blog.educastur.es)

Diccionario de accion comunitaria y cooperacion al desarrollo. (s.f.). Recuperado el 06 de 2013, de [www.dicc.hegoa.ehu.es](http://www.dicc.hegoa.ehu.es)

Diccionario de la Lengua Española Vigésima Segunda Edición. (s.f.). Real Academia Española. [www.rae.es](http://www.rae.es).

Diccionario Eco finanzas. (s.f.). *Diccionario de economia-administracion-finanzas-marketing*. Recuperado el 07 de junio de 2013, de [www.eco-finanzas.com:www.eco-finanzas.com/diccionario/A/AHORRO.htm](http://www.eco-finanzas.com:www.eco-finanzas.com/diccionario/A/AHORRO.htm)

Duran, E. (2 de 4 de 2009). *Definicion de participacion comunitaria*. Recuperado el 06 de 2013, de [www.aguasmerida.com](http://www.aguasmerida.com)

Elaboracion propia. construccion de variables. *construccion de variables*. Matagalpa.

Emplanta. (SF). *Emplanta*. Recuperado el 10 de junio de 2013, de <http://www.enplanta.com/index.php/modules-positions/que-es-productividad.html>

Espinoza, E. (18 de Septiembre de 2010). Tesis para optar al grado de maestría. *Impacto socioeconómico de las microfinanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el municipio del Cuá*. Matagalpa, Matagalpa, Nicaragua: UNAN.

- Espinoza, E. J. (2011). *Impacto socio economico de las micro finanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el municipio del cua, 2010*. seminario de graduacion, Matagalpa.
- Fama, M. (2013). *Informe sobre los fondo rotativos comunales promovido por ADDAC(asociacion para la diversificacion y desarrollo agricola y comunal)*. Matagalpa.
- FAO. (mayo de 2001). *Depósito de documentos de la FAO*. Recuperado el 20 de 06 de 2013, de <http://www.fao.org/docrep/003/Y0498s/y0498s00.htm>
- FAO. (2006). *SEGURIDAD ALIMENTARIA Y NUTRICIONAL*. Recuperado el 11 de MAYO de 2013, de SEGURIDAD ALIMENTARIA Y NUTRICIONAL: [http://www.mineduc.gob.gt/portal/contenido/menu\\_lateral/programas/seminario/docs13/seguridad%20alimentaria%20ynutricional%20conceptosbasicos.pdf](http://www.mineduc.gob.gt/portal/contenido/menu_lateral/programas/seminario/docs13/seguridad%20alimentaria%20ynutricional%20conceptosbasicos.pdf)
- Fontas, C., Concalves, F., Vitale, M. C., & Viglietta, D. (s.f.). *La técnica de los grupos focales en el marco de la investigación socio - cualitativa*. Recuperado el 3 de 12 de 2013, de <http://www.fhumyar.unr.edu.ar/escuelas/3/materiales%20de%20catedras/trabajo%20de%20campo/profesoras.htm>
- Fornos Matus, A. D., & Gonzalez Sanchez, E. F. (2009). *Impacto de la Asociatividad Campesina como Alternativa para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala Humana desde la comunidad La Nueva municipio de Rancho Grande departamento de Matagalpa durante el II Semestre del 2008*. matagalpa.
- Gobierno de Reconciliacion y Unidad Nacional. (20 de Mayo de 2013). *Plan nacional de desarrollo humano actualizados2012-2016. a seguir transformando nicaragua*. Recuperado el 05 de 2013, de [www.pnoh.gob.ni](http://www.pnoh.gob.ni): [www.pnoh.gob.ni](http://www.pnoh.gob.ni)
- Gomez, J. (2006). *Buscando una sociedad justa y equilibrada. Jovenes Emprendedores. ADDAC*, 1.
- Gonzales, I. L., & Castillo T, E. M. (2012). *impacto del comercio justo en el desarrollo de los productores de cafe en las diferentes cooperativas de base de CECOSEMAC R.L*. Matagalpa.
- Grados, J., & Sanchez, E. (S.F). *biblio3.url.edu.gt*. Recuperado el 22 de Noviembre de 2013, de <http://biblio3.url.edu.gt/930C6A6B-A55E-462D-B5ED-1F5ABFCCF352/FinalDownload/DownloadId->

28424073B1E9FA8097EFA62B33AACF64/930C6A6B-A55E-462D-B5ED-1F5ABFCCF352/Libros/la\_entrevista/4.pdf

Gulli, H. (s.f). *Microfinanzas y pobreza*.

Hernandez Sampieri, R., Fernandes Collado, C., & Baptista, P. L. (2003). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. s.c: MC Gran Hill.

Hernandez, R., Fernadez, C., & Baptista, P. (2010). *Metodologhia de la investigacion*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2000). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico DF: Compañía Editorial Ultra, S.A. de C.V.

IDH. (1990). *CAPITULO I Definición y medición del desarrollo humano*.

Jukin, R., & Angulo, J. (Julio de 2009). *Gia para el desarrollo de estrategias de financiamiento en cadenas de valor*. Recuperado el 2013, de CECOECO: [http://www.cadenasdevaloryppp.org/files/nicaragua/guia\\_financiamiento.pdf](http://www.cadenasdevaloryppp.org/files/nicaragua/guia_financiamiento.pdf)

LAROUSSE. (1997). *El pequeño LAROUSSE Ilustrado*. colombia: Difusora Editorial colombiana DECO,LTDA.

Larousse. (2006). *Diccionario Enciclopedico*.

Ledgerwood, J. (1998). *Manual de microfinanzas.Una perspectiva institucional y financiera*. Washington,D.C.

Ledgerwood, J. (2010). *Manual de microfinanzas Sustainable Bnaking with the POOR*. Washington, D.C.

LoPez Aldana, W. C., & Palma Vargas, J. M. (2012). *Impacto cooperativo en el desarrollo empresarial y humanos desde las socias (as) de las cooperativas cooprovased RL y cooprohoh RL integradas a PROCABAL-IDR en los municipio de sebaco, diario Departamento de matagalpa*. Matagalpa.

Lopez Gomez, C., & Gutierrez Montoya, F. (2009). *Modelo asociativo impulsado por addac como alternativa campecina para el desarrollo rural y dearrollo a escala humana*. seminario de graduacion, Matagalpa.

Lopez, T. K., & Urbina, C. M. (2013).  *analisis del desarrollo empresarial y humano desde las cosas de la UCA Paula casitllo en el municipio de terrabona matagalpa, integrados al proyeto de inversion en cadenas de valor, (PLCU-Horticultura) del IR en el segundo semestre del 2012*. Matagalpa-Nicaragua.

- Manfred A. Max-Neef. (1993). *DESARROLLO A ESCALA HUMANA Conceptos, aplicaciones y algunas reflexiones*. Barcelona, España: Editorial Nordan-Comunidad.
- Mejia, R., & Benitez, R. (1997/98). *Bancos comunales en el programa regional forestal para centroamerica (PROCAFOR)*. Reino Unido.
- Mena, B. (28 de Marzo de 2012). *Microcreditos un medioefectivo para el alivio de la pobreza*. Recuperado el 07 de 06 de 2013, de 1316.doc- Microfinanzas.org: [www.microfinanzas.org/uploads/media/1316.doc](http://www.microfinanzas.org/uploads/media/1316.doc)
- MIFIC. (2012). *Instituciones Microfinancieras*. Recuperado el 06 de 2013, de [www.MIFIC.gob.ni](http://www.MIFIC.gob.ni)
- Morel, R. (19 de 12 de 2012). *El reto de las relaciones comunitarias*. Recuperado el 06 de 2013, de [www.noticiasser.pe](http://www.noticiasser.pe)
- Moreno García, A. M., Flores Lopez, V., Briones Higuera, J. E., Vázquez Jiménez, I. L., Aceves López, J. N., & González Navarro, N. E. (s.f). *Bancos comunales: su organizacion y funcionamiento*. Sonora, Mexico.
- Morras Dimas, E. (s.f.). *Problematica del desarrollo*. Recuperado el 2013, de <ftp://ftp.fao.org/TC/TCA/ESP/pdf/nica/BLOQUEIII.pdf>
- Munez Rizo, E. M., & Blandon, R. E. (2009). *Modelo asociativo impulsado por la Asociación para la Diversificación Agrícola Comunal (ADDAC), como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Seguridad Alimentaria Nutricional durante el II Semestre del 2008*. Matagalpa.
- Muñoz Corvalan, J. L. (noviembre de 2012). *Eumed.net*. Recuperado el 5 de mayo de 2013, de Eumed.net: <http://www.eumed.net/rev/cccss/22/concepto-desarrollo-comunitario.html>
- Organizacion Mundial de la Salud. (2006). *definicion.de/salud/*. Recuperado el 9 de mayo de 2013, de [definicion.de/salud/](http://definicion.de/salud/): <http://www.sap.org.ar/staticfiles/actividades/congresos/2006/conarpe34/material/sepetroff.pdf>
- Ortiz, M., & Borjas, B. (2008). *Investigacion Acción Participativa*. Venezuela: Asociación Venezolana de Sociología.
- Padilla, P. (Agosto de 2008). *Envio politica socio cultural economia*. Recuperado el 10 de 6 de 2013, de [www.envio.org.ni](http://www.envio.org.ni): (<http://www.envio.org.ni/articulo/3843>)

- Padilla, p. (agosto de 2008). *Revista Envio*. Recuperado el 14 de mayo de 2013, de Revista Envio: <http://www.envio.org.ni/articulo/3845>
- Palma V, J. M., & Lopez A, W. C. (2013). *analisis de desarrollo empresarial, y humano dsde asociados (as) de las cooperativas Cooprovaseb, R.L y Cooprahort, R.L integrados a PROCAVAL-IDR en los municipios Sebaco y Dario*. Matagalpa.
- Paso, R. (noviembre 2009). *Financiamiento al desarrollo Microfinanzas en Nicaragua*. santiago de chile.
- Pasos, R. (2009). *Microfinanzas en Nicaragua*.
- Peña, J. E. (01 de 07 de 2004). *El diario de hoy*. Recuperado el 29 de 04 de 2013, de <http://www.elsalvador.com/noticias/2004/07/01/editorial/edi4.asp>
- PESA-centroamerica, P. e. (2002). *Programa de seguridad alimentaria y nutricional concepto basico*. centroamerica.
- pino, j. r. (2005). *evolucion del consecto de desarrollo e implicaciones en el ambito territorial experiencia desde cuba*. Obtenido de [Cmq.mex/documentos/revistas/revista17/becena\\_est\\_volunum17\\_2005.pdf](http://Cmq.mex/documentos/revistas/revista17/becena_est_volunum17_2005.pdf)
- Propia, E. *construccion de operacionalizacion de variables*. Matagalpa.
- Ramirez, M. A. (S.F). *Grupos Focales*. Recuperado el 22 de Noviembre de 2013, de [www.cesununiversidad.com](http://www.cesununiversidad.com): <http://www.cesununiversidad.com/aplicacionesweb.us/revistanegocios/descargas/Grupos%20focales-Miguel%20A%20Ramirez.pdf>
- REDAMIF red centro americana de microfinanzas. (2009). *Las microfinanzas en centroamerica compredio regional*. Centroamerica.
- Rivas Diaz, T. (19 de 02 de 2010). *El observador economico*. Recuperado el 20 de 06 de 2013, de <http://www.elobservadoreconomico.com/articulo/1041>
- Definicion.de*. (s.f). Recuperado el 20 de 06 de 2013, de <http://definicion.de/organizacion/>
- EcuRed*. (s.f). Recuperado el 20 de 06 de 2013, de [http://www.ecured.cu/index.php/Rendimiento\\_agr%C3%ADcola](http://www.ecured.cu/index.php/Rendimiento_agr%C3%ADcola)
- Importancia.org*. (s.f). Recuperado el 20 de 06 de 2013, de <http://www.importancia.org/solidaridad.php>

*Info Agro. Diccionario Agrícola.* (s.f). Recuperado el 20 de 06 de 2013, de  
[http://www.infoagro.com/diccionario\\_agricola/traducir.asp?i=1&id=462&idt=2&palabra=asistencia%20t%E9cnica\\_\\_asistencia%20tecnica\\_asistencias%20tecnicas](http://www.infoagro.com/diccionario_agricola/traducir.asp?i=1&id=462&idt=2&palabra=asistencia%20t%E9cnica__asistencia%20tecnica_asistencias%20tecnicas)

*Wikiversity.* (s.f). Recuperado el 20 de 06 de 2013, de  
[http://es.wikiversity.org/wiki/Importancia\\_de\\_la\\_comunicaci%C3%B3n](http://es.wikiversity.org/wiki/Importancia_de_la_comunicaci%C3%B3n)

*Alegsa.* (SF). Recuperado el 10 de junio de 2013, de  
<http://www.alegsa.com.ar/Dic/tecnologia.php>

*Definicion ABC.* (SF). Recuperado el 10 de junio de 2013, de  
<http://www.definicionabc.com/economia/comercializacion.php>

*Definicion.de.* (SF). Recuperado el 10 de junio de 2013, de  
<http://definicion.de/diversificacion/>

*Enplanta.* (SF). Recuperado el 10 de junio de 2013, de  
<http://www.enplanta.com/index.php/modules-positions/que-es-productividad.html>

Tilz Tearfund International Learning zone. (22 de 05 de 2009). *que es la mibracio.*  
Recuperado el 16 de 06 de 2013, de [tilz.tearfund.org/espandad](http://tilz.tearfund.org/espandad)

UAM. (2008). *DESARROLLO Y ORDENACION RURAL Concepto de desarrollo rural y fundamentos desde la teoría.*

UCA. (s.f). *UCA tierra y agua.* Recuperado el 20 de 06 de 2013, de  
<http://ucatierrayagua.org/fondo-revolvente-agricola/>

usuarios, f. r. (enero de 2013). *Fondos Revolventes Comunitarios.* (E. d. economia., Entrevistador)

Valensuela Montenegro, G. A., & Castillo, C. A. (2009). *Modelo Asociativo impulsado por ADDAC como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala Humana.* Matagalpa, rancho grande.

Vega Gonzáles, J. (2009). *Desarrollo de las microfinanzas en centroamérica, efectos de PROMOFIN.* Managua, Nicaragua.

Villalobos, I., Sanders, A., & de Ruijter de Wildt, M. (2003). *Microfinanzas en centroamericas:avances y desafios.* santiago de chile.

Villalobos, I., Sanders, A., & Ruijter, M. (Noviembre de 2003). *Financiamiento del desarrollo.* Recuperado el 16 de 06 de 2013, de <http://www.eclac.org>

Wordreference. (s.f.). *Diccionario de la lengua española*. Recuperado el 06 de 2013, de [www.Wordreference.com](http://www.Wordreference.com)

Zamor, R., Morin, S., & Avilez, A. (2003). *METODOLOGIA DE CREDITO en instituciones con predominancia de mujeres*. Managua, Nicaragua.

Zamora, R., Morin, S., & Avilez, A. (2003). *METODOLOGIA DE CREDITO en instituciones con predominancia de mujeres*. Managua, Nicaragua.

Zoommarketing. (2010). *Participacion ciudadana mas eficacia mas democracia*. Recuperado el 06 de 2013, de [WWW.ZOOMMARKETING.es](http://WWW.ZOOMMARKETING.es)

**VII. Anexos**

FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

Anexos: 1 Operacionalización de las variables de la primera fase.

1. Operacionalización de variables de la primera fase.				
Variables	Sub-Variable	Indicador	Instrumentos	Fuente
Micro finanzas	FRC	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Origen</li> <li>• Motivos</li> <li>• Requisitos</li> <li>• Reglamentos</li> <li>• N° de integrantes</li> <li>• Funciones</li> <li>• Participación</li> <li>• Mora</li> <li>• Solvencia</li> <li>• Mecanismos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grupo focal</li> <li>• Entrevista JD</li> <li>• Entrevista ET</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usuarios</li> <li>• Equipo técnico</li> </ul>
Desarrollo	Comunitario	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Organización</li> <li>• Relación comunitaria</li> <li>• Valores</li> <li>• Beneficios comunitarios</li> <li>• Participación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grupo focal</li> <li>• Entrevista JD</li> <li>• Entrevista ET</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usuarios</li> <li>• Equipo técnico</li> </ul>
	Humano	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de ingresos.</li> <li>• Autoestima</li> <li>• Educación</li> <li>• Salud</li> <li>• Vivienda</li> <li>• Migración</li> <li>• Género</li> <li>• Relevo generacional</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grupo focal</li> <li>• Entrevista JD</li> <li>• Entrevista ET</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usuarios</li> <li>• Equipo técnico</li> </ul>
	Socio- productivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Productividad</li> <li>• Estabilidad territorial</li> <li>• Diversificación</li> <li>• Tecnología</li> <li>• Comercialización</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grupo focal</li> <li>• Entrevista JD</li> <li>• Entrevista ET</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usuarios</li> <li>• Equipo técnico</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rendimiento</li> </ul>		

Anexos: 2 Guía de grupo focal de la fase. “Diagnostico participativo y problematización”



**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.**

**Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa**

**FAREM-Matagalpa**

**UNAN-Managua**

**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 la 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 paleógrafo colectivo (Forma de cronograma)**

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿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?

**1. Aspectos Sociales (Trabajar en subgrupo con relatoría)**

**Género**

Participantes Período	N° de integrantes	N° de mujeres	N° de jóvenes mujeres	N° de jóvenes varones	¿H an exi stid o ca mbi
Momento de fundación del FRC					
Actualidad					
<b>Total</b>					

¿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?

**2. 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

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿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 Rotativo 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.

### **3. Desarrollo humano (Test personal y trabajo subgrupos con relatoría)**

Autoestima (Test de Rosemberg) - **Personal** (Cuestionario por persona)

¿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 Rotativo 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?

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

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

**4. 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 paleógrafos)**

¿Cómo valora usted el apoyo y asesoría brindada por addac?

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

- Empresariales
- Financieros
- Organizativos comunitarios
- Otros

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿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?

**Anexos 3: Guía de entrevista realizada al equipo técnico y promotor.**



**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.**

**Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa**

**FAREM-Matagalpa**

**UNAN-Managua**

**Equipo técnico y promotor de crédito**

**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?

## FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

---

¿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 Rotativo Comunal ha fortalecido la participación familiar? Explique

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

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

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.

#### Anexos 4: Guía de entrevista realizada a la junta directiva



**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.**

**Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa**

**FAREM-Matagalpa**

**UNAN-Managua**

#### **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 comunitarios (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?

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿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)

¿Que 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?

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

**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.

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

**Anexos 5: Test de Rosemberg**

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

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

**Anexos 6: Operacionalización de variables de la segunda fase.**

<b>Variables</b>	<b>Sub Variable</b>	<b>Indicador</b>	<b>Instrumentos</b>	<b>Fuente</b>
Micro finanzas	fondos revolventes comunitarios	Origen	Grupo focal, entrevista	
		Motivos		
		Reglamento		
		Nº de integrantes		
		Funciones		
		Participación (control democrático)		
		Mora, solvencia y saneamiento		
		Mecanismo contable, registro		
		Mecanismo de información		
Desarrollo	Humano	Salud	Grupo focal, entrevista y encuesta	usuarios, junta directiva y equipo técnico
		Educación		
		Vivienda		
		Alimentación		
		Autoestima		
		Género		
		Relevo generacional		
		Migración		
	Comunitario	Organización		
		Participación (apropiación, empoderamiento)		
		Beneficios comunitarios		
		Relación Comunitaria		
		Valores		
		Estabilidad Territorial		

**Anexos 7: Guía de grupo focal de la II fase. “Devolución reflexiva y sistema comparativo”**



**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.**

**Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa**

**FAREM-Matagalpa**

**UNAN-Managua**

**Grupo focal.**

Estimados participantes somos estudiantes de V año de economía de la UNAN FAREM – Matagalpa, estamos realizando nuestro seminario de graduación cuyo tema es: Los fondos revolventes impulsados por ADDAC como una alternativa al desarrollo. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo que agradeceremos su colaboración.

**Datos:**

Municipio:

Fecha:

Fondo:

**I. Funcionamiento**

**A. Reglamentos:**

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

¿Han existido cambios en su reglamento?

**B. Participación.**

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿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?

**C. Mecanismo de información.**

¿Les brinda información general la JD respecto al funcionamiento del FRC? ¿Qué tipo de información? Que...

existe en la relación de la JD y los usuarios.

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

**II. Desarrollo Humano.**

**D. Salud y Alimentación.**

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

Si su respuesta es si detalle la contribución del FRC en el acceso a la salud: Mejora en

la infraestructura del centro de salud de su comunidad\_\_\_\_\_

Facilita

sistemas de medicina natural\_\_\_\_\_

Facilita

sistema de medicina a través de curanderas\_\_\_\_\_

Facilita el

acceso a puestos de salud\_\_\_\_\_

Mejor

calidad de atención\_\_\_\_\_

Facilita

gratuitamente el medicamento que les receta\_\_\_\_\_

Acceso a una consulta con un especialista\_\_\_\_\_

Facilidad de transporte a la ciudad en casos de emergencias\_\_\_\_\_

Otros\_\_\_\_\_

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

Sí\_\_\_\_ No\_\_\_\_ ¿De qué manera?

¿Considera usted que con los recursos proporcionados por el FRC ha logrado combatir

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

las enfermedades más comunes en su comunidad? Sí\_\_\_\_\_

No\_\_\_\_\_ ¿Cuáles?

**E. Educación.**

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

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_ Sí su

respuesta es si detalle la contribución del FRC en el acceso a la educación: Mayor  
número de niños en edad escolar estudiando\_\_\_\_\_ Aporte  
para mejora en infraestructura del centro escolar de su comunidad\_\_\_\_\_ Mejor  
calidad de enseñanza del centro escolar de su comunidad \_\_\_\_\_ Acceso a  
útiles escolares\_\_\_\_\_ Disminución de la  
tasa de analfabetismo en su comunidad\_\_\_\_\_ Posibilita el acceso a  
trabajos mejor remunerados\_\_\_\_\_ Compra de material  
didáctico (libros, revistas, diccionario etc.)\_\_\_\_\_ Otros\_\_\_\_\_

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

No\_\_\_\_\_ Cuales\_\_\_\_\_ ¿El FRC ha

sido una fuente de motivación para iniciar o continuar con sus estudios educativos?

Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_ ¿Por qué?

**F. Vivienda.**

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

Si\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_ Si su respuesta es sí especifique la mejora de la vivienda.

**III. Desarrollo comunitario.**

**G. Organización**

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿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\_\_\_\_\_

Cabildos\_\_\_\_\_

Asambleas Comunales\_\_\_\_\_

Formación de JD comunitaria\_\_\_\_\_

Otros\_\_\_\_\_

¿Qué cambios han surgido en las organizaciones 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 JD? Explique ¿A través

del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social? Sí\_\_\_\_\_ No\_\_\_\_\_

Especifique:

Amistosas\_\_\_\_\_

Familiares\_\_\_\_\_ Comunitarias\_\_\_\_\_

**H. 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? Si\_\_\_\_\_

No\_\_\_\_\_ Detalle\_\_\_\_\_

**I. Beneficios Comunitarios.**

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

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

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

**J. Participación.**

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

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

Preguntas de Reflexión.

- Después de la reflexión de hoy, han logrado sentirse parte del FRC.
- ¿Qué compromisos están dispuestos a adquirir dentro del FRC?
- Explique la importancia del FRC para sus vidas.

**Anexos 8: Guía de entrevista realizada a la junta directiva**



**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.**

**Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa**

**FAREM-Matagalpa**

**UNAN-Managua**

**Entrevista J.D.**

Estimados participantes somos estudiantes de V año de economía de la UNAN FAREM – Matagalpa, estamos realizando nuestro seminario de graduación cuyo tema es: Los Fondos Revolventes impulsados por ADDAC como una alternativa al Desarrollo. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo que agradeceremos su colaboración.

**I. Funcionamiento**

**A. Funciones.**

¿Han surgido cambios en funcionamiento de la Junta directiva?

¿A partir de los cambios realizados consideran ustedes que han mejorado el funcionamiento del FRC? Explique

**B. Participación.**

¿Toman en cuenta las opiniones 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?

**C. Mora Solvencia**

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿Cuánto es el monto de la mora en el FRC?

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

**D. Mecanismo de información.**

¿Qué mecanismo utilizan para informar a los usuarios o miembros del FRC? ¿Qué...

Hay en la relación Junta directiva y equipo tecnico?

Fortalezas	Debilidades	Sugerencia

¿Qué... Hay en la relación usuarios y JD?

Fortalezas	Debilidades	Sugerencia

¿Qué... existe como junta directiva?

Fortalezas	Debilidades	Sugerencia

**E. Mecanismos Contables.**

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

¿Tienen información completa sobre el registro contable del FRC?

Saldo de la cartera de crédito\_\_\_\_\_ Monto total de la mora\_\_\_\_\_ Distribución  
del Crédito\_\_\_\_\_ Monto de capital vencido\_\_\_\_\_

**II. Desarrollo Humano.**

**F. Salud.**

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

**G. Educación.**

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

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

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

**III. Desarrollo Comunitario.**

**H. 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?

**I. 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 han logrado mejorar las relaciones en su entorno social?

**J. 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?

**K. Participación.**

¿Considera 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?

**I. Beneficios comunitarios.**

¿Cuáles de los beneficios comunitarios obtenidos a partir de la integración al FRC han sido la más significativa para usted? ¿Considera que estos beneficios que han obtenido a través del FRC han mejorado sus condiciones de vida y de la comunidad?

**Anexos 9: Guía de entrevista realizada al equipo técnico.**



**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.**

**Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa**

**FAREM-Matagalpa**

**UNAN-Managua**

**Entrevista al Equipo técnico.**

Estimados participantes somos estudiantes de V año de economía de la UNAN FAREM – Matagalpa, estamos realizando nuestro seminario de graduación cuyo tema es: Los Fondos Revolventes impulsados por ADDAC como una alternativa al Desarrollo. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo que agradeceremos su colaboración.

A partir de que se han hecho estos cambios. Explique

Por parte de la institución\_\_\_\_\_

Diagnostico Final\_\_\_\_\_

Iniciativas Propias\_\_\_\_\_

**II. Reglamentos.**

¿Se ha pensados cambios en el reglamento?

¿Cómo contribuye a que se conozca el reglamento?

¿Se ha mejorado el cumplimiento del reglamento?

¿Cómo aportan o que estrategias utilizan para el cumplimiento de este?

**III. Participación.**

¿Ha mejorado la participación de los demás usuarios en las asambleas? ¿De qué manera piensa contribuir para su mejoramiento?

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿Se ha hecho cambios en la junta directiva?

Participan en todas las actividades para el buen funcionamiento del fondo revolvente comunitario.

**IV. Saneamiento.**

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

**V. Mecanismos de registros.**

¿Qué mecanismos de registros de cuentas utilizan?

¿Considera eficiente este método? Explique

¿Qué problemas se han presentado en el proceso?

**VI. Mecanismo de información.**

1. Que... hay en la relación de la junta directiva y el equipo técnico.

Fortalezas	Debilidades	Sugerencia

2. Que... existe como equipo técnico.

Fortalezas	Debilidades	Sugerencia

**VII. Desarrollo Comunitario.**

- Organización.

¿Cómo valora la organización entre la junta directiva y los usuarios?

¿Qué mecanismos utilizan para la organización comunitaria?

¿Qué acciones toman o tomarían para mejorar esta relación?

- Relación Comunitaria.

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿Se toman en cuenta las aportaciones de los usuarios para trabajar en equipo para el bienestar comunitario? ¿Cómo se valora la relación entre los usuarios? Basados en la comunicación, coordinación y confianza.

- Participación.

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

**VIII. Desarrollo Humano.**

- Educación.

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

**Anexos 10: Guía de entrevista realizada a la junta directiva.**



**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.**

**Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa**

**FAREM-Matagalpa**

**UNAN-Managua**

**Entrevista J.D.**

Estimados participantes somos estudiantes de V año de economía de la UNAN FAREM – Matagalpa, estamos realizando nuestro seminario de graduación cuyo tema es: Los fondos revolventes impulsados por ADDAC como una alternativa al Desarrollo. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo que agradeceremos su colaboración.

¿Han surgido cambios en funcionamiento de la Junta directiva?

¿A partir de los cambios realizados consideran ustedes que han mejorado el funcionamiento del FRC? Explique

**M. Participación.**

¿Toman en cuenta las opiniones de los demás usuarios en las diversas actividades llevadas a cabo en el fondo revolvente comunitario?

¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el fondo revolvente comunitario?

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

¿De

**N. Mora Solvencia**

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

¿Cuánto es el monto de la mora en el fondo revolvente comunitario?

¿Ha aumentado o disminuido el porcentaje de la mora en el fondo revolvente comunitario? ¿A qué se debe?

**O. Mecanismo de información.**

¿Qué mecanismo utilizan para informar a los usuarios o miembros del FRC? ¿Qué...  
Hay en la relación Junta directiva y Equipo técnico?

Fortalezas	Debilidades	Sugerencia

¿Qué... Hay en la relación usuarios y JD

Fortalezas	Debilidades	Sugerencia

¿Qué... existe como junta directiva

Fortalezas	Debilidades	Sugerencia

**P. Mecanismos Contables.**

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

¿Tienen información completa sobre el registro contable del FRC?

Saldo de la cartera de crédito\_\_\_\_\_ Monto total de la mora\_\_\_\_\_ Distribución  
del Crédito\_\_\_\_\_ Monto de capital vencido\_\_\_\_\_

**V. Desarrollo Humano.**

**Q. Salud.**

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

**R. Educación.**

¿Ha contribuido el fondo revolvente comunitario en el acceso a la educación en su familia?

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

**VI. Desarrollo Comunitario.**

**S. Organización.**

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

cambios han surgido en la organización del fondo revolvente comunitario?

¿Qué

**T. 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 han logrado mejorar las relaciones en su entorno social?

**U. 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?

**V. Participación.**

¿Considera 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?

**II. Beneficios comunitarios.**

¿Cuáles de los beneficios comunitarios obtenidos a partir de la integración al FRC han sido la más significativa para usted? ¿Por qué?

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

---

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

**FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO**

**Anexos 11: Cronograma de actividades realizadas en el plan de intervención.**

<b>Integrantes</b>	Keythel Soza y Celeste Poveda	
<b>Comunidad</b>	<b>Bálsamo</b>	<b>Cerro Colorado</b>
<b>Grupo Meta</b>	El 40% de los usuarios (Hombres, Mujeres, Jóvenes y miembros de la JD)	60% de los usuarios (Hombres, Mujeres, Jóvenes y miembros de la JD)
<b>Horario</b>	De 8:00 AM 03:00 PM	De 8:00 AM 03:00 PM
<b>Temática</b>	<p><b>8:30 Am</b> Actividad cuidando el tesoro.</p> <p><b>9.30 Am - 11:00 Am</b> Crear el reglamento con ellos en papelógrafos y pegarlos en las comunales</p> <p><b>11:00 Am - 1:00 Pm</b> organizarlos en grupos para crear papeles de presidente y tesorero para que todos se sientan capaces de tomar esa responsabilidad</p> <p><b>1:00 Pm - 2:00 Pm</b> almuerzo o refrigerio</p> <p><b>2:00 Pm - 3:00 Pm</b> Evaluación final con una actividad</p>	<p><b>8:30 Am</b> Actividad cuidando el tesoro.</p> <p><b>9.30 Am - 11:00 Am</b> Crear el reglamento con ellos en papelógrafos y pegarlos en las comunales</p> <p><b>11:00 Am - 1:00 Pm</b> organizarlos en grupos para crear papeles de presidente y tesorero para que todos se sientan capaces de tomar esa responsabilidad</p> <p><b>1:00 Pm - 2:00 Pm</b> almuerzo o refrigerio</p> <p><b>2:00 Pm - 3:00 Pm</b> Evaluación final con una actividad</p>
<b>Observaciones</b>	Que no reúnan a la gente cerca de la fecha en que los visitaremos ya que si ya se reunieron en la semana ya no llegan a la próxima.	Que las personas sean invitadas a participar de la reunión con anticipación de manera que asista el mayor número de usuarios del FRC de la comunidad.

FONDOS REVOLVENTES COMUNITARIOS IMPULSADOS POR  
ADDAC COMO UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO

Anexos 12: Cronograma de actividades del diagnóstico participativo y  
problematización.



**Anexos 13: Cronograma de actividades la devolución reflexiva y sistema comparativo.**

19 de agosto

- Reunión con Julio Gomez y Aldo Marquez

26 de agosto - 6 de septiembre

- Elaboración y validación de los instrumentos segunda fase

11 de septiembre

- Entrevista con equipo tecnico

13 de septiembre

- Reunion Grupo Investigación Accion Participativa, consolidar información brindada luego de la reunion con el Equipo Tecnico

23 al 26 de septiembre

- Trabajo de campo de segunda fase

30 de septiembre - 8 de octubre

- Procesamiento y resultados de la segunda fase

**Anexos 14: Cronograma de actividades III fase. “Taller de intervención”.**

18 de Octubre

- Creación de la propuesta de intervención

22 de Octubre

- Reunión con el tutor de la carrera Juan Ignacio Alfaru para la valoración de las actividades a realizar

3 al 5 de Noviembre

- Trabajo de campo de la tercera fase