

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



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE
LICENCIATURA EN ECONOMÍA.**

TEMA:

Los fondos revolventes comunitarios impulsados por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) como alternativa al desarrollo

SUB TEMA:

Los fondos revolventes comunales (FRC) impulsado por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) como alternativa al Desarrollo de las comunidades de El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez En el municipio de Waslala, durante el periodo 2013.

AUTORES:

Br. José Noel Amador García.

Br. Donald Antonio Suárez.

TUTOR:

MSc. Juan Alfaro Mardones.

Febrero, 2014

DEDICATORIA.

A Dios, de quien mana la vida, dador de toda gracia, sabiduría y bondad. A quien sin su voluntad no se moverían ni las hojas de los árboles. A su hijo Jesucristo, por su amor inmensurable, por su compañía en cada paso a largo del camino de mi carrera.

A mi padre y abuelo José Luis Suarez Vivas, de quien he recibido la mejor herencia, el estudio. Cumpliendo de esta forma uno de sus mayores sueños, culminar mi carrera universitaria, a él le dedico en especial este trabajo ya que siempre me motivo en mis estudios, educándome con amor y sabiduría, apoyándome en cada decisión y aconsejándome cada día.

A mi madre y abuela María Reyna Hernández López quien no vio ni día ni noche sin estar a mi lado para apoyarme y acompañarme todos estos años de mi vida. Quien ha estado conmigo en cada momento aconsejándome, guiándome por el buen camino y motivándome a seguir adelante.

A mi Mama Devim Suarez Hernández quien ha demostrado ser alguien especial, en los momentos que la he necesitado ahí ha estado para apoyarme.

A mi tía Reyna Suarez Hernández por ser parte de mi vida y ser la persona que busque muchas veces y siempre estuvo para mí.

A mis tíos Donald, Ronald, quienes siempre me han brindado el calor de hermanos, y el amor que necesite. A la memoria de mi tío Douglas Suarez, quien no está presente en vida pero si en mi corazón, y que sin duda alguna, se hubiese sentido feliz con este triunfo en mi vida. A mis hermanas y hermano Nereydis, Deysi, Yuri y Luis por demostrarme su amor y apoyo incondicional.

A mi hija Zashary Donaysi Suarez Chavarría y mi esposa Madeline Adonai Chavarría Alaníz quienes me motivaron a seguir adelante en los últimos pasos de esta gloria.

DEDICATORIA.

A Dios por haberme dado la oportunidad de vivir, por ser un amigo fiel y darme las fuerzas necesarias para poder salir adelante a pesar de todos los obstáculos que se me presentaron durante este largo recorrido, por darme la sabiduría necesaria culminar mis estudios.

A mi madre, Alicia del Carmen García, a mi padre Noel Amador Rivera, por ser mis guías para llegar a esta meta, por todo el esfuerzo que hicieron para hacer esto posible y sobre todo por todos esos consejos que nunca me faltaron durante todo este tiempo.

Mi hermana Nohelia del Carmen Amador García, mi tío Guillermo Ramón Montes, a mi tía Carmen Rivera y a mi abuela Vilma Del Socorro García, por brindarme todo su apoyo, por sus consejos que me regalaron y sobre todo por estar conmigo en los momentos más difíciles de mi vida.

A todos mis amigos y amigas por haberme dado todo su apoyo y por hacerme ver siempre que nunca debemos rendirnos y seguir adelante. A todas las personas que nos brindaron su apoyo para la elaboración de este trabajo como ADDAC, a todo el equipo técnico y a los habitantes de la zona de Waslala principalmente a las de las comunidades de El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez.

Br: José Noel Amador García.

AGRADECIMIENTOS.

A Dios por darnos la sabiduría y la fortaleza necesaria para salir adelante y culminar todos las metas propuestas. A la universidad Nacional Autónoma de Nicaragua por habernos brindado el apoyo para poder culminar la carrera y convertirnos en profesionales egresados.

Al profesor Juan Ignacio Alfaro por la paciencia que ha tenido y sobre todo por la dedicación brindada en todo el proceso de investigación, por todos sus aportes, sugerencias, correcciones, consejos, para poder obtener un excelente trabajo, y por habernos ayudado a saber que otro mundo es posible.

A los profesores que nos brindaron sus conocimientos para que nosotros pudiéramos adquirirlos y guiarnos por el camino correcto.

A la asociación para la diversificación y el desarrollo comunal (ADDAC) por habernos propiciado los recursos financieros necesarios así como las gestiones para que nosotros pudiéramos realizar la investigación.

A todas las personas que nos brindaron su apoyo de manera positiva y las herramientas necesarias para la culminación de la investigación.

Br. José Noel Amador García.

Br. Donald Antonio Suárez.

Valoración del docente

El trabajo realizado por Noel y Donald 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

Palabras Clave:

ADDAC: Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal.

FRC: Fondos revolventes comunitarios.

IAP: Investigación Acción Participativa.

GF: Grupo focal.

GIAP: Grupo Investigación Acción Participativa.

JD: Junta directiva.

RESUMEN

Esta investigación se realizó en el municipio de Waslala jurisdicción de la Región Autónoma del Atlántico Norte (RAAN). La cual consistió en el estudio de los fondos revolventes comunitario (FRC), como alternativa al desarrollo, durante el período 2013.

El método de estudio es la investigación acción participativa (IAP), pues está permite, promover una teoría y una práctica de ciudadanía activa y solidaria. Propone el estudio de la realidad como una forma de conocimiento y sensibilización de la propia población. Es de tipo explicativa y descriptiva, porque se da a conocer el funcionamiento y la organización de los fondos revolventes. El enfoque empleado es cualitativo y cuantitativo. Los instrumentos utilizados fueron: grupo focal, entrevista a la junta directiva de las comunidades El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez.

Este organismo (ADDAC) posee 80 fondos revolventes en su universo. Se realizó un muestreo intencional por la institución de 39 fondos revolventes, de los cuales abordamos en particular las tres comunidades antes mencionadas.

Esta indagación se realizó en varias etapas, la primera fase consistió en la problematización y diagnóstico participativo, que se basaba en conocer la organización y el funcionamiento de los fondos revolventes, en la segunda una devolución reflexiva y sistematización comparativa, con el propósito de evaluar el comportamiento de dichos fondos luego de la primera visita la que fue evaluada por ADDAC con anterioridad, a continuación en la última etapa, se realizó el taller de intervención que residía en proponer nuevas alternativas para un mejor desempeño de los fondos.

Estos fondos son impulsados, con el fin de proporcionar instrumentos financieros, organización campesina, desarrollo agropecuario, productivo, comercial, gestión empresarial, sentido de equidad de género y desde la perspectiva e incidencia en el desarrollo humano, con el objetivo de eliminar las barreras del asistencialismo.

ÍNDICE.

I. INTRODUCCIÓN.	1
II. JUSTIFICACIÓN.	4
III. OBJETIVOS.	6
IV. DESARROLLO.	7
4.1 Marco conceptual.	7
4.1.1 Finanzas.	7
4.1.1.1 Las micro finanzas.	7
4.1.1.1.1 Importancia de las micro finanzas	8
4.1.1.1.2 Instituciones micro financieras.	8
4.1.1.1.3 Fondos revolventes.	9
4.1.2 Desarrollo.	9
4.1.2.1 Desarrollo humano.	10
4.1.2.2 Desarrollo comunitario.	11
4.1.3 ADDAC.	11
4.1.3.1 Misión.	11
4.1.3.2 Visión.	11
4.1.3.3 Temas estratégicos:	12
4.1.3.3.1 Desarrollo Humano y Local.	12
4.1.3.3.2 Desarrollo Organizativo con visión Empresarial.	12
4.1.3.3.3 Desarrollo Agropecuario Sostenible.	12
4.1.3.4 Principios de ADDAC.	12
4.1.3.5 Caracterización del municipio de Waslala	13
4.2 Los FRC en Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC).	13
4.3 Problematización y Diagnóstico Participante (primera fase).	13

4.3.1 Actividades del proceso de Problematización y Diagnóstico Participante.	13
4.3.1.1 Encuentro con Marco Fama.	17
4.3.1.2 Procesamiento de Datos.	17
4.3.2 Metodología.	19
4.3.2.1 Grupo Focal.....	19
4.3.2.2 Entrevistas.....	20
4.3.2.3 Población y muestra.	21
4.3.3 Aprendizajes del proceso de Problematización y Diagnóstico Participante (primera fase).	22
4.3.3.1 Comunidad El Chile municipio de Waslala.	22
4.3.3.2 Comunidad Barrial Colorado municipio de Waslala.....	27
4.3.3.3 Comunidad El Caño Los Martínez municipio de Waslala.	33
4.3.3.4 Sugerencias visión comunal vs. visión institucional. De las comunidades El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez.	37
4.3.3.5 Test de Rosseberg.	37
4.3.3.6 La opinión del equipo técnico y del promotor del municipio de Waslala.....	38
4.3.3.7 Informe del Grupo de investigación acción participativa sobre los FRC de la zona de Waslala.	39
4.4 Devolución reflexiva y sistema comparativo (segunda fase).....	43
4.4.1 Actividades del proceso de Devolución reflexiva y sistema comparativo.	43
4.4.1.1 Reunión con directivos de ADDAC:.....	43
4.4.1.2 Elaboración de nuevos instrumentos.....	44
4.4.1.3 Reunión con equipo técnico y promotor de ADDAC.....	44
4.4.1.4 Trabajo de campo.....	45
4.4.1.5 Procesamiento de información.	45

4.4.2 Metodología.....	46
4.4.2.5 Resultados obtenidos a partir de la entrevista a equipo técnico y promotor.....	48
4.4.2.6 Acciones que se implementaran en los próximos meses por el equipo técnico de Waslala:.....	49
4.4.2.7 Cambios percibidos en los fondos de las comunidades.....	50
4.4.3 Aprendizajes del proceso de la devolución reflexiva y sistema comparativo.....	50
4.4.3.1 Comunidad El Chile:.....	50
4.4.3.2 Comunidad Caño los Martínez.....	53
4.4.3.3 Errores y responsabilidades de las comunidades y ADDAC.....	55
4.4.3.4 Errores en común.....	56
4.4.3.5 Factores de éxito y de no éxito de los fondos de El Chile y Caño los Martínez.....	56
4.4.3.5.1 Factores que influyen para que no se dé un buen funcionamiento.....	56
4.4.3.5.2 Factores que influyen en el buen funcionamiento del fondo.....	56
4.5 Taller de intervención (tercera fase).....	57
4.5.1 Actividades del proceso del taller de intervención.....	57
4.5.1.1 Plan de intervención.....	58
4.5.1.2 Revisión de las propuestas de intervención por directivos ADDAC.....	58
4.5.1.3 Trabajo de campo.....	59
4.5.2 Metodología.....	59
4.5.2.1 Dinámicas Grupales.....	59
4.5.2.2 Lluvia de ideas.....	60
4.5.2.3 Técnicas de análisis de la realidad.....	62
4.5.2.4 Población y muestra.....	62
4.5.2.5 Variables.....	62

4.5.3 Aprendizajes.	62
4.5.3.1 Aprendizaje Comunidad El Chile.	62
4.5.3.2 Aprendizajes comunidad El Caño Los Martínez.	66
4.6 Evaluación del proceso.	69
V. CONCLUSIONES.	72
VI. Bibliografía.	75
VII. Anexos.	78

Índice de fotos

Foto No.	titulo	Página
No.1	Logo de la institución	Pág. 11
No.2	Primera Operacionalización del GIAP.	Pág. 15
No.3	Entrega de primer diagnóstico de trabajo de campo de los FRC	Pág. 18
No.4	Entrevista a los usuarios de El Chile.	Pág. 23
No.5	Entrevista a la junta directiva El Chile.	Pág. 24
No.6	Entrevista a los usuarios de Barrial Colorado.	Pág.28
No.7	Entrevista a la junta directiva Barrial Colorado.	Pág.29
No.8	Ilustración del grupo focal (Actividad del dibujo.)	Pág. 32
No.9	Ilustración del grupo focal (Actividad del dibujo.)	Pág. 32
No.10	Ilustración del grupo focal (Actividad del dibujo.)	Pág. 37
No.11	Ilustración del grupo focal (Actividad del dibujo.)	Pág. 37
No. 12	Habitantes de la comunidad El Chile.	Pág. 42
No.13	Habitantes de la comunidad Barrial Colorado.	Pág. 42
No. 14	Habitantes de la comunidad Caño los Martínez.	Pág. 43
No. 15	Grupo investigación Acción participativa	Pág. 43

No.16	Grupo Focal.	Pág. 47
No. 17	Entrevista a la junta directiva.	Pág. 48
No. 18	El lapicero Caliente (comunidad El Chile).	Pág. 61
No. 19	Presentación. Dinámica de las frutas (comunidad El Caño Los Martínez)	Pág. 61
No. 20	Compromiso (comunidad El Chile).	Pág. 62
No. 21	Lluvia de ideas (Caño Los Martínez).	Pág. 62

Índice de cuadros

Cuadro No.	Título	Página
Cuadro No. 1	Logros, dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad El Chile.	Pág. 18
Cuadro No. 2	Logros, dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad Barrial Colorado.	Pág. 21
Cuadro No. 3	Logros, dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad Caño los Martínez.	Pág. 24
Cuadro No. 4	Visión comunal vs. Visión institucional.	Pág. 26
Cuadro No. 5	Resultados Test de Rossemberg.	Pág. 28
Cuadro No. 6	Limitantes fase 1, cambios fase 2, relación cambios vs. Limitantes. Sugerencias fase 1, nuevas ideas, relación nuevas ideas vs. Sugerencias. Comunidad El Chile	Pág. 28
Cuadro No. 7	Limitantes fase 1,	Pág. 43

	cambios fase 2, relación cambios vs. Limitantes. Sugerencias fase 1, nuevas ideas, relación nuevas ideas vs. Sugerencias. Comunidad Barrial Colorado.	
Cuadro No. 8	Errores y responsabilidades de las comunidades y ADDAC.	Pág. 46
Cuadro No. 9	Limitantes fase 1, cambios fase 2, relación cambios vs. Limitantes. Sugerencias fase 1, nuevas ideas, relación nuevas ideas vs. Sugerencias. Comunidad El Caño los Martínez	Pág. 49
Anexo 1.	Operacionalización.	
Anexo 2.	Entrevista grupo focal.	
Anexo 3.	Entrevista junta directiva.	
Anexo 4.	Entrevista equipo técnico.	
Anexo 5.	Test de Rossemberg.	
Anexo 6.	Entrevista grupo focal (segunda fase).	
Anexo 7.	Entrevista junta directiva (segunda fase).	
Anexo 8.	Entrevista equipo técnico (segunda fase).	
Anexo 9.	Cronograma fase 1.	
Anexo 10.	Cronograma fase 2.	
Anexo 11.	Cronograma fase 3.	
Anexo 12.	Plan de intervención Chile.	
Anexo 13.	Plan de intervención Caño los Martínez.	
Anexo 14.	Matriz de correlación.	

I. INTRODUCCIÓN.

El presente trabajo tiene como tema, los fondos revolventes comunitarios impulsados por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC) como alternativa al desarrollo, en el municipio de Waslala en las comunidades de El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez.

Esta investigación ha sido elaborada con el objetivo de demostrar que si los fondos revolventes comunitarios (FRC), son una alternativa para el desarrollo humano y desarrollo comunitario. La investigación se desarrolló desde las comunidades El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez, con apoyo de ADDAC, en el municipio de Waslala, municipio de Matagalpa.

Los fondos impulsados por ADDAC en su universo son 80, por lo que se generó un muestreo intencional tomando en cuenta un fondo “bueno, regular y malo” decidido por la institución. “La idea central del fondo consiste en un fondo inicial proveniente de la partida internacionales que se hace disponible para grupos organizados en calidad de préstamo, el mismo que es recuperado y mantenido como un fondo disponible para futuro prestamos, a fin de asegurar la sostenibilidad del proceso de desarrollo” (Mejia & Benitez, 1997/98).

“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, S,F).

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

Se planteó el siguiente problema de investigación: ¿Son los fondos revolventes comunitarios una alternativa para el desarrollo humano y desarrollo comunitario desde las comunidades El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez, en el municipio de Waslala, municipio de Matagalpa? Surgieron preguntas directrices como: ¿Realmente los fondos revolventes comunitarios contribuyen al desarrollo comunitario? ¿Ayudan verdaderamente los fondos revolventes al desarrollo de los usuarios? ¿En qué medida los fondos revolventes comunitarios contribuyen al desarrollo productivo de los usuarios? ¿Funcionan correctamente los fondos revolventes según la misión de ADDAC? ¿Están funcionando correctamente los fondos revolventes según el reglamento mismo de la comunidad? ¿Está realizando ADDAC el trabajo requerido con los fondos revolventes?

Nuestra investigación es de tipo descriptiva porque describiremos el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios. “Investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (Hernández Sampieri, Baptista Lucio, & Fernandez Collado, 2010). Es de tipo explicativa debido a que nuestro objetivo es explicar los eventos que dificultan el mal funcionamiento de los fondos. “Investigación explicativa pretende establecer las causas de los eventos, sucesos o fenómenos que se estudian”. (Sampieri, Baptista, & Fernandez, 2010).

Se utilizó el método investigación Acción Participativa (IAP) “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, 2001).

Esta investigación se desarrolló en tres fases: Problematización y diagnóstico participante, devolución reflexiva y sistematización comparativa, y una tercera fase, taller de intervención. 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 autores citados en esta investigación por la relevancia y reconocimientos de sus aportes en el sector de micro finanzas, desarrollo humano, desarrollo comunitario y desarrollo productivo. Es importante también reconocer la experiencia investigativa en la aplicación financiera, y sobre todo sabiendo que en Nicaragua ha surgido la necesidad del microcrédito por lo que los microemprendedor@s se han organizado en las zonas más pobres del país, tanto urbanas como rurales, para formar sociedades como el caso de los fondos revolventes.

El aporte de los diferentes seminarios de graduación, monografías, tesis, sitios web, revistas, etc. han sido determinantes en nuestro estudio investigativo para poder dar una respuesta a la problemática presentada. Para demostrar que los Fondos revolventes comunitarios representan una alternativa para el desarrollo Humano, comunitario y productivo. Entre aspectos y aportes importantes destacaremos la definición de Espinoza sobre las micro finanzas:

“En consecuencia a estas dificultades, los clientes rurales que son los más pobres y menos atendidos, no cuentan con productos financieros innovadores capaz de reducir los costos y riesgos que enfrentan los participantes en estos mercados, adecuados a los intereses y necesidades de los prestatarios, que les permitan financiar sus actividades productivas y económicas, diversificar e incrementar las oportunidades de empleo; y así mejorar sus condiciones de vida.” (Espinoza, 2011).

II. JUSTIFICACIÓN.

“El impacto socioeconómico de las micro finanzas en el desarrollo rural se presenta como una alternativa en el combate a la pobreza y desigualdades sociales del campo rural, por lo general excluidos de los servicios financieros clásicos.” (Espinoza, 2011).

“Los avances en la expansión de la frontera de las finanzas pueden ayudar a superar el aparente conflicto entre sostenibilidad financiera y cobertura social que nutre el debate entre muchas agencias donantes, profesionales y académicos. Estos deben ser emprendidos con pleno conocimiento del entorno físico, económico, social, político y cultural.” [Von Pischke, 1996] citado por: (Espinoza, 2011).

“La en adelante IAP es al mismo tiempo una metodología de investigación y un proceso de intervención social.” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001). La base fundamental por la cual consideramos necesario realizar un estudio donde se practique una evaluación del impacto de los FRC impulsados en las zonas rurales de Waslala, en las comunidades de El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez, es la necesidad de conocer si los fondos revolventes están cumpliendo con los objetivos propuestos por la institución ADDAC, la cual tiene el objetivo de brindarles recursos financieros (microcréditos), organización comunitaria, diversificación de cultivos, búsqueda de nuevos mercados de sus productos a precios justos, inclusión de la participación de las mujeres y jóvenes, seguridad alimentaria, etc.

“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.” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001). Esto con el fin de determinar si deberían continuar funcionando estos fondos comunales para el desarrollo humano y económico de las comunidades en estudio, para

conocer si estos están aportando a mejorar la calidad de vida de los beneficiarios de los FRC.

“Nos abrimos a todos los puntos de vista que la gente tenga ante los problemas y los objetivos para saber qué pasa y recoger las propuestas que hayan salido a través de la participación, para poder debatirlas y negociar sobre ellas entre todos los sectores. La gente implicada tiene que ser protagonista aportando propuestas que marcarán las líneas de actuación para el futuro” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

Este estudio comprenderá el pleno protagonismo de los socios de los FRC de las comunidades en donde sus aportes e ideas contribuirán al cambio, en caso necesario. Así mismo en un plano diferente nos permitirá a los investigadores realizar una propuesta que permita un mejor funcionamiento de los Fondos revolventes comunales, estrategias que admitan la superación de las debilidades y la creación de fortalezas para la prolongación de vida del FRC.

Razones por la cual consideramos necesario realizar una evaluación del impacto de los fondos revolventes como alternativa para el desarrollo rural y humano desde la comunidad El Chile, Barrial Colorado y caño los Martínez, municipio de Waslala. Ya que esto ayudara a los socios de los fondos, a conocer los resultados de su participación comunitaria y mejorar su calidad de vida.

Este trabajo, se usara como herramienta para estudios posteriores que deseen utilizar la metodología IAP, como estudiantes, maestros de las diferentes carreras universitarias de la UNAN Managua FAREM-Matagalpa, instituciones gestoras de crédito, así como organismos nacionales e internacionales que deseen mejorar las condiciones de vida de los habitantes de la zona rural.

III. OBJETIVOS.

Objetivo General:

Analizar los fondos revolventes comunales (FRC) impulsado por ADDAC como alternativa al desarrollo en las comunidades El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez.

Objetivos Específicos:

1. Describir el funcionamiento de los fondos revolventes comunales (FRC).
2. Valorar las contribuciones del FRC al desarrollo humano y comunitario.
3. Identificar los factores explicativos del funcionamiento de los fondos revolventes comunales.
4. Comparar las visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los usuarios de los FRC.
5. Acompañar el proceso para la transformación de los fondos.

IV. DESARROLLO.

4.1 Marco conceptual.

4.1.1 Finanzas.

“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” (Moret, 2013). Es decir consiste básicamente en el manejo e intercambios de dinero, siendo los usuarios, el estado o empresas que utilicen este tipo de servicio.

4.1.1.1 Las micro finanzas.

“Micro finanzas, se refieren a los servicios financieros en reducida escala sobre todo crédito y ahorros proporcionados a la gente que cultiva, pesca o cría animales; que opera empresas pequeñas o microempresas donde se producen, se reciclan, reparan o venden mercancías; que proporcionan servicios; que ganan un ingreso por alquileres de pequeñas parcelas de tierra, vehículos, animales de trabajo o maquinaria y herramientas; y a otros individuos y grupos en el ámbito local de países en vías de desarrollo, tanto en áreas rurales y urbanas. Muchos de éstos tienen múltiples fuentes de ingreso” (Centellas, 2010).

Los que perciben estos servicios, son productores o empresarios que presentan la necesidad de capitalizarse para incrementar y mejorar su productividad, es decir en la compra de tecnología, insumos, materia prima, para el pago de trabajadores, etc. El sector productivo en Nicaragua, presenta dificultades para el acceso de estos servicios financieros por el alto riesgo que presenta, es decir poca productividad o pérdida de la cosecha por los cambios climáticos.

Por ello en las zonas rurales están surgiendo nuevas alternativas como los fondos revolventes como un medio de financiamiento. Esto le permite al agricultor ser creador de su propio empleo y a su vez generar empleos, para desarrollar la

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo actividad agrícola, utilizando estos ingresos para satisfacer sus necesidades primarias como salud, alimentación y educación.

4.1.1.1.1 Importancia de las micro finanzas.

“Micro finanzas contribuyen en el proceso de desarrollo financiero en países pobres y son una herramienta para integrar a los segmentos pobres cuando se cuentan con diseños institucionales en innovaciones en tecnología financieras que favorecen la eficiencia y sostenibilidad.” (Nagarajan & Meyer, 2005; Robinson, 2004; González-Vega, 200, Rossemberg, 1996) Citado por (Espinoza, 2011).

Las micro finanzas son importantes, porque cooperan con el desarrollo de los países subdesarrollados así como también ayudan a su integración en los sectores más pobres de la sociedad.

Los fondos, proporcionan el desarrollo potencial del productor que no cuenta con los medios necesarios para solicitar un crédito convencional. Estos micro créditos facilitan en periodos de cosecha y cultivos estacionales la movilización de la producción a mercados para comercializar su producción y recuperación del capital.

4.1.1.1.2 Instituciones micro financieras.

“La mayoría de las IMF empezaron como organizaciones no gubernamentales (ONG), uniones de crédito y otras cooperativas financieras, bancos de desarrollo de propiedad estatal y de ahorro.” (portal microfinanzas, 2013).

Las mayorías de las Instituciones micro financieras tuvieron sus inicios como organizaciones no gubernamentales. En la actualidad existe un gran número de instituciones micro financieras, que se organizan como entidades con fines de lucro pues esto les permite brindar el servicio de ahorro a los clientes.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

De esta forma pueden organizarse como instituciones financieras no bancarias, bancos comerciales, etc. Permitiéndole generar a los medianos y pequeños productores servicios micro financieros.

4.1.1.1.3 Fondos revolventes.

“Importe o monto que se autoriza para que se destine a cubrir los pagos por necesidades operativas y/o urgentes, mismo que se regulariza a través de la solicitud del reembolso mediante la documentación comprobatoria del gasto.” (Universidad de Sonora, 2013).

“Es una alternativa de créditos diferente para el desarrollo y bienestar organizativo de las comunidades beneficiadas. También es una forma de eliminar el asistencialismo o el paternalismo de los productores, donde ellos tenga la iniciativa de utilizarlo de una forma adecuada en lo que necesita, y no esperando que le digan que hacer, donde los mismo productores crean sus propia capacidades. (Gomez, Giusepe, & Marquez, 2013).

Esto le permite al agricultor ser creador de su propio empleo y a su vez generar empleos, para desarrollar la actividad agrícola utilizando estos ingresos para satisfacer sus necesidades primarias como salud y educación dejando un poco atrás los gastos de la alimentación pues almacenas de la cosecha para su autoconsumo.

4.1.2 Desarrollo.

“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” (Vigil, 2013).

Esta concepción, manifiesta que el desarrollo, se refleja a través de la expresión humana, porque asiente al hombre una diversidad de opciones, que le permitan desarrollar capacidades durante un periodo de tiempo y superar los

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo acontecimientos que le sucedan de una manera sostenible con los que lo rodean ya que es un proceso que involucra a todas las persona como lo menciona (Sen, 2003). “Esta concepción contrasta vivamente con aquélla que considera el desarrollo como un proceso esencialmente amigable, donde se destaca la cooperación entre los individuos y para con uno mismo“

4.1.2.1 Desarrollo humano.

“Evolución progresiva de una economía hacia mejores niveles de vida” (Real Academia Española, 2013).

“El Desarrollo a Escala Humana no excluye metas convencionales como crecimiento económico para que todas las personas puedan tener un acceso digno a bienes y servicios” (Neef, 1993).

Desarrollo según PNUD:

“Entendido como el proceso de ampliación de las opciones de las personas mediante el fortalecimiento de sus capacidades, para que puedan alcanzar un nivel de vida digno. Este proceso implica asumir que cada persona debe ser considerada con un fin en sí misma y debe ser el centro de todos los esfuerzos de desarrollo. Por tanto, las personas deben considerarse, no sólo como beneficiarias sino como verdaderas protagonistas sociales: el desarrollo humano es el desarrollo de la gente, por la gente y para la gente” (PNUD , 2010).

“Sólo es posible hablar de verdadero desarrollo cuando todos los seres humanos, mujeres y hombres, tiene la posibilidad de disfrutar de los mismos derechos y opciones, refiriéndose a la desigualdad de género en términos de capacidades educación, salud y nivel de pobreza y de oportunidades toma de decisión y autonomía económica y política” (PNUD , 2010).

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

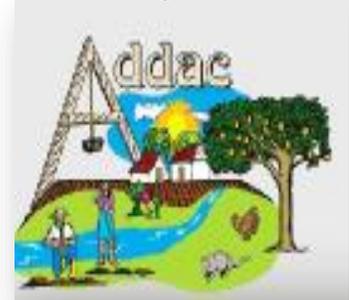
EL desarrollo humano debe de darse de forma uniforme e igualitaria en toda la población para que este sea verdadero no puede ser sectorial pues entonces no es satisfacción de necesidades.

4.1.2.2 Desarrollo comunitario.

Conjunto de elementos (personas, medios, etc.) unidos bajo una misma estructura para la realización de una actividad común o para la persecución de un mismo objetivos” (Andersen, 1999).

Es la organización efectiva de un grupo de personas o elementos etc. Unidos por la persecución o la consecución de un mismo propósito que favorezca a toda la comunidad en la que se ve envuelta.

Foto N° 1, Logo de la institución



4.1.3 ADDAC.

“La Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal, es un organismo no gubernamental Nicaragüense sin fines de lucro que surgió en 1988 siendo impulsado por un grupo de 22 profesionales, técnicos (as), con experiencias en el trabajo de desarrollo rural en las áreas de extensión agropecuaria, investigación, capacitación, organización campesina y técnicas de comunicación participativa” (ADDAC).

Fuente: ADDAC

4.1.3.1 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 desventaja socioeconómica, propiciando el desarrollo asociativo con eficiencia en su gestión empresarial y gerencial, sentido de equidad y desde la perspectiva e incidencia en el desarrollo humano y local” (ADDAC, S,F).

4.1.3.2 Visión.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

“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 y 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, S,F).

4.1.3.3 Temas estratégicos:

4.1.3.3.1 Desarrollo Humano y Local.

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

4.1.3.3.2 Desarrollo Organizativo con Visión Empresarial.

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

4.1.3.3.3 Desarrollo Agropecuario Sostenible.

“Es la promoción de sistemas de producción diversificado basados en los principios de la agricultura orgánica orientada al mercado alternativo, con sostenibilidad ambiental y garantía de la seguridad alimentaria para las familias” (ADDAC).

4.1.3.4 Principios de ADDAC.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

“Confianza, Suficiencia, Gestión, Autonomía, Sostenibilidad, Creatividad, protección del Medio Ambiente, Efectividad, Equidad, Solidaridad, Identidad, Apropiación” (ADDAC, S,F).

4.1.3.5 Caracterización del municipio de Waslala

“El municipio de Waslala, está situado en el extremo sureste de la región autónoma del atlántico norte por decretos administrativos y por la lejanía de su cabecera departamental, el Municipio es atendido político y administrativamente por Matagalpa; cuenta con una extensión territorial de 1,329.51 kilómetros cuadrados.

Tiene 20 comarcas y 70 comunidades, donde de la zona urbana cuenta con 10 barrios urbanizados; las comarcas que conforman el Municipio son: los Chiles, Yaró, Yaosca, Waslala, las Vallas, Zinica, Iyas, Cubalí, Sofana, Dudú, Kum, Ocote, Pijibaye, Boca de Piedra, el Naranjo, Puerto Viejo, el Máncer, Kusuli, el Papayo, el Corozal, san Benito, Waslala Arriba y Yucumalí. Con una población rural de 36,801 habitantes equivalentes al 83 %, población urbana: 6,875 habitantes equivalentes al 17%, población total” (ADDAC).

4.2 Los FRC en Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal (ADDAC).

4.3 Problematización y Diagnóstico Participante (primera fase).

4.3.1 Actividades del proceso de Problematización y Diagnóstico Participante.

Dando inicio a este proceso investigativo, se hizo necesario conocer la problemática de los fondos revolventes comunitarios impulsados en la zona norte del país, debido a esto se organizó una reunión con los dirigentes de la asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal (ADDAC), los que presentaron la inquietud y el interés de determinar si en realidad estos fondos están funcionamiento conforme a los lineamientos institucionales.

“Utilizando documentación que ya existe, intentamos conocer el territorio y nos acercamos al problema haciendo entrevistas a representantes de asociaciones y de instituciones” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

En esta reunión con el Ing. Aldo José Márquez G, gerente del programa de crédito, el Ing. Julio Cesar Gómez director ejecutivo de ADDAC Y Giuseppe Aieta Voluntario de la asociación suiza Interagire. Logramos identificar las inquietudes institucionales, partiendo del principal motivo de preocupación, el gran índice de mora debido a la falta de saneamiento de la cartera de estos fondos, sin embargo, otras inquietudes expresadas fueron las limitantes como el machismo y asistencialismo, así mismo conocer si están respondiendo a la misión y visión de la institución y también a sus objetivos en el trabajo del territorio, por lo que se hacía necesario realizar un estudio encaminado a dar respuesta a esta problemática, y que permitiera evaluar, tanto a los usuarios de los FRC como a la Institución ADDAC, y de esta forma determinar de los fondos su aporte al desarrollo de los usuarios.

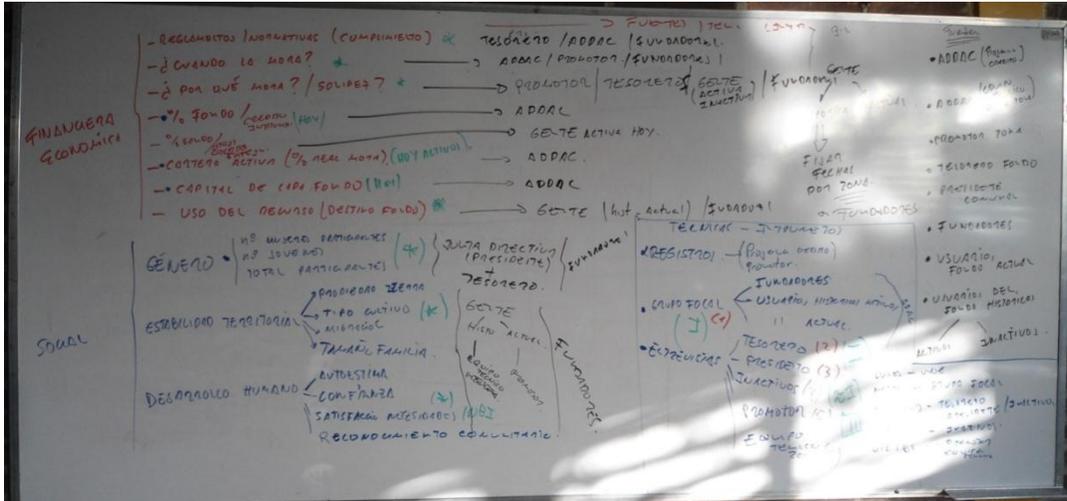
Según lo que dio a conocer el Ing. Julio Cesar Gómez se comenzó a trabajar con los fondos revolventes desde 1988, donde se dio una impresión de asistencialismo, por lo que en la época no se realizaron pagos de estos y que en la actualidad están representados en el inmenso grado de morosidad.

Partiendo de esta, problemática y ya conformados los grupos de investigación Acción Participativa, procedimos a reunirnos en las aulas de clase de la UNAN para empezar a diseñar las variables¹ que guiarían el estudio, y crear y articular indicadores para cada una de estas variables. Como resultado obtuvimos una variable económica y una variable social, que daba espacio a indicadores que permitían conocer la parte cuantitativa tal como el porcentaje de mora, montos

¹ Ver anexo 1 operacionalización

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo comunitarios, etc. Y la parte cualitativa, que se abría más a aspectos sociales como la equidad de género, estabilidad territorial y desarrollo humano.

Foto N° 2, primera Operacionalización del grupo de investigación acción participativa.



Fuente: Elaboración Propia a partir del primer encuentro con los directivos de ADDAC.

De todo este proceso de operacionalización, logramos elaborar los instrumentos, que incluía una guía grupo focal para socios, y entrevista para juntas directivas de cada fondo, y entrevista para promotor y equipo técnico. Esta operacionalización e instrumentos fueron presentados en una reunión en ADDAC, donde se le hicieron ciertos cambios. De aquí mismo surgió la idea de pilotar estos instrumentos como una fase de arranque del proceso para poder determinar si el diseño sería el que guiaría la investigación.

“En esta fase deberemos hacer frente al diseño de un proyecto de IAP que guíe todo el proceso de investigación en sus diferentes etapas. Para ello comenzaremos por elaborar un anteproyecto de investigación que posteriormente, al dotarlo de su calidad participada (lo negociamos tanto con la institución u organismo que promueve el proyecto como con el resto de actores sociales presentes en el territorio), se rediseñará como el definitivo proyecto de investigación participativa” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Por esta razón la institución decidió realizar un pilotaje en las comunidades de la cooperativa Tres Pinos (Piedra de Agua, El Carrizo y Llano Grande), para ello se convocó a los participantes a través de los equipos técnicos de la zona, para poner a prueba los instrumentos.

Se viajó a estas comunidades, donde realizamos nuestro plan de actividades con el grupo focal y entrevista a la junta directiva. Luego de esta visita, se entrevistó al equipo técnico de la zona de tres pinos en las oficinas centrales de ADDAC, ese mismo día sostuvimos una reunión con Giuseppe Aieta para evaluar los logros y las dificultades que resultaron en el pilotaje, y se propuso una mejora de los instrumentos y una serie de recomendaciones para su aplicación.

Procedimos entonces el equipo de investigación a la mejora de los instrumentos. Luego los grupos de investigadores fueron distribuidos a las zonas de interés de estudio. Para lo cual, cada equipo técnico de las zonas convocó a los usuarios de los fondos. Se trabajó solo con los usuarios de cada fondo y aplicamos Grupo focal y entrevista a junta directiva.

Después de esta visita a Waslala, se realizaron la entrevista al promotor y los equipos técnicos de la zona de Waslala en las aulas de clase de la UNAN FAREM Matagalpa.

En incesantes reuniones con los grupos de investigación acción participativa, se procesó la información desde mediados de marzo hasta finales de abril, elaborada a través de un diagnóstico que muestra los logros, dificultades, aprendizajes y sugerencias que se identificaron en las comunidades de El Chile, Barrial colorado y El Caño Los Martínez.

Conociendo la realidad de cada comunidad logramos conocer el papel que juega el fondo revolvente en la vida de cada socio y la de su familia, sin embargo, existen muchas impresiones en la convivencia de estos socios.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Es una gran experiencia compartir con las personas que conforman estos fondos, dado que existen rasgos de nuevos aprendizajes en ellos. Las palabras técnicas del tesorero, es una muestra de tales impresiones, de los agricultores que no paran de demostrar con palabras que han aprendido nuevas técnicas de cultivo, expresándose con lenguaje bastante técnico de un agrónomo.

4.3.1.1 Encuentro con Marco Fama.

El equipo de investigación por zona se dedicó a procesar la información de cada comunidad, en muchos formatos de trabajo. De este procesamiento de información resultaría el primer informe para la institución, sin embargo, antes de esta entrega, tuvimos la presentación del informe del trabajo de campo realizado por Marco Fama de la Escuela de Doctorado André Gunder Frank Università della Calabria, Italia, un estudio cualitativo en el cual describe los aspectos problemáticos que enfrentan los fondos de tres comunidades de Rancho Grande, “Rancho Alegre, San Francisco y Colonia 1”

Hace referencia a un plan de intervención, sobre cosas que deben mejorar los socios como comunidad organizada, y la institución impulsadora de estos fondos en las comunidades. De aquí, se abrieron nuevas pautas para poder intervenir en pro de mejorar los fondos. Destaca aspectos como la participación de la mujer, organización, integración de la juventud, valores, etc., desde una realidad observada y vivida en esta visita por rancho grande.

4.3.1.2 Procesamiento de Datos.

No obstante, en nuestro procesamiento de trabajo de campo surgieron ideas para facilitar la comprensión de la situación que atraviesan los fondos revolventes, cabe señalar que realizamos una comparación de las comunidades, sobre elementos comunes y elementos diferenciados por comunidad, para poder ver desde una perspectiva de factores que facilitan el trabajo y factores que obstaculizan el buen funcionamiento de estos fondos. Terminamos el informe que fue presentado a los dirigentes de ADDAC junto con los equipos que trabajan en las zonas.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

De este encuentro logramos reconocer que en realidad los fondos revolventes representan un medio emergente de satisfacer necesidades de los socios a través del crédito fácil y rápido, así mismo, reconocer que ha sido una escuela donde se les prepara para la vida cotidiana, con el fin de garantizar una mejor manera de vida en armonía con el medio ambiente. Así mismo reconocer los errores desde la visión comunitaria, y desde la visión de ADDAC, y que debe ejecutarse un plan de acción para lo cual se propusieron sugerencias por ambas partes, la comunidad y la institución. Con este diagnóstico superamos las expectativas de los dirigentes, quienes nos aseguraron el seguimiento de la investigación enfocándonos en aspectos reconocidos en esta discusión como más relevantes.

Foto N° 3, Entrega de primer diagnóstico de trabajo de campo de los FRC.



Fuente: Elaboración a partir de la exposición del informe a ADDAC.

Sin embargo, no basta solo destacar los logros de los fondos, sino también los conocimientos que adquirimos con estas experiencias en los territorios. Porque el concepto de fondo revolvente para nosotros ha dado un giro, de teórico a práctico, reconocer también que logramos desarrollar aspectos metodológicos para poder elaborar este diagnóstico, que permite a la institución tomar decisiones, sobre si deben seguir o no los fondos en las comunidades, y también sobre que deben mejorar como institución en sus propósitos para lograr que las comunidades

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo puedan mejorar el funcionamiento de sus fondos comunales. Destacando los aprendizajes obtenidos de estas personas tan humildes, que nos impactaron.

4.3.2 Metodología.

La investigación acción participativa IAP es la más representativa para nuestro trabajo de investigación, es una metodología de intervención y acción que está determinada por las situaciones concretas de cada comunidad o localidad. Esta investigación se encamina al análisis de las transformaciones sociales, y a la solución de problemas a través de la auto reflexión. El análisis de la realidad es una forma de conocimiento y de sensibilización de la propia población, sujeto activo y protagonista del proceso de investigación.

“El enfoque cualitativo pretende, por su parte, dar protagonismo a la persona con la que se está investigando y recoger sus opiniones e imágenes respecto a la realidad social que se pretende conocer” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

En esta metodología se planifica, se actúa, se observa y se reflexiona referente a todo el entorno y sus circunstancias, donde el enfoque predominante es el cualitativo, de modo que permite interactuar de maneras más explícita y más directa con los sujetos protagonistas de la investigación.

“En la medida en que todas las investigaciones no son iguales ni tienen los mismos objetivos, no tenemos que descartar ninguna de las técnicas a nuestro alcance siempre que estén al servicio de los fines de la investigación” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

La recolección de información integra el método teórico, mediante fuentes bibliográficas que facilitan la conexión con la problemática de estudio. El método empírico mediante técnicas como guía grupo focal y guía de entrevista individual y grupal.

4.3.2.1 Grupo Focal.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

“Los grupos focales es una técnica de exploración donde se reúne un pequeño número de personas guiadas por un moderador que facilita las discusiones. Esta técnica maneja aspectos Cualitativos. Los participantes hablan libre y espontáneamente sobre temas que se consideran de importancia para la investigación” (Gerza, 2012).

La técnica de los grupos focales es una reunión con modalidad de entrevista grupal abierta y estructurada, en donde el grupo de investigación acción participativa con un grupo de individuos discuten y elaboran, desde la experiencia personal, una temática o hecho social que es objeto de investigación, por ejemplo, una detección de necesidades de capacitación.

Los instrumentos a utilizar fueron grupos focales, entrevistas a Juntas Directivas, Promotores y Equipos Técnicos. Para la implementación de los grupos focales las fuentes serían los usuarios históricos (fundadores) y usuarios actuales (jóvenes).

La guía grupo focal² fue dirigida a socios fundadores y actuales para abordar aspectos sociales (desarrollo humano), y aspectos productivos (estabilidad territorial). Así mismo aborda aspectos financieros, para conocer el estado financiero del fondo desde la percepción de los usuarios.

4.3.2.2 Entrevistas.

“La entrevista es un intercambio verbal que nos ayuda a reunir datos durante el encuentro de carácter privado y cordial, donde una persona se dirige a otra y cuenta su historia, da su versión de los hechos y responde a preguntas relacionadas con un problema específico”. (Nahoum, ch, 1985) citado por: (Diaz & Ortiz, 2005).

La entrevista a la junta directiva³ aborda, elementos de organización, para identificar donde está la raíz del problema del endeudamiento; reglamento interno, estados financieros, como los registros, requisitos formales, monto de principal, porcentajes de mora, etc. La fuente fueron los/as miembros de la Junta Directiva

² Ver anexo 2 guía de grupo focal.

³ Ver anexo 4 entrevista dirigida a los miembros de la junta directiva.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo de cada fondo. Quienes están al frente de esta organización serían los más adecuados para conocer todos estos aspectos, dado que son ellos quienes enfrentan las dificultades quienes tratan de buscarles la solución.

La entrevista al equipo técnico y promotor⁴ está enfocada en el estado organizacional y financiero de los fondos, como se están tratando los fondos, desde la institución, la relación entre Equipo técnico y las juntas directivas, motivos de la mora, mecanismos de seguimiento, a su vez realizar una crítica que permita evaluar el desempeño de la institución, etc. La fuente fueron el equipo de trabajo de Waslala y el promotor de Waslala, quienes tratan de cerca con los socios y las juntas directivas de los fondos y conocen todas las formas de dirigencias de los fondos, las necesidades de cada comunidad, ver su percepción de estos fondos.

Estos instrumentos se aplicaron primero a los socios (comunidad) y luego al equipo técnico y promotor (ADDAC) para poder conocer las dos posiciones, y determinar realmente a que se debe cada problema o cada logro, y si las sugerencias adecua a la necesidad de las comunidades. En el momento de triangular la información nos dimos cuenta la versión comunitaria y la versión institucional lo cual nos ayuda porque relacionamos sus opiniones, y se puede mediar el problema.

4.3.2.3 Población y muestra.

La selección de la muestra fue definida por la institución, de ochenta fondos que existen en los municipios de Waslala, LA Dalia, Rancho Grande, Pancasan por conveniencia decidieron, siendo nuestra muestra de treinta y nueve fondos para todo el Grupo de Investigación- Acción Participativa. De los cuales abordamos en particular las tres comunidades de El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez.

Cada dúo de trabajo visitaría tres comunidades. Así mismo por criterio institucional se decidió trabajar una comunidad “mala, regular y una buena”. De este modo,

⁴ Ver anexo 1 entrevista al equipo técnico y promotor de crédito.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

veríamos más directamente en las comunidades que dificultades y logros han podido alcanzar. Nos interesaba que estuvieran presentes los socios integrados desde la fundación del fondo y socios nuevos, para hacer una búsqueda de todos los momentos del fondo desde su nacimiento hasta esa fecha, realizando dos grupos focales, uno con los fundadores y junta directiva, y el otro con los usuarios nuevos.

Por parte de la institución, el grupo a entrevistar fue el Equipo Técnico y Promotor de cada zona, por la razón de que estos son los que están interactuando más con las comunidades y son quienes ven más de cerca el comportamiento de los Fondos revolventes comunitarios.

“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).

La muestra fue intencional, dado que al comunicado de los instrumentos especificamos directamente a quienes iban dirigidos y se trató de propiciar que esta gente llegara a la reunión a través de los equipos de trabajo de las zonas atendidas.

4.3.3 Aprendizajes del proceso de Problematización y Diagnóstico Participante (primera fase).

Informe de comunidades de El Chile, Barrial Colorado y el caño los Martínez del municipio de Waslala.

4.3.3.1 Comunidad El Chile municipio de Waslala.

Estos fondos se iniciaron en el año de 1991, con una integración inicial de dos hombres y dos mujeres, los cuales nos comentaron que ADDAC era la primera ONG's que les brindó apoyo y alternativas de desarrollo humano, productivo, organizativo, etc. Luego de la devastadora guerra que atravesó Nicaragua en la

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo década de los 80's, existía un clima hostil por lo que la presencia de otras organizaciones no era posible.

El día 19 de febrero del año 2013, nos encontramos con una participación de veintiséis personas. Entre los cuales había cuatro mujeres, un joven y veintiún hombres adultos. Los principales motivos que a estas personas los mantiene activos en el fondo, es el desarrollo de capacidades productivas, necesidades de financiamiento, apoyo en cuanto a la tecnificación, organización, nuevas formas de trabajo, capital semilla, autosostenibilidad, equidad de género, facilidades de pago, seguimiento, diversificación de los cultivos.

Uno de los principales obstáculos que presenta la comunidad es la falta de participación e integración de la mujer a los FRC, por los que nos compartieron que “los hombres no permiten que las mujeres se presenten a las reuniones por creer que ese trabajo es solo para hombres” (ADDAC).

Foto N° 4 Entrevista a los usuarios de la comunidad El Chile.



Fuente: Elaboración propia a partir de la aplicación de los instrumentos.

La participación de las mujeres en las actividades del FRC no es significativo, debido a que el número de participantes es bajo (solamente cuatro mujeres). La inserción de más mujeres se ha limitado por barreras ideológicas (Machismo,

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo sistema patriarcal) que tienen que enfrentar esta comunidad. Las socias activas hasta hoy se mantienen, por tanto se retoma como logro, por las adversidades que se presentan, pero su protagonismo es mínimo.

El fondo revolvente en su universo de beneficios ha proporcionado a los socios de esta comunidad un aporte para satisfacer sus necesidades básicas como salud, educación, entre otras, por el fácil y rápido acceso al crédito que este brinda. Dado que, no en todos los casos, pero de manera urgente e importante, el fondo ha permitido que los socios respondan rápidamente a sus necesidades. Como son “la compra de granos básicos, poder tener acceso a la salud por los viajes a la ciudad, silos, bombas de fumigar, la compra de animales y algunas compras de materiales para que los niños vayan a la escuela” (G.F, 2013).

Foto N° 5 Entrevista a junta directiva de la comunidad El Chile



Fuente: Elaboración propia a partir de la aplicación de los instrumentos.

ADDAC comenzó apoyar a los jóvenes mediante proyectos como “jóvenes emprendedores con el que se benefició a 300 muchachos” Esto representa que los fondos comunales brinden la oportunidad de que los jóvenes participen y se integren a este tipo de estrategia, la cual es de vital importancia para el desarrollo de estos tipos de financiamiento y desarrollo comunitario, pero en la actualidad

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

“En este fondo hay 3 participantes jóvenes solamente pero todavía no son socios” (G.F, 2013).

En esta comunidad, basados en la observación, los padres no están informando a sus hijos de lo que significa el fondo y cuál es su importancia, por lo tanto muestran poco interés con respecto a este. De ahí la poca integración de los jóvenes, aunque algunos participen indirectamente del FRC a través del crédito otorgados a los padres.

En esta comunidad, el crédito se ha limitado por varias razones entre las que figura el traspaso de un monto del fondo comunitario a la cooperativa en calidad de préstamo, que hasta la vez no se ha devuelto, lo que perjudica a los usuarios del fondo por la falta de capital que no les permite la obtención de nuevos créditos. Otro problema que afecta a la comunidad es la pérdida del registro contable debido a un accidente ocasionado por un derrame de acido de batería sobre los “tarjetones” lo que perjudico a usuarios que están solventes y aparecen con mora en la institución.

Cuadro 1 Logros, dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad El Chile.

Chile	Visión comunal	Visión institucional
Logros	<ul style="list-style-type: none"> • Participación de la mujer. • Satisfacción necesidades básicas(alimentación, educación, salud, etc.) • Relevo generacional. • Tecnificación. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ferias de salud. • Tecnificación. • Promover el cuidado ambiental a través de los cultivos. • ayudar a las familias campesinas • Mejorar la calidad vida.

<p>ELEMENTOS FACILITADORES</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Fácil acceso al crédito • Comunicación de la comunidad con ADDAC. 	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos. • Capacitaciones. • La organización. • Proveer nuevas formas de crédito.
<p>Dificultades</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Participación de los jóvenes. • Falta de incentivar el fondo. • Limitaciones de los créditos del fondo ya parte de este se trasladó a rancho grande y no regreso a la comunidad, no tener un buen control de cancelación del fondo por parte del tesorero 	<ul style="list-style-type: none"> • Mejorar el reglamento para el fortalecimiento del fondo y contribuir más a la participación de la mujer. • Problemas organizativos. • Crédito sobre crédito
<p>ELEMENTOS OBTACULIZADORES</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Poco interés en las reuniones por parte de los socios. • Largas distancias para reunirse. • Perdidas de información de los estados de cuentas de los socios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Poca participación de la junta directiva en las reuniones. • Mal funcionamiento de la JD. • Falta de interés de los socios por pagar (mora).

	<ul style="list-style-type: none">• Falta participación de los usuarios	
--	---	--

Fuente: Propia a partir de aplicación de instrumentos.

4.3.3.2 Comunidad Barrial Colorado municipio de Waslala.

El fondo revolvente de esta comunidad se creó en el año 2008, siendo uno de los FRC más nuevo, con un número de usuarios de “4 hombres, 11 mujeres, 3 mujeres jóvenes, 6 hombres jóvenes” (Gomez, Giuseppe, & Marquez, 2013). La participación del número de miembros en la actualidad es de 17 personas con una colaboración de 16 hombres y 1 mujer, estos “se han retirado por los problemas del pago y las pérdidas de cosechas” la disminución en la participación en el fondo ha sido por los niveles de mora alcanzado. “La mora se encuentra a un 73%” (Colorado, 2013). Por personas que han emigrado de la comunidad por lo que se acumulo en la mora global de la comunidad, problemas productivos por el cambio climático, el crédito sobre crédito es decir se le proporcionaron semillas de para producir malanga la cual no lograron vender y cayeron en mora y otros que ya no desean pagar no siguen organizados dentro de fondo, pero si en otras organizaciones.

Se observó que la participación de la mujer es casi nula debido a que en las actividades como en la entrevista la usuaria no participo, tomando en cuenta que la que administra mejor los recursos es la mujer. Según “Mohamed Yunus, creador del microcrédito y Premio Nobel de la Paz, dice que las mujeres administran mejor que los hombres el dinero, que lo gastan en la educación de los hijos, en su cuidado y alimentación y que lo invierten en avanzar” (LA VANGUARDIA, 2013). Es decir “existe una escasa participación” de la mujer. Por su parte en la “Sostenibilidad y Sustentabilidad” en cuanto a cubrir sus necesidades básicas lograron satisfacerlas durante recibían créditos permanentes destinados a “medicamentos, educación, pagos a trabajadores, compra de insumos (agroquímicos) etc.”

Foto N° 6 Entrevista a los usuarios de la comunidad Barrial Colorado.



Fuente: Elaboración propia a partir de la aplicación de los instrumentos.

Por otra parte el “relevo generacional y la participación juvenil, actualmente se han integrado a participar en el fondo”, las personas que participan en esta comunidad expresan que habría una mayor participación “si existiera una mejor organización”. Por el contrario de la mujer la integración de los jóvenes a incrementando con 4 personas entre los cuales uno pertenece a la junta directiva, ocupando el cargo de tesorero desempeñándolo desde el 2010, en esta comunidad la participación de los jóvenes se mantiene activa debido a que presentan el apoyo de los padres en cuanto a que se les permite trabajar la tierra y al no presentar garantías como escritura del terreno, los padres no se ven en la necesidad realizar trámites legales que dificulten la agilización de los crédito que proporciona el fondo.

Por ser un FRC joven, su grado de experiencia organizativa presenta dificultades ya que “no existe un reglamento” que los rija. El funcionamiento de este fondo, es de forma empírica o por orientaciones de ADDAC de reunirse todos los 13 de cada mes y realizar los pagos luego de comercializar su cosecha.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Con la falta de un reglamentó presentan dificultades como la de “no se presentan a las asambleas comunitarias”. Por lo que dificulta a la junta directiva transmitir las orientaciones de las actividades que realizaran para ese mes y luego surgen las inconformidades sobre el funcionamiento del fondo por no estar presente durante las asambleas, por esta razón coordinarse para cobrar los créditos vencidos se dificulta, ya que solo la junta directiva se hace cargo de cobro de estos y no existe un acompañamiento de los usuarios para brindar apoyo y seguridad, cuando la junta realiza esta actividades les dicen “que ese dinero no es de ellos” y en ocasiones ellos expresan diciendo: “nos sacan el machete”.

Foto N° 7 Entrevista a la junta directiva de la comunidad Barrial Colorado.



Fuente: Elaboración propia a partir de la aplicación de los instrumentos.

“La falta de interés de la mujer pues consideran que los requisitos son muy exigentes” (Gomez, Giusepe, & Marquez, 2013). Es una limitante que se les impone a las mujeres para que estas no se independicen del hombre (marido) y por lo tanto no se desarrollen a nivel personal como colectivo.

La falta de puntualidad y la migración, ha provocado que en pocas personas este quedando la dirección del fondo”. Esto por la falta de voluntad de los usuarios del fondo de no asumir responsabilidades y ocupar un cargo dentro de la organización

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

como compromiso de los beneficios que ha obtenido, por lo que se dan largos periodos dentro de la junta y esto esta “cansando” a los mismos. Otro problema que ha perjudicado la labor del fondo son las “Afectaciones en los cultivos debido al cambio climático.”

Cuadro 2 Logros, dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad Barrial Colorado.

Barrial Colorado	Visión comunal	Visión institucional
Logros	<ul style="list-style-type: none"> • Equidad de género. • Sostenibilidad. • Relevo generacional. • Participación juvenil. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ferias de salud. • Tecnificación. • Promover el cuidado ambiental a través de los cultivos.
ELEMENTOS FACILITADORES	<ul style="list-style-type: none"> • Fácil acceso al crédito • Beneficios personales y comunales. • Comunicación de la comunidad con ADDAC. • Buen funcionamiento de la Junta Directiva. 	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos. • Capacitaciones. • La organización. • Obtención de semilla y especie. • Obtención de herramienta.
Dificultades	<ul style="list-style-type: none"> • No se presentan a las asambleas comunitarias. • Falta de interés de la mujer 	<ul style="list-style-type: none"> • Mejorar el reglamento para el fortalecimiento del fondo y contribuir más a la

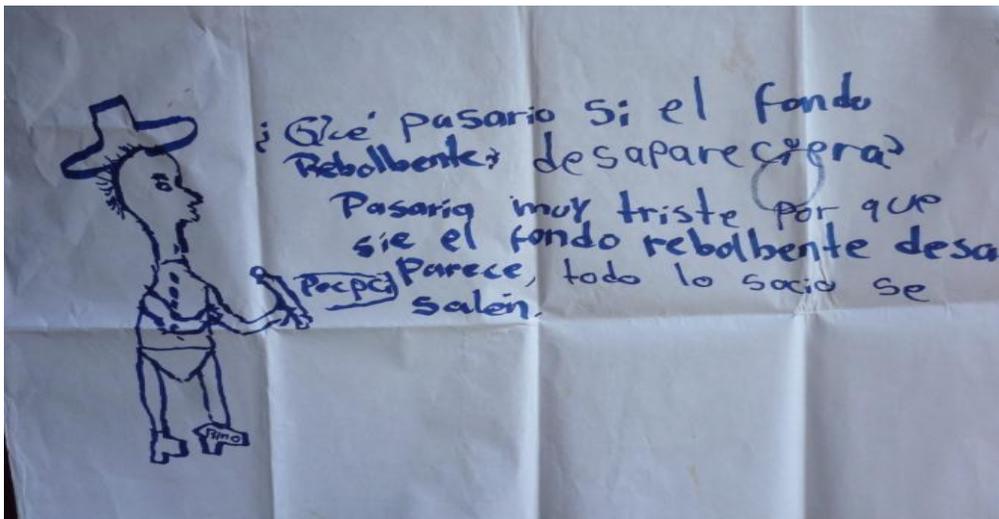
	<p>consideran que los requisitos son muy exigentes.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Falta de puntualidad. • La migración. • En pocas personas está quedando la dirección del fondo. • Afectaciones en los cultivos debido al cambio climático. 	<p>participación de la mujer.</p>
<p>Aprendizajes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitación. • Buen manejo del cultivo. • Mejor comunicación con el tesorero para tener una mejor organización. • Conocimiento del endeudamiento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Mayor comunicación entre los habitantes de la comunidad y ADDAC.
<p>ELEMENTOS OBTACULIZADORES</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Poco interés en las reuniones por parte de los socios. • Falta participación de los usuarios • Poca participación de las mujeres. 	<ul style="list-style-type: none"> • Poca participación de la junta directiva en las reuniones. • Mal funcionamiento de la JD. • Falta de interés de

		los socios por pagar..
--	--	------------------------

Fuente: propia a partir de aplicación de instrumentos.

En lo correspondiente a conocer el sentir de los usuarios, en la situación de no poseer el fondo en su comunidad, manifestaron “que se sentirían triste” y como “un árbol cortado sin ningún animo a salir adelante”.

Foto N° 8 Grupo focal, ilustración (Actividad del dibujo.)



Fuente: Elaboración propia a partir la aplicación de los instrumentos

Foto N° 9 Grupo focal, ilustración (Actividad del dibujo.)



Fuente: Elaboración propia a partir la aplicación de los instrumentos

4.3.3.3 Comunidad El Caño Los Martínez municipio de Waslala.

El inicio de este fondo es en el año 2000, con una participación de 15 mujeres, 18 hombres para un total de 33 personas, en el momento de la visita el 21 de febrero se encontró un número de participantes de 12 hombres, 1 mujer.

No obstante, se encuentra en una situación peligrosa por la falta de integración por lo que el fondo puede desaparecer, pero según lo que nos comentaron es que solo se quieren quedar con la “esencia” (Martinez, 2013). Es decir a miembros que le proporcionen créditos del fondo y estos cancelan en tiempo y forma.

Por su parte, la falta de integración de la mujer al fondo, es por la presencia de muchas organizaciones no gubernamentales en la zona y existe una separación en los papeles, es decir los hombres participan en el fondo y las mujeres en las organizaciones dirigidas directamente a la mujer.

Es importante destacar el papel de ADDAC a través de los fondos revolventes en la preparación mediante capacitaciones para orientar el trabajo en armonía con el medio ecológico. Por lo que sus fines están orientados a la diversificación productiva. El problema que estos presentan en cuanto a la producción de cacao es la presencia de “ardillas” las cuales se le “comen” el fruto y tienen pérdidas del 20 % aproximadamente. No obstante estos han mejorado su calidad de vida a través de una dieta balanceada.

Así mismo, el cumplimiento del reglamento del fondo es uno de los problemas registrados en la participación del Grupo Focal, es que no todos tienen claro las reglas que rigen el fondo revolvente de esta comunidad, por lo que inconscientemente algunos incumplen el reglamento interno.

Por otra parte, la falta de capital por que el dinero se encuentra en préstamo en la cooperativa. Este es el principal problema que tiene estancado al fondo de esta comunidad, dado que los créditos están congelados por la falta de capital, debido

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

a que, por decisión de los delegados comunales en una reunión de ADDAC, se hizo un traslado de un monto bastante alto de los fondos revolventes hacia la cooperativa, en calidad de préstamo, acción que dejó imposibilitados a los directivos de este fondo para poder otorgar los créditos.

Señalaba uno de los socios “no ha habido desembolso en efectivo, desde que se pasó el fondo a la cooperativa, solo algunos prestamos en capital semilla” (Martinez, 2013). Por otra parte, la inquietud es bastante preocupante por conocer el fin de este monto, pero que esperan sea devuelto nuevamente, para poder continuar sus trabajos agrícolas a través del fondo.

Cuadro 3 Logros, dificultades con elementos facilitadores y obstaculizadores de la comunidad Caño los Martínez.

Caño los Martínez	Visión comunal	Visión institucional
Logros	Cuido ecológico. Diversificación. Avances tecnológicos. Mejor organización de las técnicas de producción. Tener las tierras en derechos reales.	Ferias de salud. Tecnificación. Promover el cuidado ambiental a través de los cultivos.
ELEMENTOS FACILITADORES	<ul style="list-style-type: none"> • Fácil acceso al crédito • Beneficios personales y comunales. • Comunicación de la comunidad con ADDAC. • Buen funcionamiento de 	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos. • Capacitaciones. • La organización. • Obtención de semilla y especie. • Obtención de herramienta.

	la Junta Directiva.	
Dificultades	<ul style="list-style-type: none"> • Plagas de ardillas. • Cumplimiento del reglamento del fondo. • Faltas de capital por que el dinero se encuentra en préstamo en la cooperativa. • Falta de información del fondo. • Responsabilidad. • Participación de la mujer. • Migración. • No tener crédito por los altos niveles de endeudamiento. • Atención técnica. 	Mejorar el reglamento para el fortalecimiento del fondo y contribuir más a la participación de la mujer.
Aprendizajes	Conocimientos contables. Importancia del fondo. Sustentabilidad y sostenibilidad	Mayor comunicación entre los habitantes de la comunidad y ADDAC.
ELEMENTOS OBTACULIZADORES	<ul style="list-style-type: none"> • Poca participación de las mujeres. • Faltas de interés de los jóvenes. • Poca integración de nuevas personas al fondo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Poca participación de la junta directiva en las reuniones. • Mal funcionamiento de la JD. • Falta de interés de

		los socios por pagar (mora).
--	--	------------------------------

Fuente: propia a partir de aplicación de instrumentos.

Entre los aprendizajes engloba enfatizar el contenido del dibujo que se realizó por comunidad, en donde se aprecia la importancia del fondo y su papel en las comunidades, dieron a conocer que “nos sentiríamos incapaz de realizar todas las actividades que el fondo nos ha facilitado como si tuviéramos un brazo cortado” por otra parte el otro grupo expreso que “se sentirían de brazos cruzados por no tener el financiamiento que les ha brindado”.

Foto N° 10 Grupo focal, ilustración (Actividad del dibujo.)



Fuente: Propia a partir de aplicación de instrumentos.

Foto N° 11 Grupo focal, ilustración (Actividad del dibujo.)



Fuente: propia a partir de aplicación de instrumentos.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

4.3.3.4 Sugerencias visión comunal vs. Visión institucional. De las comunidades El Chile, Barrial Colorado y Caño los Martínez.

Cuadro No. 4 visión comunitaria y visión institucional.

Visión comunitaria	Visión institucional
<p>Que el fondo sea custodiado por la comunidad.</p> <p>Participación de los técnicos en las reuniones mensuales.</p> <p>Más capacitaciones para tener un buen control de los FRC.</p> <p>Seguimiento a los productores, tener más comunicación con el tesorero y más confianza de la junta directiva con ADDAC.</p> <p>Evitar crédito sobre crédito.</p> <p>Equipo técnico trabaje con la junta directiva para visitar a los productores que no están solvente con el fondo</p>	<p>Seguir con petición de garantías.</p> <p>Renovación de la JD los q tengan cargo de tesorero tengan conocimientos numéricos.</p> <p>Cuando no presenten garantías, aceptar fiadores.</p> <p>Revisión de estatutos y reglamentos internos para mejorar el funcionamiento.</p> <p>Contratación de promotor de crédito q se encargue solamente del funcionamiento del FRC porque existe mayor interés por el fondo institucional, dado que tienen sus propios incentivos.</p>

Fuente: propia a partir de aplicación de instrumentos.

4.3.3.5 Test de Rosseberg.

Para conocer aspectos de desarrollo humano en esta etapa nos auxiliamos del test, el cual se aplicó en las tres comunidades, al final de los grupos focales.

Este test de Rosseberg, muestra una lista de afirmaciones de pensamientos y sentimientos acerca del individuo, es una valoración personal para determinar el nivel de auto estima que presenta al que se le realiza, en el cual se marcará la que lo identifique más, para la valoración se da una escala de muy de acuerdo, de acuerdo, en desacuerdo, muy en desacuerdo. A partir de la aplicación en las comunidades se procesó la información por cada comunidad obteniendo porcentajes que representan el nivel de autoestima por cada comunidad.

Cuadro 5 Resultado del Test de Rosenberg.

Comunidad	Participantes	Sumatoria de notas
El Chile	26	839
Barrial Colorado	17	531
El Caño los Martínez	10	307

Fuente: Resultado del Test de Rosenberg aplicado a las comunidades.

El resultado encontrado en la aplicación del test, a los usuarios de los fondos de El Chile Barrial Colorado y Caño los Martínez implica que los usuarios de los fondos en su mayoría tienen la autoestima alta, esto podría deberse en gran parte a las contribuciones que conlleva la integración del FRC, desde la organización comunitaria hasta la participación integral de la comunidad dado que ha permitido desarrollar capacidades de auto gestión, tomar decisiones, y obtener una gama de conocimientos adquiridos en capacitaciones y ser parte sujeto y activo del fondo.

4.3.3.6 La opinión del equipo técnico y del promotor del municipio de Waslala.

La mirada de la institución está ligada a la visión de las comunidades, dado que el equipo técnico y el promotor sostienen que su faena dentro de los FRC es de mucho valor ya que son los que brindan asistencia técnica e información a los socios de los FRC.

Las actividades que ha beneficiado de gran manera a las personas organizadas a los FRC son las ferias de salud, introducción de tecnología, capacitaciones a mujeres, jóvenes y demás usuarios que los motivan a seguir organizados.

Uno de los aspectos a considerar es el destino del crédito. El equipo técnico no da seguimiento por lo que son utilizados de distintas maneras no directamente para la

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo producción. Y que tampoco existe un punto en reglamento que penalice este aspecto.

El equipo técnico y promotor manifiestan que han cumplido muchos objetivos de la institución, entre los más importantes, romper las barreras del machismo “ahora la mujer tiene acceso al crédito”. ¿Por qué debería seguir el FRC en Waslala? han logrado reducir el asistencialismo. Por otra parte, los fondos revolventes han aportado al desarrollo humano y comunitario, también ha creado canales para la comercialización, y mayores conocimientos sobre la agricultura orgánica.

4.3.3.7 Informe del Grupo de investigación acción participativa sobre los FRC de la zona de Waslala.

Consideramos que el fondo revolvente es una parte fundamental para el desarrollo de las zonas rurales porque es un medio de llegar a los productores campesinos y que estos tengan acceso al micro financiamiento algo muy difícil obtener en las zonas rurales.

Además durante el estudio se llegó a conocer que este ha ayudado para la salud y educación de las familias de los usuarios del FRC porque se han beneficiado a través de las ferias de salud promovidas por ADDAC y ahora pueden ayudarse a comprar los útiles escolares a sus hijos, además de ayudarse con los alimentos, ya que solicitan préstamos para el sustento familiar y también que destinaban parte de la cosecha para la seguridad alimentaria, adquirir herramientas de producción, así mismo mejorar sus relaciones sociales en las comunidades porque había mejor comunicación con la comunidad ya no tenían miedo al hablar y han permitido mejorar las organizaciones comunitarias, incluso llegar a promover entre ellas mismas la participación de la mujer y que esta pueda tener acceso al crédito y es importante de modo que promueve la diversificación de cultivos y cuidado del medio ambiente, que ayuda a priorizar la seguridad alimentaria a pequeña escala. Los FRC han ayudado a mejorar las comunidades y de poco a poco la vida de los usuarios que se apropian de este por eso consideramos que se debería seguir funcionando el FRC en Waslala.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

¿Qué se tendría que cambiar en el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios? Una de las partes fundamentales para el buen funcionamiento del fondo es el reglamento interno, y para un mejor funcionamiento debería modificar el reglamento de los fondos, volviéndose un poco más exigente de modo que este se pueda mantener.

Una de las partes que se debería agregar es el solicitar garantía para que haya mejor respaldo y mayor responsabilidad de los socios y de los que se integran; además una de las problemáticas que se logró ver dentro de este fue que se repartían muchos los roles en la JD, por tanto, se deberían hacer rotaciones seguidas exigiendo a los usuarios a participar como candidatos en ella además que los roles no sean muy repartidos (dejándole todo el trabajo al tesorero o presidente) y que estos tengan una excelente comunicación. Además que exista una mejor comunicación entre JD y socios (a) para que todos conozcan el estado del FRC.

Crítica a la institución.

Que se hagan mejor registro en las cuentas respecto a la base de datos de los FRC que maneja la institución.

Que sea un trabajo mayor comprometido con el buen funcionamiento de los fondos, estableciendo con ellos una buena comunicación y confianza; ayudándolos en opiniones de más experiencias acerca de cómo lograr que el FRC tenga un mejor funcionamiento.

Que no se cambien constantemente los técnicos para que no se den confusiones y malos entendidos a la hora de presentar el informe a los FRC.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

No se den créditos sobre créditos es decir que no se les brinde un financiamiento por encima al que ya tienen registrado como deuda ya sea en efectivo o en semilla o de cualquier otra naturaleza .

Que se pueda diversificar los rubros a la hora de proporcionarle las semillas al productor para que no haya un solo producto en la zona y así estos puedan comercializar lo que producen, ya que si se da solo un rubro se promovería la seguridad alimentaria y no el mejoramiento de calidad de vida de las familias campesinas.

Foto N° 12 Habitantes de la comunidad El Chile



Fuente: Propia a partir de la visitas en las comunidades

Foto N° 13 Habitantes de la comunidad Barrial Colorado



Fuente: propia a partir de la visitas en las comunidades.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Foto N° 14 Habitantes de la comunidad Caño Los Martínez



Fuente: propia a partir de la visitas en las comunidades.

Foto N° 15 Grupo investigación acción participativa.



Fuente: propia a partir de la visitas en las comunidades.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

4.4 Devolución reflexiva y sistema comparativo (segunda fase).

4.4.1 Actividades del proceso de Devolución reflexiva y sistema comparativo.

4.4.1.1 Reunión con directivos de ADDAC:

Después de presentar a ADDAC el primer diagnóstico sobre los fondos revolventes comunitarios de la primera fase, se programó una reunión con los ingenieros Julio Gómez (director ejecutivo) y Aldo Márquez (responsable de programa de crédito), esta con el fin de hablar y concretizar una segunda fase de investigación.

“Cuando se ponen en marcha las líneas de actuación se empiezan de nuevo a descubrir otros problemas para los que habrá que buscar nuevos objetivos” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

En una investigación acción participativa es menester la colaboración de las instituciones para indagar en el problema que se está investigando. En esta reunión con los directivos de ADDAC se despertaron con nuevas ideas de trabajo, tomando los aspectos de más relevancia para los objetivos de la institución. Para esto se hicieron necesario realizar una nueva Operacionalización de las variables. Se descartaron los aspectos financieros dado que no representaba interés para la institución, y se retomaron los aspectos de desarrollo humano y desarrollo comunitario.

Ya que están interesados en conocer si están cumpliendo con los objetivos institucionales como desarrollo agropecuario, productivo, comercial y asociativo sustentable.

En esta fase se pretendía conocer los cambios existentes en las comunidades a partir de la primera visita, y así poder identificar cuáles son los factores que han permitido el éxito y cuales han permitido el fracaso de los fondos revolventes.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

En esta fase solo visitaríamos dos comunidades decididas por la institución una por tener más tiempo de fundada y la otra por tener menos tiempo de estar funcionando. Por lo que también en esta reunión se aclaró la posibilidad de una tercera visita donde aportáramos nuestras ideas como investigadores en pro del funcionamiento de los fondos.

4.4.1.2 Elaboración de nuevos instrumentos.

El equipo de investigación acción participativa ahora se planteaba identificar los indicadores que mejor se adecuaban a la realidad de los fondos y que explicaran de mejor forma la importancia de los fondos en el desarrollo humano y desarrollo comunitario. De modo que procedimos, a la elaboración de nuevos instrumentos, durante varias reuniones logramos constituir las preguntas para percibir los cambios que se han dado en las comunidades, identificar los logros alcanzados en aspectos de desarrollo humano y comunitario. No perdiendo siempre las dos versiones para poder enlazar información, conocer los resultados de ambas partes tanto de usuarios de los FRC, como del equipo técnico y promotor. No obstante, para la validación de estos nuevos instrumentos se tomó en cuenta siempre las opiniones de los directivos de ADDAC y el tutor Juan Ignacio Alfaro docente de la UNAN- FAREM, Matagalpa. Por lo que se presentó nuevamente y se valoró como adecuada para esta nueva etapa.

4.4.1.3 Reunión con equipo técnico y promotor de ADDAC.

Anticipando la visita a la zona de Waslala mantuvimos una conversación con el equipo técnico y promotor para conocer los cambios que se podrían haber dado después de la primera visita, e indagar en sus funciones en el territorio, como están trabajando a nivel organizativo con las juntas directivas, que mecanismo de información manejan, y así mismo que procedimiento de registro utilizan para manejar las cuentas de los fondos revolventes.

Se conversó también sobre las acciones que ha realizado el equipo técnico y el promotor en las comunidades y hacer una revisión de que indicadores debemos tomar más a profundidad en esta visita.

Para este encuentro se coordinó logística, para después de la conversación. Así mismo se acordaron las fechas de llegada y de visita al territorio, hora específica y grupo meta en esta fase. Partiendo de esta reunión el grupo de acción investigación participativa consolidamos la información brindada por los equipos técnicos y promotores de cada zona.

4.4.1.4 Trabajo de campo.

En esta actividad realizamos la aplicación de instrumentos en las dos comunidades seleccionadas por criterios de ADDAC, eligiendo dos fondos los cuales se consideraron como uno bueno y uno malo; con la implementación de grupos focales y entrevistas.

Las comunidades de El Chile y El Caño los Martínez, fueron visitadas con el objetivo de comparar, analizar y descubrir cuáles son los factores de éxito y los factores de fracaso de la realidad que viven.

Esta visita fue de éxito, dado que las relaciones entre el grupo de investigación y la comunidad estaban vinculadas con la primera fase. Esto permitió la fluidez en el diálogo y facilitó la participación en las actividades a desarrollar.

4.4.1.5 Procesamiento de información.

La información obtenida a través de la plática con el equipo y promotor, de cada intervención con cada una de ellos, se pasó a procesar, evaluando los resultados mediante logros- aprendizajes, dificultades y sugerencias. Luego elaboramos una matriz de cambios percibidos, relación de los cambios percibidos con limitaciones, nuevas ideas percibidas y su relación con las sugerencias realizadas para desmenuzar los datos obtenidos de los usuarios y junta directiva.

También elaboramos un marco que muestra los errores comunitarios y los errores institucionales de cara al fondo, y ver la responsabilidad de cada parte como medio de cambio o compromiso de seguimiento del fondo.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

4.4.2 Metodología.

La metodología que se utilizó en esta fase es semejante a la ejecutada en la primera fase, se manejaron instrumentos de carácter cualitativo como los grupos focales y las entrevistas.

En ésta fase los criterios para la selección de la muestra fueron considerados por los directivos de ADDAC, quienes seleccionaron 18 fondos de los 80 y dos fondos por grupo, una que ante ellos fuera una exitosa por presentar fortalezas como organizativas, participación de los jóvenes y de las mujeres; la comunidad de El Chile y una no exitosa en contra parte como la comunidad Caño los Martínez.

Foto N° 16 Grupo focal comunidad El Chile.



Fuente: Propia a partir de las visitas en las comunidades.

Se realizó una nueva operacionalización descartando los indicadores de poco interés para ADDAC, se efectuó entrevistas al grupo focal y a la junta directiva⁵, con el objetivo de conocer si realizaron cambios en el funcionamiento de los fondos, luego de la primera visita.

⁵ Ver anexo 6 grupo focal

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Esta vez se cambio el método de aplicar las entrevista de la manera en que se aplico en la primera fase, se dividieron los grupos de los usuarios con la junta directiva para que cada investigador quedara con un grupo, realizando al mismo tiempo las entrevistas respectivas.

Las entrevistas a la junta directiva⁶, se dio para comparar la visión del equipo técnico y promotor ⁷ y junta directiva, sobre los cambio percibidos en la primera fase y ahora, se midieron las variables: cambios en funciones y participación, mecanismos información, aportes al desarrollo humano y comunitario, saneamiento de cartera.

Foto N° 17 Entrevista a la junta directiva El Chile.



Fuente: Propia a partir de la visitas en las comunidades.

Las variables a estudiar en esta segunda fase fueron más cualitativas que en la primera fase, se pretendía seguir conociendo del funcionamiento de los FRC, y conocer más como los FRC puede aportar al desarrollo humano y comunitario.

Entre los indicadores se pretendía conocer más de los mecanismos de información y de registro utilizados en los fondos, con este mismo se pretendía

⁶ Ver anexo 7 entrevista junta directiva.

⁷ Ver anexo 5

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo conocer la situación de mora, solvencia y saneamiento de la cartera; lo que se pretendía, era conocer si la gente estaba más informada del reglamento y su funcionamiento y si su opinión es tomada en cuenta.

Por parte del desarrollo humano se quería profundizar con los indicadores de: salud, educación, vivienda y alimentación. Y en el desarrollo comunitario profundizar en organización, beneficios y relaciones comunitarias, valores y principios y ver la participación desde el punto si han logrado apropiarse del fondo influyendo en que ellos valoren su participación dentro del FRC.

4.4.2.5 Resultados obtenidos a partir de la entrevista a equipo técnico y promotor.

En este diálogo logramos conocer que el equipo técnico de Waslala estaba implementando nuevas acciones para mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes de las comunidades de la zona en general. Así mismo nos dieron a conocer algunos puntos que pensaban accionar para superar las dificultades que enfrentan los fondos revolventes.

En el plan de acciones que están desarrollando en la zona señalaron las siguientes:

- ✓ En las asambleas comunales debe presentarse la cartera de créditos.
- ✓ Mostrar la hoja de crédito que se realiza en las comunidades por lo menos cada mes, este punto quedara pactado en el reglamento.
- ✓ Capacitar a todos los socios sobre importancia y manejo del fondo revolvente.
- ✓ Retomar la situación de los socios que se retiran y luego quieren volver; deberán nuevamente a pasar por el proceso inicial de seis meses de capacitación.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

✓ Revisar la situación de créditos vencidos, realizando una clasificación de la cartera de mora por comunidad, y actualizar lista de los socios por comunidad.

✓ Conformar un comité interno entre promotor de crédito de los fondos y el promotor institucional para ver la situación de crédito para actualizar la información financiera y mejorar el funcionamiento del proceso del crédito.

4.4.2.6 Acciones que se implementaran en los próximos meses por el equipo técnico de Waslala:

1. Cambiar al reglamento interno comunal de acuerdo a las necesidades territoriales y su condición económica.

2. Capacitar a todos los pre asociados/as sobre la importancia del FRC y procedimiento.

3. Cambio de tesoreros por comunidades dado que estos han permanecido mucho tiempo ocupando estas responsabilidades.

Este conjunto de actividades ya se están implementando en las comunidades, sin embargo en resumen podemos identificar como principales logros y aprendizajes los siguientes puntos:

- ❖ Mayor compromiso por parte del ET.
- ❖ Despertar en ellos el interés de la iniciación del saneamiento de la cartera.
- ❖ Reactivación de algunos fondos.
- ❖ Tomar medidas para mejorar el funcionamiento del FRC.
- ❖ Mejorar el funcionamiento de registro.
- ❖ La conformación de un comité interno.
- ❖ Capacitar a todos los usuarios sobre el buen uso de los FRC.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Sin embargo también de esta conversación el equipo técnico nos dio a conocer las dificultades que atraviesan y de qué manera las han contrarrestado, ya que estas les obstaculizan el desempeño eficiente de su trabajo, entre estas dificultades están:

Poca capacidad operativa para atender todas las líneas de trabajo de ADDAC. Ej. Para ejecutar proyectos. Mucha carga de trabajo, múltiples funciones. Doble rol. Tantas temáticas. La rotación de técnicos en un periodo cortó.

También surgieron sugerencias que el equipo le hace a la institución para mejorar el desempeño en sus funciones de manera eficiente en el territorio, entre estas están:

- ◆ Fortalecer por ciclos los componentes de trabajo por cada temática para tener mejores resultados y evitar el desgaste del equipo técnico.

- ◆ Distribuir bien los roles para reducir la carga laboral.

El cambio más significativo del ET además de un mayor compromiso con los fondos revolventes es que se han hecho ajustes en el trabajo del equipo técnico mejorando la organización y planificación.

4.4.2.7 Cambios percibidos en los fondos de las comunidades.

En esta segunda fase se despliegan los cambios identificados en las comunidades y la relación que estos tienen con los elementos obstaculizadores de la primera fase, igualmente la relación de las sugerencias con las nuevas ideas que emergieron en las comunidades.

4.4.3 Aprendizajes del proceso de la devolución reflexiva y sistema comparativo.

4.4.3.1 Comunidad El Chile:

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Resultaron bastantes cambios respecto a la primera visita, por lo que se obtuvo lo siguiente:

Cuadro 6 Limitantes fase 1, cambios fase 2, relación cambios vs. Limitantes. Sugerencias fase 1, nuevas ideas, relación nuevas ideas vs. Sugerencias. Comunidad El Chile

Limitantes o elementos obstaculizadores de la Primera Fase Comunidad El Chile.	Cambios percibidos	Relación de cambios con las limitantes
<p>Poca participación mujeres y de los jóvenes.</p> <p>Falta de interés en las reuniones y de organización</p> <p>Falta de incentivar el fondo.</p> <p>Desconocimiento del reglamento, por falta de comunicación.</p> <p>Alto porcentaje de mora (50%) C\$ 50,000.00</p> <p>Limitaciones de los créditos del fondo ya parte de este se trasladó a rancho grande y no regreso a la comunidad, no tener un buen control de cancelación del fondo por parte del tesorero.</p>	<p>Recuperación de cartera morosa a través de políticas de cobro.</p> <p>Mayor participación de los socios en las asambleas y actividades del fondo.</p> <p>Gestión de los créditos.</p> <p>Se disminuyó la mora en 5% (C\$ 5,000)</p> <p>Se ha logrado alcanzar cierto grado de empoderamiento.</p>	<p>De estas limitantes las que no se han superado son la participación de mujeres y jóvenes</p> <p>El paso del capital prestado del fondo a la cooperativa que limitaba totalmente los créditos no se ha resuelto. Se han mantenido con un monto pequeño de C\$ 50,000.00</p>
		Relación de las Nuevas

Sugerencias de la Primera Fase	Nuevas Ideas	Ideas con las Sugerencias
<p>Brindar una garantía por ejemplo la escritura de la casa.</p> <p>Mayor información de los FRC</p> <p>Más capacitaciones sobre manejo de fondos para tener un buen control.</p> <p>Evitar crédito sobre crédito.</p>	<p>-Como garantía que tenga más de ¼ de tierra y que tenga su hogar.</p> <p>-80% de información porque aún nos falta manejar algunos datos, pero se está trabajando.</p> <p>-Ha mejorado el registro contable. C/mes se presenta informe de entrada y salida de capital.</p> <p>-Se mantiene el libro diario, tarjeteo, recibos, pero aún nos falta.</p>	<p>Existen más limitaciones para resguardar el FRC, y garantizar su continuidad.</p> <p>Se ha trabajado en mejorar el registro de las cuentas ya que se brindan facturas oficiales en el momento de los pagos.</p> <p>Se cuenta con más información operativa aunque falta mejorar.</p>

Fuente: Elaboración a partir de entrevistas y grupo focal

Pese a las dificultades que enfrenta el fondo, los socios han demostrado interés por mantenerlo activo, por lo que se propusieron recuperar el capital vencido, alcanzando el 5%, y están participando de las asambleas mensuales, pero continua teniendo problemas con la limitación del crédito, sin embargo existen elementos obstaculizadores que continúan persistiendo en esta fase, por ejemplo, el desinterés por manejar el reglamento, dado que muchos lo desconocen.

4.4.3.2 Comunidad Caño los Martínez.

Cuadro 7 limitantes fase 1, cambios fase 2, relación cambios vs. Limitantes. Sugerencias fase 1, nuevas ideas, relación nuevas ideas vs. Sugerencias. Comunidad El caño los Martínez.

Limitantes o elementos obstaculizadores de la Primera Fase Comunidad El Caño Los Martínez	Cambios percibidos	Relación de cambios con las limitantes
<p>Incumplimiento del reglamento.</p> <p>Otorgar crédito a personas irresponsables.</p> <p>Mala información sobre el FRC.</p> <p>Malas cosechas</p> <p>Migración</p> <p>Poca participación de jóvenes y mujeres.</p> <p>Mora elevada 99% (C\$ 90,000 aprox.) que se ha venido acumulando desde sus inicios.</p> <p>Falta de interés institucional. No llevan registros, ni informan estado financiero.</p> <p>Limitación de crédito</p> <p>Crédito sobre crédito</p>	<p>Desinterés de la junta directiva en el trabajo por el FRC.</p> <p>No hay gestión de crédito.</p> <p>Se ha perdido el empoderamiento del FRC por la comunidad.</p> <p>El Capital del fondo se prestó a la cooperativa y no lo regreso.</p> <p>Se dejó de cotizar C\$ 24.00 anuales.</p> <p>No hacen asambleas.</p>	<p>El congelamiento de los créditos ha generado una desorganización en la comunidad, desde la junta directiva, hasta los usuarios que no asisten a los trabajos comunitarios.</p> <p>La institución no ha hecho nada para aclarar la situación. El fondo revolvente comunal esta desactivado para crédito en efectivo.</p>
		Relación de las Nuevas

Sugerencias de la Primera Fase	Nuevas Ideas	Ideas con las Sugerencias
<p>Los técnicos fueran más responsables ya que otorgaron crédito sobre crédito.</p> <p>Equipo técnico trabaje con la junta para seguimiento de cobro.</p> <p>La junta directiva asuma sus responsabilidades o que se cambie.</p>	<p>La junta directiva asuma su papel dentro del fondo, porque si se cambia nadie quiere asumir. Que trabaje más de cerca con los usuarios.</p> <p>Brindar información sobre el préstamo a la cooperativa por parte de ADDAC para que vuelva el capital para crédito.</p> <p>El fondo no existe más y lo que se ha logrado cobrar va para la cooperativa.</p> <p>Necesitamos crédito.</p>	<p>La comunidad no está comprometida, y no existen responsables de las faltas dentro del FRC.</p> <p>Aun así la comunidad siente la ausencia del FRC y su importancia.</p>

Fuente: Elaboración a partir de entrevistas y grupo focal

Los cambios en esta fase con relación a la primera visita son negativos, dado que este fondo se encuentra en decadencia organizativa, mostrando desinterés debido a la falta de capital para facilitar créditos, esto pone en evidencia que no existe pertinencia hacia el fondo ni por parte de los socios, ni de la junta directiva, sin embargo reconocen la importancia del fondo ahora que no se están otorgando créditos, ya que el tesorero menciona que el fondo posee una cartera de C\$ 14,000.00 que fueron prestados a la cooperativa en calidad de préstamo, pero que no han sido pagados, y aún conservan los recibos como seguro de cobro.

A lo largo de la marcha de los fondos revolventes comunitarios se han cometido errores, que penden únicamente de dos fuentes, la comunidad y la institución. Para entender los puntos que se han despreocupado, a continuación:

4.4.3.3 Errores y responsabilidades de las comunidades y ADDAC.

Cuadro 8. Errores y responsabilidades de las comunidades y de ADDAC

Errores comunitarios	Responsabilidad comunitaria
<ul style="list-style-type: none"> -Falta de apropiación -Falta de crecimiento -Escasez de conocimiento del reglamento -Insuficiencia de apoyo de los usuarios a la Junta Directiva. -Pérdida de interés en la educación 	<ul style="list-style-type: none"> -Compromiso de trabajo con el FRC -Motivación comunitaria para incorporar mujeres y jóvenes -Cumplimiento del reglamento interno de los FRC -trabajo en equipo (mas acercamiento entre JD y Usuarios) -Asimilar aprendizajes del FRC
Errores ADDAC	Responsabilidad Institución
<ul style="list-style-type: none"> -Falta de información financiera -Crédito sobre crédito -Paso del fondo a la cooperativa -Constantes cambios de Equipo técnico -Mecanismos de información -Pocas visitas a las Zonas -Implementación de cultivos con problemas naturales -Falta de acompañamiento en la recuperación del crédito 	<ul style="list-style-type: none"> -Rendir informe sobre estados financieros -Evitar el crédito sobre crédito - Gestionar el paso del capital de la cooperativa al FRC. -Evitar los cambios en los equipos técnicos para no desorganizar el trabajo en las comunidades -Búsqueda de medios más oportunos para mantener constante la comunicación -Mantener constantes las visitas a la zona -Diversificación de rubros adaptables a las Zonas -Garantizar saneamiento de cartera

Fuente: Elaboración a partir de entrevistas junta directiva, promotor de crédito, equipo técnico y grupo focal.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

4.4.3.4 Errores en común.

Así mismo en el funcionamiento de los fondos revolventes las Comunidades y la institución (ADDAC) tienen algunos errores en común como:

Formación de la Junta directiva sin que sus miembros tengan los estudios y conocimientos básicos.

No realizar un registro contable (saneamiento).

4.4.3.5 Factores de éxito y de no éxito de los fondos de El Chile y Caño los Martínez.

4.4.3.5.1 Factores que influyen para que no se dé un buen funcionamiento.

- Incumplimiento del reglamento.
- Mora
- Falta de empoderamiento del fondo.
- Falta de información y explicación del funcionamiento del FRC desde su inicio.
- Crédito sobre crédito.
- Traslado de capital propio de los FRC a la Cooperativa.
- Formar Juntas directivas ineficientes, sin estudios, sin conocimientos básicos organizativos.
- Falta de asistencia técnica en temas de emprendedurismo y cadenas de valor.
- Constantes cambios del equipo técnico.
- Falta de mecanismos de información.
- Falta de interés del equipo técnico en mejorar el funcionamiento de los FRC.

4.4.3.5.2 Factores que influyen en el buen funcionamiento del fondo.

- La eficiencia del desempeño del tesorero y la junta directiva.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

- Apropiación: compromiso a trabajar organizados en el FRC.
- Comunicación y confianza existente entre usuarios, junta directiva y equipo técnico.
- Incorporación de jóvenes y mujeres dentro del FRC.
- Responsabilidad de cada uno de los miembros.
- Transparencia en el mecanismo de información y registro.
- Participación activa del equipo técnico y los usuarios.
- Solvencia de los FRC.
- Las capacitaciones recibidas.
- Intercambio de experiencias.
- Creación de fincas de referencia para la motivación en las demás comunidades.
- Facilidad de comercialización de productos.
- Facilidad de acceso al crédito.
- Bajas tasas de interés sobre el capital en comparación con otros sectores financieros.

4.5 Taller de intervención (tercera fase).

4.5.1 Actividades del proceso del taller de intervención.

Tomando en consideración el procesamiento y análisis de la segunda fase, delimitamos un conjunto de propuestas para cada comunidad, tomando como referencia los problemas o debilidades de cada comunidad, y las sugerencias que planteaban desde la visita en la primera fase.

Estas propuestas de Acción tienen un propósito principal, mejorar el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios, aportando ideas de superación, reconociendo cuales han sido los factores del éxito y los factores del fracaso de los fondos en las comunidades. Estas propuestas a su vez están alineadas en tres posiciones: La institución ADDAC (equipo técnico, promotor y directivos), La junta directiva de los fondos revolventes comunitarios de las

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo comunidades y a los demás miembros de los FRC, conocidos también como asamblea.

Ya que estas tres columnas sobre las que están sustentadas los fondos revolventes deben ser las promotoras de su desplazamiento para alcanzar el bienestar común a través de estos. Por lo que no hay nadie más involucrado que entienda mejor nuestras propuestas y confronte la situación de los fondos comunales.

4.5.1.1 Plan de intervención.

Profundizando en los aspectos que los fondos de las comunidades de El Chile y El Caño los Martínez se observaron dificultades tanto en la primera visita y tomando en consideración los cambios percibidos en la segunda fase, realizamos una lista de cosas que deberían cambiar a fin de mejorar el funcionamiento operativo del fondo.

En la comunidad El Chile en su realidad, consideramos oportuno abordar temáticas como: Reglamento interno, capital del fondo en la cooperativa, funciones usuarios/junta directiva en el fondo, saneamiento de cartera, mecanismos de información, apropiación (empoderamiento del fondo), trabajo en equipo, estrategias de aprendizajes.

En la comunidad El Caño Los Martínez, abordamos aspectos como: Reformulación de reglamento interno, coordinación y crecimiento del fondo (integración de jóvenes y mujeres), Fortalezas del fondo, organización, trabajo en equipo JD/usuarios, mecanismos de información, compromiso con el fondo (pertinencia/apropiación), préstamo del FRC a la cooperativa, saneamiento de cartera, agenda de cambio.

4.5.1.2 Revisión de las propuestas de intervención por directivos ADDAC.

Las propuestas de intervención fueron enviadas por correo electrónico a los directivos de ADDAC los que, una vez analizando las temáticas a abordar,

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo declararon su agrado en esta operación, y se mostraron a la disposición en la logística de todo este proceso.

4.5.1.3 Trabajo de campo.

Viajamos a las comunidades para desarrollar las proposiciones de cambio en los fondos comunales los días acordados, donde logramos compartir con los miembros de los fondos nuestras indicaciones y planteamientos para mejorar como comunidad el funcionamiento del FRC.

4.5.2 Metodología.

La metodología empleada en este taller de intervención en función de mejorar la situación de los fondos revolventes, fue planteada a partir de los problemas identificados, determinados como dificultades o elementos obstaculizadores. Todos estos problemas dan respuestas al porqué del fracaso y dan paso a plantearse una situación mejor, que serían como los efectos previstos o factores para alcanzar el éxito.

“También tenemos que hacer acopio de algunos Instrumentos de Gestión y varias Herramientas de Apoyo: 1. Dinámicas grupales 2. Técnicas de Análisis de la Realidad 3. Conocimientos básicos de Planificación y Gestión 4. Técnicas de Comunicación, y Habilidades Sociales (Negociación, Resolución de Conflictos, Trabajo en Equipo)” (Basagoiti, Bru, & Lorenzana, 2001).

4.5.2.1 Dinámicas Grupales.

Para desarrollar este taller utilizamos dinámicas grupales donde participaron todos los socios del fondo de cada comunidad, incluyendo la junta directiva. Para familiarizar, para que el grupo se conozca y se presente, fluir la comunicación y facilitar la comprensión de los elementos a abordar.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Foto N° 18 El lapicero Caliente (Comunidad El Chile).



Fuente: Propia a partir de la visitas en las comunidades.

Foto N° 19 Presentación de las frutas (Comunidad El Caño Los Martínez)



Fuente: Propia a partir de la visitas en las comunidades.

4.5.2.2 Lluvia de ideas.

También utilizamos para cada temática la técnica de la lluvia de ideas para no perder el papel protagonista de los socios, donde los facilitadores anotamos en papelógrafo las ideas y aportes de los participantes de acuerdo al análisis o comprensión de cada actividad.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Foto N° 20 Compromiso de los usuarios de la comunidad El Chile.



Fuente: Propia a partir de la visitas en las comunidades.

Foto N° 21 Lluvia de ideas (Caño Los Martínez).



Fuente: Propia a partir de la visitas en las comunidades.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

4.5.2.3 Técnicas de análisis de la realidad.

Así mismo nos auxiliamos de un análisis reflexivo o Técnicas de Análisis de la realidad para conocer los puntos de vistas o críticas sobre lo que sería ideal para mejorar el desempeño colectivo en el fondo.

Los aspectos a mejorar a través de este taller son algunos indicadores de variables como micro finanzas, desarrollo humano y desarrollo comunitario.

4.5.2.4 Población y muestra.

Es un muestreo intencional. Se nos planteó la situación a decidir conforme al número de asistencia en las visitas anteriores, a que número de personas queríamos llegar por lo que en el plan integramos un grupo meta, que representa la muestra. Para la comunidad El Chile una población de 26 usuarios la muestra es de 15 miembros, que representa el 58% de los miembros activos del fondo. Para la comunidad El Caño los Martínez existe una población de 13 la muestra es 9 que representa el aproximadamente el 70% de asistencia del fondo.

4.5.2.5 Variables.

Las variables y los indicadores que se utilizaron en la segunda fase se emplearan nuevamente a diferencia que este momento de intervención se ejecutaran con el fin de proponer métodos que proporcionen el buen funcionamiento del fondo como saneamiento de la cartera cambios en el reglamento, etc.

4.5.3 Aprendizajes.

Es importante destacar que en esta fase los aprendizajes surgieron a partir de reconocer como se ha desarrollado el fondo, y cuáles han sido las limitantes que han surgido, y los cambios que se han dado.

4.5.3.1 Aprendizaje Comunidad El Chile.

La primera intervención la realizamos en la comunidad El Chile cuatro de noviembre, que era la fecha de convocatoria.

Cuadro 9. Relación limitantes fase1, cambios fase 2, intervención fase3.

Limitantes de la Primera Fase Comunidad El Chile.	Cambios percibidos	Plan intervención (temáticas)
<p>Poca participación mujeres y de los jóvenes.</p> <p>Falta de interés en las reuniones y de organización</p> <p>Falta de incentivar el fondo.</p> <p>Desconocimiento del reglamento, por falta de comunicación.</p> <p>Alto porcentaje de mora C\$ 50,000.00 (50%).</p> <p>Limitaciones de los créditos del fondo ya parte de este se trasladó a rancho grande y no regreso a la comunidad, no tener un buen control de cancelación del fondo por parte del tesorero.</p>	<p>Recuperación de cartera morosa a través de políticas de cobro.</p> <p>Mayor participación de los socios en las asambleas y actividades del fondo.</p> <p>Gestión de los créditos.</p> <p>Se disminuyó la mora en 5% (C\$ 5,000).</p> <p>Se ha logrado alcanzar cierto grado de empoderamiento.</p>	<p>Adendas o reformulación de reglamento.</p> <p>Capital del fondo en la cooperativa.</p> <p>Funciones usuarios/junta directiva en el fondo</p> <p>Saneamiento de cartera</p> <p>Mecanismos de información</p> <p>Apropiación/empoderamiento del fondo.</p> <p>Trabajo en equipo.</p> <p>Estrategias de aprendizajes.</p>

Para dar acompañamiento a la transformación de modo que se vean cambios positivos, propusimos primero, que cada quien mencionara las reglas que rigen el

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

fondo revolvente comunitario de la comunidad a través de una lluvia de ideas, y nos pudimos dar cuenta que no todos conocen realmente el reglamento, ni todo su contenido, por lo que se sugerimos que se elaborara un reglamento que consideran que se apropiara a las necesidades de la comunidad, y que adecuado, es decir ni muy flexible ni muy estricto, para su cumplimiento. Explicamos que era una sugerencia nada más, que ellos decidían si debían oficializar ese reglamento o no en la próxima asamblea.

Luego, se abordó la problemática del préstamo que se le hizo a la cooperativa y que no ha sido pagado, y que por carencia de una buena comunicación algunos socios creen que el fondo se trasladó a la cooperativa. Como sugerencia les comentamos que realizaran una carta dirigida a la cooperativa con copia a ADDAC, donde se le recuerde la deuda y se le exija el pago, dado que ese capital prestado es la causa principal de la limitación del crédito.

También realizamos la dinámica “La moneda circulante”; el número de personas facilito la conformación de dos grupos grandes, formados en dos hilera, por donde circularía la moneda por el interior de las prendas de vestir (camisa/blusa y pantalón/falda o vestido), cada socio debía utilizar el menor tiempo posible, pasar la moneda al siguiente, y así sucesivamente hasta que el ultimo regresaba rápidamente la moneda a su punto de origen. De esta dinámica realizamos un análisis, del mensaje que podría transmitir la dinámica, como se relacionaba con el funcionamiento del fondo, y que hubiese pasado con el grupo que gano y con el grupo que perdió si en la realidad hubiesen sido dos fondos distintos.

Uno de los aprendizajes más relevantes es que expresaron que la dinámica representaba a dos fondos, uno que había pagado a tiempo (el grupo que ganó) y otro que tuvo atraso o mora (el que perdió), y que podían ser por malas cosechas u otros motivos, o irresponsabilidad en los pagos y por eso el dinero se estancaba y no se brindaban más crédito.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

También les hablamos sobre la importancia de sanear la cartera morosa, en la que destacaron que tienen una clasificación de socios, y que la mora existente en su mayoría es una mora arrastrada desde la fundación del fondo.

Entre los temas de mayor interés estaba el uso de la información para mantener la transparencia en el fondo, y la buena comunicación, directa y objetiva. Para lo cual practicamos una dinámica “El mensajito caliente”. Fue una de las más divertidas, porque consistía en pasar el mismo mensaje por cada participante en dos grupos. Todos estuvieron admirados al ver como el mensaje se transformó al llegar hasta el último participante, ningún grupo acertó en el mensaje. Por lo que analizando la dinámica, razonaron la falla en la comunicación, por lo que se dispusieron a utilizar todos los medios posibles para informar todo lo que pasa en el fondo, tal cual es a través de papelógrafo, actas, informes, asambleas, etc. Para que exista un mejor desempeño del mismo.

Después analizamos la relación existente entre los socios y la junta directiva, y para introducirnos en el tema, realizamos la dinámica “El barco se hunde”, que consiste en que el capitán del barco hace el llamado a los tripulantes, mientras todos rondan por todo el espacio disponible, a formar grupos para abordar en canoas y evitar que caigan al agua y se ahoguen. Fue de gran utilidad para reconocer que no están trabajando de la mejor manera, que necesitan coordinarse mejor, dado que al llamado del capitán a formar grupos de 3, de 5, o de 4 personas, no sabían en realidad con quien agruparse, y se hundían fácilmente. Analizando la situación aludieron que en la realidad así funciona el fondo, si dejamos de trabajar organizados, coordinados y con confianza el fondo se hunde y nos ahogamos nosotros también en la mora, en las necesidades porque ya no hay crédito.

De esta manera lograron dar con la razón, de que el fondo en realidad es muy importante, propio de la comunidad, y todo lo que pasa, sea bueno o malo es de la incumbencia de todos, por lo que por opinión de uno de los miembros surgió la

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

idea de hacer una promesa, con mano alzada, donde se comprometían a cuidar el fondo y trabajar para el seguimiento exitoso del mismo.

Después de esto, pedimos que realizaran una lista de las malas acciones que tenían que cambiar como una agenda de aspectos a superar, en una hoja de papelógrafo semi abierta, en la otra mitad, estaban las dificultades que nosotros consideramos que ellos tenían que mejorar o cambiar.

De esta manera compartimos el taller de intervención, una gran experiencia que esperamos sea de gran utilidad y que permita desarrollar mejor las actividades del fondo revolvente para que todo marche con éxito.

4.5.3.2 Aprendizajes comunidad El Caño Los Martínez.

La segunda intervención la realizamos en la comunidad El Caño los Martínez, donde nuestro plan sería más cargado y con mayor incidencia debido a que este fondo es el que más dificultades presenta.

Cuadro 10. Relación limitantes fase1, cambios fase 2, intervención fase 3.

Limitantes de la Primera Fase Comunidad El Caño Los Martínez	Cambios percibidos	Plan de intervención (temáticas a desarrollar)
Incumplimiento del reglamento. Otorgar crédito a personas irresponsables. Mala información sobre el FRC. Malas cosechas Migración Poca participación de jóvenes y mujeres.	Desinterés de la junta directiva en el trabajo por el FRC. No hay gestión de crédito. Nunca existió empoderamiento del FRC por la comunidad. El capital del fondo se prestó a la cooperativa y no lo regreso.	Reformulación de reglamento interno Coordinación y crecimiento del fondo (integración de jóvenes y mujeres). Fortalezas del fondo (organización). Trabajo en equipo JD/usuarios. Mecanismos de

Mora elevada 99% (C\$ 90,000 aprox.)	Se dejó de cotizar C\$ 24.00 anuales.	información.
Falta de interés institucional. No llevan registros, ni informan estado financiero.	No hacen asambleas.	Compromiso con el fondo (pertinencia/apropiación).
Limitación de crédito		Préstamo del FRC a la cooperativa,
Crédito sobre crédito		Saneamiento de cartera. Agenda de cambio.

Fuente: Elaboración a partir de los instrumentos.

Nos presentamos a través de una dinámica, de modo que abriera una brecha de comunicación entre los participantes y entre los facilitadores.

Entre los aprendizajes meritorios de resaltar esta la reformulación del reglamento, en la que primero decidimos preguntar si conocían cuales eran las reglas que rigen el fondo, para luego comparar si esas reglas eran las adecuadas, o si debían cambiarse o reformularse. No todos conocían el reglamento, sin embargo el presidente andaba guardado en su cuaderno de apuntes el reglamento en una hoja vieja impresa, y entre el grupo dos socios que lo desconocían totalmente.

Por tanto, lo leímos intuitivamente para dárselo a conocer, escribiéndolo en un papelógrafo, para una mejor visión, y luego se reformo de manera más estricta, de modo que si el fondo funciona nuevamente sea sostenido por este reglamento sólido.

Inciendo en el cambio, realizamos una dinámica de coordinación para medir como están trabajando, para ver cuales es el punto de debilidad que evita el crecimiento de este fondo. La dinámica de “La araña” consiste en trasladar de un punto a otro un vaso con agua asentado sobre un pedazo de madera tirado de tres mecate, por lo que se necesita a 6 participantes por equipo. El equipo que derrame menos agua gana. Fue divertido ver la participación, pero más importante el análisis que surgió a través del mensaje que deja la dinámica relacionándola

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

con la realidad del fondo, este representaba la importancia de incluir a más persona en el fondo para conocer nuevas alternativas que propongan los nuevos miembros de la comunidad, a su vez el ex presidente del fondo don Isabel menciona “que preferían quedarse con la esencia” es decir con personas que están actualmente en el fondo y que no se han retirado sin obtener desembolso del fondo. Uno de los grupos no logró mantener el vaso con agua, por lo que expresaron que esa acción representaba un fondo que pudo ser manejo y que fracasó.

Realizamos también la dinámica “El barco se hunde”. En esta comunidad los resultados fueron desastrosos, ya explicamos anteriormente en que consiste esta dinámica, y los socios participantes, no lograron sobrevivir porque no obedecieron el llamado del capitán. En el análisis un socio dijo que el capitán era el prototipo del reglamento, y que el barco era el espejo del fondo, por tanto, si no, logramos cumplir el reglamento el fondo se hunde.

La problemática que tiene a los socios impacientados es el capital que se trasladó del fondo a la cooperativa en calidad de préstamo, lo que igualmente a la comunidad El Chile, por falta de comunicación los socios señalan que el fondo se trasladó a la cooperativa. La ventaja que tienen es que el tesorero aún conserva el recibo donde se especifica monto prestado la tasa de interés. Por lo que les recomendamos la realización de un aviso de cobro, con apoyo del promotor de crédito. Por lo que deben trabajar de forma articulada para enfrentar la situación de forma organizada tanto la junta directiva como los socios.

El porcentaje de mora es bastante alto en este fondo, y propusimos realizar un saneamiento de la cartera, primero clasificando a los socios, segundo, implementando mecanismos de cobro, sin intereses, para recuperar por lo menos el principal, tercero acudir a la institución para que los técnicos apoyen con esto.

Un aprendizaje bastante particular fue la manera en que fluye la comunicación en el fondo. Después de realizar la dinámica del “mensajito caliente” quedaron

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

impresionados con la distorsión del mensaje. Por lo que la junta directiva se comprometió a ser más transparente con la comunicación, y manejar de manera eficiente y veraz la información dentro del fondo.

El aprendizaje con la realización de la moneda circulante, fue que en ambos equipos la moneda se detuvo mucho tiempo, por lo que consideraron que esa situación paso en la realidad del fondo, debido a que muchos no pagaron, el dinero del fondo se estancó y congelo el crédito.

Todos estos aprendizajes llevaron a los socios a considerar necesario un giro en el fondo, empezando por la junta directiva a gestionar el problema del fondo con la cooperativa, y los socios a cumplir con el nuevo reglamento que formularon.

Sugerimos que consideraran la realización de una ratificación de compromiso con el fondo, a lo que respondieron de manera positiva. Realizaron una agenda de cambio como comunidad, por las cosas que comenzaría la transformación y nosotros le dimos acompañamiento con otra agenda que nosotros consideramos debían cambiar y así concluimos nuestro plan de intervención.

4.6 Evaluación del proceso.

En el desarrollo de esta investigación alcanzado en tres etapas, conseguimos el cumplimiento de nuestros objetivos como investigadores, pero no bastó alcanzar solo eso, sino las experiencias tan ricas en conocimientos al tratar con personas con idiosincrasia única., nos referimos a los socios de las comunidades, claro sin obviar, la relación con el equipo técnico y promotor de la zona de Waslala que fue excelente.

En la primera fase, la situación era bastante desconocida para nosotros pese a las explicaciones de los fondos por parte de la institución. Sin embargo, en la visita a las comunidades logramos dominar bien el tema de los fondos revolventes, conocer la situación de estos, sus logros y dificultades, gracias a la participación y aportes de los socios en las actividades que realizamos con ellos. Esto lo obtuvimos gracias al apoyo de los técnicos que nos acompañaron a las

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo comunidades, y en todo momento estuvieron apoyándonos en el proceso de investigación, se podría decir entonces que en la parte de logística la institución nos facilitó todo lo necesario. Es necesario también destacar el aporte a esta investigación con la información brindada por el promotor y el equipo técnico en la conversación que realizamos. Todo esto permitió que el GIAP presentara el primer Diagnóstico evaluativo sobre los fondos revolventes comunitarios, que por dicha y esfuerzo fue de agrado a los dirigentes de ADDAC, dando espacio al GIAP a continuar con el proceso de investigación.

Para lograr el desarrollo de la segunda etapa arrancamos con una nueva conversación con el equipo técnico de la zona, es apreciable de destacar por los aportes nuevos sobre el funcionamiento de los fondos en las comunidades, esto nos permitió avanzar hacia indicadores con poca profundidad e indagar más en estos. En esta visita, la experiencia de la primera etapa permitió abrir las puertas de la comunicación y la confianza, los socios se mostraron más amenos. El apoyo institucional fue grato a nosotros, en logística y en el apoyo con información para lograr avanzar en el proceso investigativo.

En la tercera etapa el GIAP elaboramos un plan de intervención para dar acompañamiento, con posibles soluciones en pro de un mejor funcionamiento de los FRC, a las comunidades El Chile y el Caño los Martínez, que fue desarrollado con éxito gracias al apoyo de la institución, por tanto esta investigación acción participativa fue agenciada con el involucramiento pleno de la institución (equipo técnico y promotor), las comunidades (Socios de El Chile, Barrial Colorado, y el Caño los Martínez), y el esmero y dedicación del GIAP, obteniendo resultados positivos, dando cumplimiento a nuestros objetivos y permitiendo una gama de conocimientos a los actores involucrados sobre la temática de estudio.

En particular los mayores conocimientos adquiridos como investigadores fueron metodológicos, la búsqueda, procesamiento y tratamiento de la información, las técnicas e instrumentos que utilizamos, y los enfoques.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

La oportunidad brindada por la institución a nosotros como estudiantes de economía en una temática de notabilidad para ADDAC, despertó en nosotros el interés de participar y dedicarnos con ahínco a esta investigación.

Sin embargo, es de destacar la valoración del Ing. Franklin Talavera encargado del equipo técnico de Waslala, quien expresaba” la contribución de ustedes. Como estudiantes en esta investigación es una oportunidad que ha tenido la institución, para mejorar el trabajo en la zona, porque nosotros como agrónomos no tenemos la especialidad de tratar algunos puntos, debido a que nuestro trabajo es integral, por lo que es necesario una visión externa, este estudio de ustedes como estudiantes de economía, para marcar una pauta en nuestro trabajo institucional con los fondos revolventes, sobre las dificultades que tienen los fondos, las debilidades del funcionamiento, por lo que será interesante ver los resultados de esta investigación” (Talavera, 2013).

Este proceso de investigación fue de éxito en todas sus etapas, y será de éxito para todos los involucrados y para muchos otros que deseen indagar en esta temática de fondos revolventes.

V. CONCLUSIONES.

Los fondos revolventes surgen como una alternativa de solución a problemas económicos y sociales, en las comunidades de El Chile, Barrial Colorado, y Caño los Martínez, se implementaron como micro créditos en semilla, que consistían en insumos, los que eran destinados a la producción agrícola. Con el pago efectivo de estos micro créditos proporcionaban capital a la comunidad, los que a su vez servirán nuevamente como créditos a los productores. Son coordinados por la junta directiva en conjunto con el promotor de crédito de la institución, estos determinan si el solicitante del micro crédito esta solvente para realizar el desembolso. Su fin, es promocionar a los usuarios capacidades organizativas, productivas, empresariales, financieras, de comercialización y enfoque de equidad de género.

Pese a las dificultades que se presentan en los FRCs de estas comunidades El Chile y el Caño los Martínez, en su implementación los FRC han contribuido al desarrollo de los socios como persona y como comunidad, a través de la organización, experiencias compartidas en capacitaciones, recuperando valores, eliminando barreras sociales como el machismo y el asistencialismo. Así mismo formando capacidades de autogestión, donde la comunidad es protagonista y agente participativo. Permitiendo de este modo alcanzar mejores niveles de vida por la pronta respuesta de sus solicitudes a los créditos que estos solicitan, destinándolos algunas veces a satisfacer sus necesidades básicas como salud, educación, como en la compra de útiles escolares para sus hijos, si dejar atrás las necesidades productivas como el pago de los mozos, compra de herbicidas semillas, etc. Con autosostenibilidad productiva a través de la diversificación en armonía con la naturaleza.

Dentro de los factores que han facilitado el buen funcionamiento de los fondos en las comunidades se identificaron, la eficiencia del tesorero y la junta directiva en la gestión de créditos y organización de los usuarios en las asambleas comunales, la apropiación y el compromiso que estos tienen para trabajar organizados en el

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

FRC, comunicación y confianza existente entre usuarios, junta directiva y el equipo técnico, incorporación de jóvenes y mujeres, para una participación equitativa de usuarios en los fondos, responsabilidad de cada uno de los miembros, transparencia en el mecanismo de información y registro contables, participación activa del equipo técnico y los usuarios, solvencia, las capacitaciones recibidas por la institución, intercambio de experiencias, creación de fincas de referencia con el objetivo de motivar a las demás comunidades, facilidad en la comercialización de productos como el cacao ya que estos trabajan con la cooperativa de cacao de ADDAC, facilidad de acceso al crédito, bajas tasas de interés del 18 % sobre el capital en comparación con otras instituciones de crédito que prestan estos servicios financieros.

La visión comunitaria y la visión institucional, presentan similitudes sobre el aporte que hacen los FRC al desarrollo humano y productivo, estas visiones se fundamentan por los logros y las dificultades presentadas desde la implementación de dichos fondos, estos, han presentado sugerencias como alternativas para perfeccionar el funcionamiento de los fondos revolventes, ya que la institución reconoce el impacto que tienen en la vida de los usuarios y la facilidad que este le brinda a los usuarios, presentándose como una alternativa al desarrollo, al igual las comunidades dieron a conocer la relevancia que tiene el fondo como productores.

Como seguimiento del estudio realizado, una vez identificados los puntos en los que se presenta mayor debilidad, se realizaron actividades con el objetivo de que los usuarios reconocieran y evaluaran las debilidades que presentaban por comunidad como es el caso de El Chile y el Caño Los Martínez, trazamos un plan para intervenir de modo que permitiera la continuidad, mejoramiento y progreso de estos fondos, a fin de reprimir los errores y rectificar el camino de estos hacia un porvenir más conveniente para todos los socios.

En definitiva los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC en las comunidades El Chile Barrial Colorado y Caño los Martínez, representan un eje de

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

desarrollo comunitario y humano una vez que se ponen en práctica los factores de éxito identificados en el proceso de la investigación, y se han cotejado, presentando un contexto de seguimiento diferenciado, esto se debe a que, por falta de apropiación, no conocen con plenitud el significado del fondo y su funcionamiento, y por el asistencialismo aun existente, las comunidades a estas alturas, han creado dependencia de la institución, lo que se considera como factores de no éxito. Sin embargo, es meritorio reconocer que los fondos en su naturaleza han dado lugar a una vida más satisfactoria, rica en aprendizajes y experiencias para los socios y su desarrollo.

VI. Bibliografía.

ADDAC. (s.f.). Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal. Quiénes somos . Matagalpa, Matagalpa, Nicaragua: Brochure elaborado por ADDAC.

ADDAC. (S,F). Asociación para la diversificación y el desarrollo agrícola comunal. Recuperado el 16 de Noviembre de 2013, de <http://www.addac.org.ni/paginas/quienes-somos/?m=8>

Andersen, A. (1999). Diccionario De Economía Y Negocios . ESPASA SIGLO XXI.
Basagoiti, M., Bru, P., & Lorenzana, C. (2001). Investigación-Acción Participativa. Madrid: Acsur-Las Segovias.

CEDLA. (2003). Microfinanzas en Nicaragua. Costa Rica: Cuadernos del Cedla c/o Marinella Wallis Keizersgracht 397 1016 EK Amsterdam Países Bajos.

Centellas, R. V. (1 de octubre de 2010). Asociación de Bancos públicos y privados de la República de Argentina. Recuperado el 17 de junio de 2013, de abappra: http://www.abappra.com/pdf_microfinanzas/presentacion_virreira_centellas_introduccion_microf.pdf

Colorado, B. (24 de Febrero de 2013). Fondos Revolventes Comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al Desarrollo. (J. N. Garcia, Entrevistador)

Danae, P. (26 de mayo de 2008). El muestreo. Recuperado el 20 de noviembre de 2013, de Estadística: <http://www.estadistica.mat.uson.mx/Material/elmuestreo.pdf>

Díaz, G., & Ortiz, R. (2005). La entrevista Cualitativa.

Espinoza, E. J. (2011). IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO RURAL DESDE LA SUSTENTABILIDAD Y LA INSTITUCIONALIDAD EN EL MUNICIPIO DEL CUÁ. Matagalpa.

Flores, v., & Moreno, A. M. (2009). Bancos Comunales: su organización y funcionamiento.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

G.F, e. c. (19 de febrero de 2013). Fondos Revolventes Comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al Desarrollo. (J. N. Garcia, Entrevistador)

Gerza. (2012). Gerza. Recuperado el 19 de noviembre de 2013, de http://www.gerza.com/tecnicas_grupo/todas_tecnicas/grupos_focales.html

Gomez, J. C., G. A., & Marquez, A. (17 de enero de 2013). (J. N. Amador, Entrevistador)

LA VANGUARDIA. (9 de Noviembre de 2013). LAVANGUARDIA.COM. Recuperado el 9 de Noviembre de 2013, de <http://www.lavanguardia.mobi/slowdevice/noticia/51301898674/Mohamed-Yunus-Premio-Nobel-de-la-Paz-dice-que-las-mujeres-administran-mejor-el-dinero-y-que-siempre-.html>

Martinez, C. L. (22 de Febrero de 2013). FRC. (J. N. Amador, Entrevistador)

Mejia, R., & Benitez, R. (1997/98). Bancos comunales en el programa regional forestal para centroamerica (PROCAFOR). Reino Unido.

Moret, M. S. (02 de 06 de 2013). eumed.net. Recuperado el 10 de 2 de 2014, de <http://www.eumed.net/cursecon/dic/dent/f/fin.htm>

Neef, M. (1993). DESARROLLO A ESCALA HUMANA Conceptos, aplicaciones y algunas reflexiones. Barcelona, España: Editorial Nordan-Comunidad.

PNUD . (2010). Desarrollo humano.

portal microfinanzas. (16 de Junio de 2013). portalmicrofinanzas. Recuperado el 16 de Junio de 2013, de portalmicrofinanzas: <http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.23255/#Quéclasedeinstituciones>

Real Academia Española. (19 de Junio de 2013). rae. Recuperado el 19 de Junio de 2013, de rae: <http://lema.rae.es/drae/?val=desarrollo>

Sampieri, Baptista, & Fernandez. (2010). Metodologia de la investigacion. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Sen, A. (2003). teoria del desarrollo a principios del siglo XXI. En A. Sen, teoria del desarrollo a principios del siglo XXI (págs. 1-27). India.

Talavera, F. (5 de noviembre de 2013). Valoracion IAP. (D. A. Suarez, & J. N. Amador, Entrevistadores)

Universidad de Sonora. (2013). MANUAL DEL FONDO REVOLVENTE. Mexico.

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Vigil, N. (14 de Junio de 2013). Cubaindustria. Recuperado el 14 de Junio de 2013, de Cubaindustria:
<http://www.cubaindustria.cu/pl/Contenido/Sobre%20el%20concepto%20de%20desarrollo%20sostenible%20y%20pueblos%20ind%C3%ADgenas.doc>

VII. Anexos

Anexo 1 Operacionalización la devolución reflexiva y sistema comparativo.

VARIABLE	SUBVARIABLE	INDICADOR	INSTRUMENTO	FUENTE
Microfinanzas	Fondos revolventes comunitarios	Origen	Grupo focal, entrevista	Usuarios, Junta Directiva y Equipo Técnico
		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	Usuarios, Junta Directiva y Equipo Técnico
		Educación		
		Vivienda		
		Alimentación		
		Autoestima		
		Genero		
		Relevo generacional		
		Migración		
	Comunitario	Organización		
		Participación (apropiación, empoderamiento)		

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

		Beneficios comunitarios		
		Relación Comunitaria		
		Valores		
		Estabilidad Territorial		

Anexos 2 guía de grupo focal (general)



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FAREM-MATAGALPA
GUÍA DE GRUPO FOCAL (GENERAL)

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando una investigación con el objetivo de: Analizar el impacto socioeconómico, humano y ambiental de los Fondos Revolventes impulsado por Asociación para

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)

¿Desde cuándo habita usted en esta comunidad?

¿Cuándo inició ADDAC a trabajar en su comunidad?

¿Desde cuándo recibe apoyo y asesoría de ADDAC?

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

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

¿Qué le motivó a integrarse al fondo?

Aspectos Sociales (Trabajar en subgrupo con relatoría)

Género

Participantes Período	N° de integrantes	N° de mujeres	N° de jóvenes mujeres	N° de jóvenes varones
Momento de fundación del FRC				
Actualidad				
Total				

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

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

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

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

Estabilidad territorial (Trabajar en subgrupo con relatoría)

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

Propiedad

Derechos reales

Derecho posesorio

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

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

¿Cuántas personas de las integrantes del FRC han migrado de la comunidad?

¿Cuál es su situación financiera (de solvencia) respecto al Fondo Rotativo Comunitario?

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

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

¿Cuáles han sido los motivos de migración?

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

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

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

Desarrollo humano (Test personal y trabajo subgrupos con relatoría)

Autoestima (Test de Rosenberg) - 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?

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

Aspectos financieros y económicos (Trabajar en subgrupo con relatoría)

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

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

¿Qué problemas han tenido sus fondos revolventes?

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

¿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 brindado por ADDAC?

¿Qué aprendizajes ha obtenido al participar en Fondo Revolvente? Explique.

Empresariales

Financieros

Organizativos comunitarios

Otros

¿Cuáles han sido sus logros al integrarse al Fondo revolvente? ¿Qué fortalezas ha identificado en su Fondo revolvente?

¿Qué problemas ha identificado en su Fondo revolvente?

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

¿Qué recomendaría a los demás participantes activos del fondo?

¿Qué sucedería si el Fondo revolvente desapareciera el día de hoy? ¿De qué forma impactaría en su vida? ¿Qué actividades no podría realizar? (Desarrollar mediante un dibujo) ¿Si existiera la posibilidad de retornar al pasado, qué aspectos del desarrollo del FRC, en el que participa, cambiaría?

Anexo 3 Entrevista dirigida a los miembros de la junta directiva.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN FAREM-MATAGALPA



Entrevista dirigida a los miembros de la junta directiva.

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

Datos:

Municipio/comunidad: _____

Fecha: _____

Fondo: _____

Plática informal

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

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

¿Qué funciones cumple usted dentro de la junta directiva?

¿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?

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

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

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

Aspectos financieros

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

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

¿Qué problemas surgen para el pago de los fondos?

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

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

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

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

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

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

Aspectos sociales

¿Qué actividades realiza la junta directiva que motiven 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

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

¿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 alternativa al desarrollo

Anexo N° 4 Entrevista a equipo técnico.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN FAREM-MATAGALPA



Entrevista a equipo técnico

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 municipio de Matagalpa en el periodo 1998 - 2012.

Funciones

¿se han hecho cambios en sus funciones? ¿Cuáles han sido?

A partir de que se han hecho estos cambios. Explique

Por parte de la institución

Diagnóstico final

Iniciativa propias

Reglamento

¿se ha pensado en cambios en el reglamento? ¿Cuáles? Explique.

¿Cómo contribuyen a que se conozca el reglamento?

¿se ha mejorado el cumplimiento del reglamento?

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

Participación

¿ha mejorado la participación de los demás usuarios en las asambleas? ¿de qué maneras piensas contribuir para su mejoramiento?

¿se han hecho cambios en la junta directiva?

Participan en todas las actividades para el buen funcionamiento del FRC

Saneamiento

¿se ha trabajado en el saneamiento de la cartera? ¿de qué manera? Explique

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

¿Qué problemas se han presentado en este proceso?

Mecanismo de registro

¿Qué mecanismo de registro de cuentas utilizan?

¿considera eficiente este método? Explique

¿Qué problemas se han presentado en el proceso?

Mecanismo de información

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

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Que... existe como equipo técnico

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Desarrollo comunitario

Organización

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

¿Qué mecanismo utilizan para lograr la organización comunitaria?

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

Relación comunitaria

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

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

Participación.

Consideran que los usuarios han logrado empoderarse/apropiarse del FRC

¿Existe hasta ahora mayor participación de los jóvenes y mujeres en el FRC?

Valore su participación.

Desarrollo humano

Educación

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

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

Anexo 5 Test de Rosseberg.

Test de Rosseberg

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 identifique.

	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 alternativa al desarrollo

Anexo N° 6 grupo focal segunda fase

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FAREM-MATAGALPA



Grupo focal

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando nuestro seminario de graduación cuyo objetivo general es: Analizar comparativamente la influencia de los FRC impulsados por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunitario (ADDAC) en el desarrollo y el empoderamiento de las comunidades Waslala arriba y el papayo de agua desde un enfoque de género, durante el II semestre del año 2013. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo cual agradecemos su colaboración.

Comunidad:

Fecha:

Funcionamiento

Reglamentos:

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

¿Han existido cambios en el reglamento?

Participación:

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

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

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

Mecanismos de información

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

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

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Desarrollo humano

Salud y alimentación

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

Si su respuesta es sí 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 sistemas de medicina a través de curanderas _____

Facilita el acceso al puesto de salud _____

Mejor calidad de atención _____

Favorece gratuitamente el medicamento que les receta _____

Acceso a una consulta con un especialista _____

Facilidad de transporte a la ciudad en casos de emergencia _____

Otros _____

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

Si____, no____ ¿De qué manera?

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

Si__ no____ Cuáles

Educación

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

Si____, No____

Si su respuesta es sí detalle la contribución del FRC en el acceso a la educación:

Mayor número de niños en edad escolar estudiando _____

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Aporte para la mejora de la 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, textos, revistas, diccionarios, etc.) _____,

Otros _____

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

Si____, No____ Cuáles_____

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

Si____, No____, ¿Por qué?

Vivienda

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

Sí ____ No ____ Si su respuesta es sí especifique la mejora de la vivienda

Desarrollo comunitario

Organización

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

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

Reuniones_____

Asambleas comunales_____

Cabildos_____

Formación de JD

comunitaria_____

Otros_____

¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

Relaciones comunitarias

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

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

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

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

¿Cómo ha sido las relaciones de los usuarios del FRC con la Junta Directiva?

Explique

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

si___, no___ Especifique: Amistosas___, familiares___, comunitarias___

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

Beneficios comunitarios

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

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

Participación

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

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

¿Cree que la participación que se ha hecho en la comunidad como socios del FRC es suficiente? Si___, no___ ¿Por qué?

PREGUNTAS DE REFLEXIÓN

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

¿Qué compromisos están dispuestos adquirir dentro del FRC?

Explique la importancia del FRC para sus vidas



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FAREM-MATAGALPA
ENTREVISTA J.D

Estimados participantes somos estudiantes de V año de Economía de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando nuestra monografía de graduación cuyo objetivo general es: Analizar comparativamente la influencia de los FRC impulsados por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunitario (ADDAC) en el desarrollo humano y comunitario de las comunidades Waslala arriba y el papayo de agua desde un enfoque de género, durante el II semestre del año 2013. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo cual agradecemos su colaboración.

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

Participación

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

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

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

Mora solvencia

¿Cuánto es el monto de mora en el FRC?

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

Mecanismo de información

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

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

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

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

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Que... existe como junta directiva

Fortalezas	Debilidades	Sugerencias

Mecanismos contables

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

¿Tienen información completa sobre el registro contable del FRC?

Saldo de la cartera de crédito___, monto total de mora___, distribución del crédito___, monto de capital vencido___

Desarrollo Humano

Salud

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

Educación

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

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

Desarrollo comunitario

Organización

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

¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

Relaciones comunitarias

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

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

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

Valores y principios

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

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

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Participación

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

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

Beneficios comunitarios

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

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

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Anexo N° 8 Entrevista al equipo técnico y promotor de crédito segunda fase.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN FAREM-MATAGLAPA



Entrevista al equipo técnico y promotor de crédito.

Estimado Sres.

Somos estudiantes de quinto año de carrera de economía de UNAN-MANAGUA, FAREM-MATAGALPA estamos realizando una investigación sobre los fondos revolventes comunales como una estrategia de desarrollo humano, comunitario por lo que le solicitamos su colaboración en contestar de manera sincera las siguientes preguntas.

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?

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

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

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

¿La mayoría de estos créditos en que se destinan?

¿Existen mecanismos para dar seguimiento al destino del crédito?

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

Aspectos financieros

¿Qué formas de pago acepta el fondo?

¿Qué problemas surgen para el pago de los fondos?

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

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

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

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

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

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

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

Aspectos sociales

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

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

¿Existe igualdad en la distribución de financiamiento?

¿A lo largo de los años ha sido positivo 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 alternativa al 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.

Anexo 9 Cronograma de actividades primera fase.

Cronograma de actividades de la Problematicación y D. Participativo.



Anexo 10 Cronograma de actividades segunda fase.

Cronograma de actividades:

19 de agosto

Reunion con Ing.Julio Gomez y Lic. Aldo Marquez

26 de agosto - 6 de septiembre

Elaboracion y validacion de los instrumentos segunda fase

11 de septiembre

Entrevista con equipo tecnico

13 de septiembre

Reunion Grupo Accion Investigacion Accion Participativa, consolidar informacion 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

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Anexo 11 Cronograma de actividades tercera fase.

Cronograma de actividades del taller de intervención:



Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Anexo 12 plan de intervención Chile.

PLAN DE INTERVENCIÓN COMUNIDAD EI CHILE (TERCERA FASE)

Comunidad	El Chile
Grupo Meta	15
Horario	Temática Zona 1
8:00 am	inicio
8:00-8:20 am	Dinámica de canto para romper el hielo "El Lapicero caliente"
8:20-8:30am	toma de asistencia y acreditación ()
8:30-9:00 am	Presentación (Dinámica de las Frutas)
9:00-9:30am	Reglamento interno. Abarcar debilidades (adendas) y reformularlo
9,30-10:30am	El Capital del fondo en la cooperativa regrese a la comunidad
10:30-11:15am	Funcionamiento del Fondo usuarios/junta directiva y ET (Dinámica La moneda circulante)
11:15-11:30 am	Saneamiento de la Cartera
11,30-12,00 am	Mecanismos de Información (Dinámica el Mensaje Caliente)
12:00 am	Almuerzo
12:30-1:00 pm	Trabajo en equipo (mas acercamiento/ JD y usuarios) Dinámica "El barco se hunde"
1:00-1:20 pm	Apropiación/empoderamiento del fondo y trabajo en equipo dentro de FRC (Ratificación de compromiso)
1:20-2:15 pm	Compartir estrategia de aprendizajes (ambas agendas de cambios: Facilitadores/usuarios) Hoja semi-abierta

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

Anexo 13 plan de intervención Caño los Martínez.

PLAN DE INTERVENCIÓN COMUNIDAD EL CAÑO LOS MARTINEZ.

Comunidad	El Caño "Los Martínez"
Grupo Meta	9
Horario	Temática zona 2
8,00am	Inicio
8,00-8,15am	Presentación (dinámica de las frutas)
8,15-8,30am	toma de asistencia y acreditación (Nombres y apellidos)
8,30-9,00am	Reformulación de reglamento interno
9,00-9,45am	Fortalecer, coordinar y hacer crecer el fondo (necesidad de más miembros). Dinámica de La araña
9,45-10,30am	Trabajo en equipo (mas acercamiento/ JD y usuarios) Dinámica "El barco se hunde"
10,30-10,50am	Préstamo del FRC a la cooperativa que no ha regresado.
10,50-11,20am	Saneamiento de la Cartera
11,20-11,40am	Mecanismos de Información (Dinámica el Mensaje Caliente)
11,40-12,00pm	Funcionamiento del Fondo (Dinámica La moneda circulante)
12,00pm	Almuerzo
12,20-12,45pm	compromiso con el fondo (pertinencia/apropiación) (Ratificación de compromiso)
12,45-1,20pm	Compartir estrategia de aprendizajes (ambas agendas de cambios: Facilitadores/usuarios) Hoja semi-abierta

Anexo 14 correlación Objetivos

Matriz "De correlación Objetivos - Fases"

Objetivos	Resultados encontrados en las fases		
	Diagnóstico participativo y Problematización	Devolución reflexiva y sistematización comparativa	Taller de intervención
I. Describir el funcionamiento de los fondos revolventes comunales (FRC).	Origen y motivos. Requisitos. Mecanismo de información, registro. Reglamentos. Nº de integrante. Funciones. mora/ solvencia.	Reglamento. Participación (control democrático). Mora. Solvencia y Saneamiento. Mecanismo contable. Mecanismo de información	Reglamento Mecanismo de registro y solicitudes
II. Valorar las contribuciones del FRC al desarrollo humano y comunitario.	Estabilidad territorial. Genero. Migración. Satisfacción de necesidades personales y organizativas. Relevo generacional Autoestima	Salud. Educación. Vivienda. Alimentación. Organización. Participación. Beneficio. Comunitario. Relación Comunitaria Valores y Principios.	Participación. Organización Relación comunitaria
III. Identificar los factores explicativos del	Requisito. Reglamento.	Organización. Participación. Relación comunitaria.	

Fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC como alternativa al desarrollo

<p>funcionamiento de los fondos revolventes comunales.</p>		<p>Mecanismo de información, registro contable. Valores y Principio. Funciones. Reglamento.</p>	
<p>IV. Comparar las visiones sobre el FRC y su relación con el desarrollo desde ADDAC y los usuarios de los FRC.</p>	<p>Organización. Beneficios personales y comunitarios. Relación comunitaria. Participación. Reglamento. Funciones. Participación.</p>	<p>Organización. Beneficios personales y comunitarios. Relación comunitaria. Participación.</p>	
<p>V. Acompañar el proceso para la transformación de los fondos.</p>	<p>Reglamento. Participación. Funciones. Mecanismo de información, registro contable.</p>	<p>Reglamento. Funciones. Mecanismo de información, registro contable.</p>	<p>Reglamento. Funciones. Participación.</p>