

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA**  
**UNAN-MANAGUA**  
**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE**  
**MATAGALPA**



**MONOGRAFÍA PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIATURA EN ECONOMÍA**  
**GENERAL**

**Tema:** Análisis comparativo de la influencia de los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento de los usuarios de las comunidades Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa, durante el II semestre del año 2013.

**Tutor:** Dr. Jorge Luis Icabalceta Mairena

**Autoras:**

- Rosa Aura Arauz Weimar
- Sarahí del Carmen Belli Tórrez

**Matagalpa, Abril del 2014**

## **DEDICATORIA**

*En primer lugar a Dios por el milagro de la vida y por haber hecho posible este trabajo a pesar de todas las adversidades que se nos presentaron a lo largo del proceso investigativo.*

*A mis padres Inés Francisco Arauz y Nelly Weimar Zamora por el apoyo incondicional, el amor y la confianza que me brindaron durante los cinco años de la carrera y por ser mi gran fuente de inspiración para esforzarme y destacarme en el período académico.*

*A mi hermana Emilce Arauz Weimar por su apoyo, cariño y solidaridad y sobre todo por haber creído en mí.*

*A mi profesor y amigo Juan Ignacio Alfaro Mardones el cual me proporcionó las herramientas necesarias y sirvió como guía en el camino para alcanzar mi formación profesional, así como también por compartir conmigo sus ideales los cuales aprecio mucho y llevaré siempre conmigo donde quiera que esté.*

*A mi gran amiga y compañera de trabajo Sarahi Belli Tórrez por su amistad, su cariño y sobre todo por su apoyo y su lucha en la construcción de este trabajo.*

*A una persona muy especial a la que amo mucho, la cual me apoyó a lo largo del proceso y me instó a no rendirme nunca.*

*Finalmente dedico mi monografía a la luz de mis ojos, mi querida sobrina Amy Francela Arista Arauz que con su sonrisa y cariño me motivó a seguir adelante siempre y me demostró el lado hermoso de la vida a través de su felicidad sincera.*

*Br. Rosa Aura Arauz Weimar*

## **DEDICATORIA**

*A Dios todo poderoso por darme el don de la vida, por regalarme la sabiduría y permitirme culminar este trabajo fruto de voluntad, dedicación y esfuerzo.*

*A mi madre Guadalupe Maritza Tórriz Guerrero por ser mi mayor inspiración y motivación, además por todos sus esfuerzos y dedicación para formarme como persona de bien.*

*A mis hermanos Julio Ismael, Ayda Nubia y Reynaldo por sus consejos y motivarme a superar cualquier obstáculo.*

*Br. Sarahi del Carmen Belli Tórriz*

## **AGRADECIMIENTO**

*A Dios por su infinita misericordia, por su amor y por darme las fuerzas y la disciplina para poder ver realizado este escalón más en mi vida.*

*A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN - FAREM Matagalpa por ofertar tan importante carrera “Economía”, a los docentes por haber compartido conmigo sus conocimientos durante estos cinco años y por haber contribuido en mi formación profesional.*

*A mis compañeras de clase Sarahi, Gabriela, Edelmy, Amixdyel y Naiara por su amistad y cariño, y por haber compartido durante estos años momentos de tristezas, alegrías y diversión.*

*Agradezco de manera especial a la población de las comunidades Azancor y Piedra de agua por su hospitalidad, su colaboración y por su apoyo para poder llevar a cabo nuestro trabajo pues sin ellos no hubiese sido posible realizar esta investigación.*

*En última instancia, pero no menos importante agradezco sinceramente el apoyo de la Asociación para el Desarrollo y Diversificación Agrícola comunal ADDAC por ser la fuente promotora de la investigación la cual brindó los recursos y las condiciones para la recopilación de la información.*

*Br. Rosa Aura Arauz Weimar*

## **AGRADECIMIENTO**

*A Dios por ser el padre y amigo incondicional que me regala su bendición día a día, me da la fuerza y habilidades para lograr mis metas.*

*A mi madre por esforzarse y sacrificarse para que yo culminara mis estudios y lograra ser la profesional que soy ahora.*

*A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN - FAREM Matagalpa por su apoyo institucional brindado y por haber contribuido en mi formación profesional.*

*A los profesores que me orientaron por el camino del conocimiento; en especial a Lic. Juan Ignacio Alfaro y Lic. Róger J. Kühl de la Rocha por sus aportes académicos, momentos compartidos, y por sus consejos para ser profesionales y personas de bien.*

*A mi buena amiga y compañera de trabajo Rossy por tantos buenos y malos momentos que superamos juntas para concluir con nuestro trabajo; y a una gran amiga María Elena Zamora por demostrarme su cariño en todo momento, y animarme a crecer como persona y a creer en mí misma para lograr lo que me proponga.*

*A los socios y socias de los fondos revolventes de Azancor y Piedra de agua por habernos regalado su tiempo y compartir información para nuestra investigación. De igual forma agradezco a la Asociación para el Desarrollo y Diversificación Agrícola comunal ADDAC por los recursos brindados.*

*Br. Sarahi del Carmen Belli Tórrez*



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA Facultad  
Regional Multidisciplinaria, Matagalpa (UNAN-FAREM-Matagalpa)  
Departamento de ciencias económicas y administrativas

# OPINION DEL TUTOR

En mi calidad de tutor del trabajo monográfico **“Análisis comparativo de la influencia de los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento de los usuarios de las comunidades Azancor y Piedra de agua, durante el II semestre del año 2013”**, de los autores Brs. **Rosa Aura Arauz Weimar y Sarahí del Carmen Belli Tórrez** para optar al título de Licenciado en Economía, opino que cumple con los requisitos establecidos en el reglamento del Régimen académico Estudiantil en su TÍTULO IV Del trabajo Científico y de la culminación de estudios, Capítulo III, De las formas de Culminación de los Estudios, del artículo 44 al 48.

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

---

Dr. Jorge Icabalceta, PhD  
Docente UNAN-FAREN-Matagalpa  
Tutor de Monografía

## RESUMEN

El presente estudio tiene como objetivo general comparar la influencia de los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y el empoderamiento de los usuarios de Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa, durante el II semestre del año 2013. Este trabajo se clasifica como investigación comparativa, descriptiva y de corte transversal con enfoque cualitativo y cuantitativo, método teórico mediante fuentes bibliográficas, y empírico con la aplicación de encuestas y entrevista grupal. La muestra fue de 30 FRC y para esta investigación solo se trabajó en dos en concreto. Se determinó que en ambos fondos existe desconocimiento del reglamento, la participación es tomada en cuenta de manera equitativa, la información respecto al funcionamiento del fondo es transmitida a través de las asambleas comunales. La influencia del fondo en el desarrollo humano está contribuyendo en ambas comunidades en la satisfacción de las necesidades básicas de las familias asociadas (mejora de vivienda, acceso a la alimentación, educación y en el acceso al empleo), de igual manera se ha notado su contribución en el desarrollo de capacidades de las personas. En cuanto a desarrollo comunitario existe una mejor organización, que ha facilitado la creación de relaciones de amistad, adquisición de valores y principios. La influencia en el empoderamiento de las mujeres se ha notado a través del conocimiento de derechos de las mismas, la oportunidad en la toma de decisiones y una mejor distribución de las tareas del hogar.

## *ÍNDICE*

<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>II. ANTECEDENTES.....</b>	<b>4</b>
<b>III. JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>7</b>
<b>IV. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>9</b>
<b>V. OBJETIVOS.....</b>	<b>11</b>
<b>VI. PREGUNTAS DIRECTRICES.....</b>	<b>12</b>
<b>VII. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>13</b>
<b>7.1 Microfinanzas y Fondos revolventes.....</b>	<b>13</b>
7.1.1 Microfinanzas.....	13
7.1.1.1 Pasos que suponen los microcréditos.....	15
7.1.1.2 Supuestos básicos de las microfinanzas.....	16
7.1.1.3 Características de los microcréditos.....	17
7.1.1.4 Metodologías de crédito.....	18
7.1.1.5 Base legal de las microfinanzas en Nicaragua.....	19
7.1.2 Fondos revolventes.....	20



<b>7.2 Desarrollo a escala humana.....</b>	<b>22</b>
7.2.1 Antecedentes de estudio del desarrollo a escala humana.....	22
7.2.2 Definición de desarrollo a escala humana.....	29
7.2.3 Objetivos del desarrollo a escala humana.....	31
7.2.4 Características del desarrollo a escala humana.....	32
7.2.5 Necesidades y satisfactores.....	33
7.2.5.1 Subsistencia.....	37
7.2.5.2 Protección.....	37
7.2.5.3 Afecto.....	38
<b>7.3 Desarrollo comunitario.....</b>	<b>38</b>
7.3.1 Antecedentes.....	39
7.3.2 Definición del desarrollo comunitario.....	40
7.3.3 Plan de desarrollo comunitario.....	41
7.3.4 Organización comunitaria.....	41
7.3.5 Relaciones comunitarias.....	42
7.3.6 Beneficios comunitarios.....	42
7.3.7 Metodología y práctica del desarrollo comunitario.....	43

<b>7.4 Empoderamiento.....</b>	<b>44</b>
7.4.1 Tipos de poder en los cuales se basa el empoderamiento.....	44
7.4.2 Enfoques dentro del empoderamiento.....	45
7.4.3 Modelo de empoderamiento de Rowlands.....	47
7.4. Propuesta teórico metodológico para el análisis de empoderamiento: el Modelo Multifactorial de Empoderamiento.....	49
7.4.5 Factores impulsores e inhibidores como interpretación subjetiva.....	50
7.4.6 Factores impulsores a nivel de relaciones cercanas.....	51
7.4.7 Factores de cambio a nivel de relaciones cercanas.....	52
<b>7.5 Marco conceptual.....</b>	<b>53</b>
7.5.1 Saneamiento.....	53
7.5.2 Acceso a servicios básicos.....	53
7.5.3 Vivienda.....	54
7.5.4 Derecho a la salud.....	55
7.5.5 Educación.....	55
7.5.6 Principios.....	55
7.5.7 Valores.....	56
<b>7.6 Interrelación entre fondos revolventes, desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento.....</b>	<b>56</b>
<b>VIII. DISEÑO METODOLÓGICO.....</b>	<b>58</b>

<b>IX. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>61</b>
<b>9.1 Descripción del funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios de Azancor y Piedra de agua.....</b>	<b>64</b>
9.1.1 Reglamento.....	64
9.1.2 Participación.....	66
9.1.3 Saneamiento.....	68
9.1.4 Mora.....	70
9.1.5 Mecanismos contables.....	71
9.1.6 Mecanismos de información.....	72
<b>9.2 Desarrollo humano.....</b>	<b>76</b>
9.2.1 Subsistencia.....	76
9.2.2 Entendimiento.....	80
9.2.3 Protección.....	81
9.2.4 Afecto.....	81
<b>9.3 Desarrollo comunitario.....</b>	<b>83</b>
9.3.1 Organización.....	83
9.3.2 Relaciones comunitarias.....	84
9.3.3 Valores y principios.....	87
9.3.4 Beneficios comunitarios.....	88

<b>9.4 Empoderamiento.....</b>	<b>91</b>
9.4.1 Factores impulsores a nivel de relaciones cercanas.....	91
9.4.2 Factores de cambio a nivel de relaciones cercanas.....	93
<b>9.5 Factores de éxito.....</b>	<b>103</b>
<b>X. CONCLUSIONES.....</b>	<b>105</b>
<b>XI. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>107</b>
<b>XII. BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>109</b>
<b>XIII. ANEXOS.....</b>	<b>113</b>
Anexo 1. Entrevista grupal-usuarios.....	114
Anexo 2. Entrevista grupal junta directiva de los FRC.....	117
Anexo 3. Encuesta dirigida a las socias de los FRC.....	119
Anexo 4. Entrevista grupal equipo técnico de ADDAC.....	121
Anexo 5. Operacionalización de variables.....	123
Anexo 6. Cronograma de actividades 2013-2014.....	128
Anexo 7. Propuesta del modelo de empoderamiento de relaciones cercanas familiares.....	130
Anexo 8. Socios (as) del FRC de la comunidad de Azancor-Pancasán.....	131
Anexo 9. Socios (as) del FRC de la comunidad de Piedra de agua-Tres pinos....	132

## *LISTA DE GRÁFICOS*

<b>Gráfico 1:</b> Conocimiento de derecho de las mujeres.....	91
<b>Gráfico 2:</b> Contribución del fondo en las charlas de capacitación sobre género y empoderamiento.....	93
<b>Gráfico 3:</b> Participación en la toma de decisiones del hogar desde la suscripción en el fondo revolvente.....	94
<b>Gráfico 4:</b> Relación familiar en el hogar desde la integración al fondo.....	95
<b>Gráfico 5:</b> Independencia económica de la mujer para autosostenerse y sostener a sus hijos también.....	96
<b>Gráfico 6:</b> Contribución del fondo en la distribución de las tareas del hogar en Azancor y piedra de agua.....	98
<b>Gráfico 7:</b> Contribución de las mujeres en las actividades productivas en azancor y piedra de agua.....	100

## *LISTA DE TABLAS*

<b>Tabla 1:</b> Herramientas del Modelo Administrativo de FCA.....	21
<b>Tabla 2:</b> Matriz de necesidades y satisfactores.....	34
<b>Tabla 3:</b> Participación en los diferentes instrumentos utilizados .....	59
<b>Tabla 4:</b> Consolidado comparativo del funcionamiento de los FRC de Azancor y Piedra de agua .....	74
<b>Tabla 5:</b> Consolidado comparativo de la influencia del FRC en el desarrollo humano y comunitario .....	89
<b>Tabla 6:</b> Consolidado comparativo de la influencia del FRC en el empoderamiento de las mujeres asociadas .....	102
<b>Tabla 7:</b> Factores de éxito generales.....	103
<b>Tabla 8:</b> Factores de éxito por indicador.....	104

## *GLOSARIO*

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

**CEPAL:** Comisión Económica para América Latina y el Caribe

**CONAMI:** Comisión Nacional de Microfinanzas.

**E.T:** Equipo Técnico.

**FAO:** Food and Agriculture Organization, Organización de la Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura.

**FCA:** Fondos Comunitarios de Ahorro.

**FRC:** Fondo Revolvente comunitario

**IMF:** Instituciones microfinancieras

**J.D:** Junta Directiva

**ONG:** Organización no Gubernamental

**PNUD:** Programa de Naciones Unidas

**SAGARPA:** Secretaría de Agricultura y Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **I. INTRODUCCIÓN**

Para esta investigación se considera esencial el análisis de las microfinanzas, ya que los fondos revolventes comunitarios trabajan y se desarrollan en similitud a éstas, dado que son programas que abarcan microcréditos junto a otras actividades diseñadas para el área rural enfocadas para personas de escasos recursos que se les dificulta obtener un crédito en una institución financiera convencional.

La importancia del microfinanciamiento se hace evidente cuando las personas asociadas o relacionadas a este demuestran que el acceso a los servicios financieros permite a las mismas satisfacer las múltiples necesidades que se presentan; quizás no en su totalidad pero, si de una manera que el beneficiario sienta que los problemas que se presentan en su comunidad van disminuyendo a través de su relación con el microcrédito, se traduce también en mejores resultados en materia de salud, educación para sus hijos y la planificación de su futuro, consigo esto permitirá aumentar la confianza y la seguridad en sí mismas de mujeres, permitiéndoles enfrentar más adecuadamente las desigualdades de género.

“En las últimas décadas, las microfinanzas se han convertido en una industria consolidada en maduros mercados urbanos, así como en los mercados de pequeñas ciudades rurales. Sin embargo el alcance en las profundas zonas rurales sigue siendo débil y el desarrollo de las microfinanzas agrícolas siguen siendo en gran medida un «desafío de frontera»” (CGAP, 2006; citado por Bastiaensen & Marchetti, 2010). Es decir que las microfinanzas son utilizadas tanto en zonas urbanas como rurales, pero en las áreas rurales su alcance sigue presentando desafíos. Actualmente es incuestionable la evolución o el crecimiento que están presentando las actividades asociadas al microfinanciamiento, ya que las personas de cualquier área o zona pueden beneficiarse con estos programas con diferentes fines. Las microfinanzas también permiten tener la perspectiva que el microcrédito, puede estar relacionado con-



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

el desarrollo tanto personal como el del entorno de las personas, mejorando las condiciones de vida para aquellos que han sido beneficiados con éstos.

El fondo revolvente comunitario es un mecanismo que ofrece recursos financieros necesarios para atender necesidades básicas, que por su naturaleza sean de carácter urgente y que por sus características no hayan sido presupuestadas.

A través de los años se han venido desarrollando una serie de estudios que tratan de interrelacionar temáticas de orden económico con sociales; por ejemplo el papel que juegan estrategias económicas en el desarrollo humano y comunitario. Ante ello el desarrollo humano es analizado como un proceso de fortalecimiento de las capacidades de las personas que implica asumir que cada persona debe ser considerada un fin en sí misma y que por tanto ha de ser el centro de todos los esfuerzos de desarrollo. Las personas deben considerarse no solo como beneficiarias, sino como verdaderas protagonistas sociales.

Por otra parte, el desarrollo comunitario se ha venido estudiando en diferentes metodologías con el fin de analizar los escenarios necesarios para el desarrollo en las comunidades, este se enfatiza la importancia de la participación de todos los miembros de la localidad, en términos de libertad e igualdad para el desarrollo integral de manera personal y comunitaria.

Por lo antes mencionado, el presente trabajo pretende estudiar como los fondos revolventes comunitarios contribuyen directa e indirectamente en los beneficiarios de comunidades rurales; por eso, el tema de este trabajo de investigación es el análisis comparativo de la influencia de los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento de los usuarios de las comunidades Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa, durante el II semestre del año 2013.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

En primer lugar se identificó el funcionamiento de los fondos de las comunidades de estudio. Luego se analiza como estos fondos han contribuido en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y el empoderamiento de los usuarios esto con propósito de dar respuesta al segundo y tercer objetivo específico y finalmente se identificaron los elementos que han tenido éxito en Azancor y Piedra de agua, esto para transmitir dichas experiencias exitosas a otros fondos cuyo funcionamiento no es muy bueno de modo que sea una herramienta básica para mejorar sus respectivos fondos.

El documento está estructurado primeramente por los antecedentes de investigación, seguido de la justificación, planteamiento del problema, objetivos, preguntas directrices, luego en el capítulo VIII se encuentra el marco teórico, el cual sustenta la temática en estudio, posterior se encuentra el diseño metodológico, análisis y discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones, bibliografía y finalmente los anexos.

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **II. ANTECEDENTES**

Se han realizado una serie de estudios relacionados al tema del presente trabajo, siendo de relevancia para esta investigación los incluidos a continuación:

Un proyecto sobre fondos comunitarios de ahorro elaborado por Zapata Álvarez (2003). En este proyecto se midió el impacto de los fondos comunitarios de ahorro (FCA) en las zonas rurales marginadas de México. En este estudio se evidencia que los Fondos Comunitarios de Ahorro promovidos por la secretaria de agricultura y ganadería, desarrollo rural, pesca y alimentación (SAGARPA) tienen como objetivo proporcionar a los habitantes de zonas rurales marginadas un mecanismo microfinanciero sencillo y operable que les permita ahorrar y administrar los recursos propios de manera segura, eficiente y rentable de acuerdo a sus necesidades y prioridades. Promotores especialmente capacitados asisten a las comunidades en la creación de fondos comunitarios de ahorro por un período de un año, capacitando a las comunidades en el uso de un maletín de herramientas específicamente diseñado para llevar el control de los recursos. Así mismo este artículo describe las características del modelo de fondos comunitarios de ahorro y los resultados obtenidos hasta la fecha, aborda los problemas enfrentados, así como los retos de sostenibilidad y crecimiento a la luz del nuevo panorama regulatorio. Del mismo modo, el documento cuestiona la viabilidad y conveniencia de grupos autónomos de ahorro y préstamo a nivel comunitario, y las ventajas y desventajas de su inclusión al sector financiero formal.

Finalmente se llega a la conclusión de que el proceso de creación y seguimiento de los fondos comunitarios de ahorro, ha permitido lograr una mejor comprensión del funcionamiento de este tipo de grupos y ha generado útiles lecciones que han servido para retroalimentar y mejorar el proyecto. Por otro lado existe una necesidad y un interés en zonas rurales marginadas de contar con servicios financieros accesibles, confiables (comparados con la opciones disponibles), rentables y adaptados a las

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

necesidades de la población basándose en sus propios ahorros y siguiendo sus propias reglas, con la ayuda del Modelo Administrativo y de la capacitación para utilizarlo.

Un seminario de graduación realizado en municipios del departamento de Matagalpa por Valenzuela M., G. A. & Calero C., C. A (2009), se midió el impacto de la asociatividad sobre el desarrollo rural y desarrollo a escala humana en dos cooperativas del área rural de Matagalpa. En esta investigación se apoyaron de la matriz de necesidades y satisfactores creada por Neef (1986) al para medir el desarrollo a escala humana, en dicha matriz se dividen las necesidades básicas a escala humanas en dos categorías: necesidades según categorías axiológicas y necesidades según categorías existenciales. Así mismo para poder lograr determinar la situación del desarrollo rural y desarrollo a escala humana se crearon dos índices: índice compuesto de desarrollo rural e índice compuesto de desarrollo a escala humana, en los cuales los socios superan a los no socios en cada una de las comunidades de las dos cooperativas objeto de este estudio. Es por tal razón que aceptaron la hipótesis planteada la cual dice que el cooperativismo es una alternativa para el desarrollo rural y desarrollo a escala humana.

El informe final de un estudio de caso elaborado por Peroni (2009), en el cual se compara el desarrollo comunitario autosustentable en perspectiva de Chile. Este estudio de caso pone la atención en los resultados que sobre el campo de la salud tienen los procesos de empoderamiento de la comunidad, apuesta a las acciones individuales y colectivas (comunitarias), al desarrollo de las capacidades, y a un control sobre los recursos y la toma de decisiones. Es decir; aquellas acciones a través de las cuales los ciudadanos influyen sobre el funcionamiento y sobre los resultados de las políticas ya sea a través de la presión política o directamente a través de la participación en la planificación, toma de decisiones, implementación y/o evaluación de programas y servicios públicos.

Finalmente se obtuvo que los programas fortalecen las actividades llevadas a cabo en la comunidad, a partir de la formación de líderes comunitarios que, ubicados

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

estratégicamente en la escuela, en el barrio, en el club, transmiten a sus pares información sobre determinadas cuestiones asociadas a los diferentes programas, ya sea en cuestión de salud u otras necesidades comunitarias.

Un estudio de caso realizado en el norte de México sobre “Género, empoderamiento y microfinanzas”, como tesis de maestría elaborado por Celaríe (2002). Mide el impacto que tienen las cajas de ahorro sobre el desarrollo rural y empoderamiento de las mujeres en la zona norte de México. Dicho estudio utiliza el método multifactorial de empoderamiento, una herramienta teórica-metodológica para identificar los factores impulsores o inhibidores, los cambios, los conflictos y las negociaciones o compensaciones que intervienen en el proceso de empoderamiento de las socias de las cajas de ahorro. Expone la experiencia de una organización de mujeres que en un principio nació para satisfacer una necesidad específica (acceso a recursos materiales) y que se desarrolla con la reflexión de sus intereses estratégicos como género, para acceder a espacios públicos y políticos. Se aborda una obra que con claridad y objetividad, enseña que las cajas de ahorro son una estrategia efectiva de desarrollo rural y de empoderamiento de las mujeres en la medida que incluyan al “Género” como categoría transversal en todos sus planes, proyectos y acciones.

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **III. JUSTIFICACIÓN**

Frente a los graves problemas de accesibilidad a los servicios financieros de todo tipo (crédito, ahorro, seguros, transferencias), "... las microfinanzas aportan accesibilidad y cercanía que podrían contribuir a la construcción de sistemas financieros incluyentes y alternativos, con importantes efectos para el desarrollo..." (Gutiérrez, 2009:5; citado por Espinoza, 2011). Es decir que, las microfinanzas permiten a los grupos de bajos ingresos reducir riesgos, mejorar la administración, aumentar su productividad, obtener mejores ganancias de sus inversiones e incrementar sus ingresos. De esta manera mejora la calidad de sus propias vidas a través de un acceso a los créditos, dado que estos no requieren de muchos trámites burocráticos ni necesidad de garantía o fiador.

"Los estudios de impacto de las microfinanzas incluyen una amplia gama de variables, algunas de corte económico, otras de corte social: Generación de empleo, incremento de la productividad, crecimiento de la microempresa, aumento del ingreso (tanto de la empresa como del hogar), reducción de la pobreza, empoderamiento de la mujer, mejora de la salud, la educación y la alimentación, y hasta la reducción de la fertilidad, entre otras" (Garcés, 2000). El efecto de las microfinanzas tiene múltiples dimensiones, a veces su mayor aporte no es meramente económico, sino social y humano y en este sentido es importante reflejar que en la medida en que la gente se va desarrollando en aspectos sociales y humanísticos va de la mano un resultado positivo porque existe mayor integración a los grupos sociales, más aceptación como persona y aceptación hacia los demás, mayor organización y familiarización, ello permite mejorar el trabajo comunitario y conlleva a un enriquecimiento interno personal y grupal muy importante dado que eleva el autoestima de la gente y esto permite por supuesto un mayor aporte como persona en la sociedad, en la comunidad y en el hogar.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

La presente investigación intenta aportar elementos claves para una mejor comprensión de la interrelación entre microfinanzas, empoderamiento y desarrollo humano y comunitario, que sirvan de punto de partida para futuras propuestas, tanto de investigación como de intervención. Además contribuye en la adquisición de conocimientos referente al asunto en cuestión.

Esta monografía servirá en mi primer lugar para optar el título de graduación en la carrera de economía general. Los resultados obtenidos serán un instrumento de utilidad para la institución beneficiada, Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunitario (ADDAC); la cual le permitirá tener una visión externa de sus fondos revolventes y al mismo tiempo analizar lo planteado por los socios de los mismos. También este estudio servirá como antecedente para próximas investigaciones en torno a este tema a nivel de universidad, ya que es una línea de investigación dentro de la carrera de economía. De igual manera servirá como instrumento de información a los usuarios de los fondos estudiados y demás instituciones interesadas en la temática abordada.

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **IV. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Existe la necesidad de saber si las microfinanzas están contribuyendo a la superación de la pobreza y la generación de oportunidades en el desarrollo de la población. Se puede lograr a través de crédito que detonen la generación o expansión de actividades económicas de pequeña escala. Con ello se lograría que las personas lleguen a expandir sus habilidades y oportunidades de crecimiento y desarrollo, con el fin de igualar las zonas rurales y urbanas para la satisfacción de necesidades. De igual manera se persigue identificar si las mujeres están logrando un empoderamiento continuo y satisfactorio al igual que los hombres. Esta es otra característica entre grupos de personas y a la vez es un desafío de cualquier programa o política de desarrollo.

Por lo antes mencionado es importante para las personas empoderarse, que significa hacerse de habilidades, capacidad y destreza. Esto no solo implica el conocimiento de un oficio, sino que también alude a experiencias exitosas en gestión de recursos, conocimientos de derechos y obligaciones (ciudadanización), e información sobre oportunidades. A partir de lo antes mencionado se decidió realizar una revisión más amplia del microcrédito. Es decir, no solo incluir aspectos económicos, sino también sociales o cualitativos. Por otra parte los microcréditos influyen directamente en la economía de Nicaragua y constituyen una fuente importante de financiamiento. Los fondos revolventes son también una herramienta de desarrollo socioeconómico.

A través de los fondos revolventes comunitarios impulsados por ADDAC se han producido transformaciones sustanciales en la agricultura y variaciones en las relaciones de género en las áreas de cobertura de ADDAC. Tal enfoque ha contribuido al seguimiento y acompañamiento de las transformaciones socioeconómicas ajustadas a las necesidades de las familias campesinas.



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Así mismo se podría esperar que los FRC contribuyan al desarrollo humano y comunitario de los usuarios por que surgen como formas de interacción, organización y acción conjunta para lograr la satisfacción de las necesidades humanas. Todo esto a través de la promoción de valores y principios humanos para el crecimiento de las personas, organización con liderazgo y decisiones colectivas para el bienestar comunitario.

Por esta razón se investiga, ¿Cuál es la influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios de ADDAC en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento de los usuarios de las comunidades Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa, durante el II semestre del año 2013?

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **V. OBJETIVOS**

### **Objetivo General:**

Comparar la influencia de los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y el empoderamiento de las comunidades Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa, durante el II semestre del año 2013.

### **Objetivos Específicos:**

- Describir el funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en las comunidades Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa.
- Analizar la influencia que tienen los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en las comunidades de Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa en el desarrollo humano y desarrollo comunitario.
- Comparar la influencia que tienen los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en las comunidades de Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa en el empoderamiento de las mujeres asociadas.
- Identificar los factores que explican el éxito en los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en las comunidades de Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa.

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **VI. PREGUNTAS DIRECTRICES**

### **Pregunta General:**

¿Han influido los fondos revolventes comunitarios de ADDAC en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento de los usuarios de las comunidades Azancor municipio de San Ramón y Piedra de agua municipio de Matagalpa, durante el II semestre del año 2013?

### **Preguntas Específicas:**

¿En qué indicadores del desarrollo humano tienen mayor influencia los fondos revolventes?

¿Cómo ha influido el microcrédito del fondo en el desarrollo comunitario?

¿Cuáles son los aspectos más relevantes del desarrollo comunitario de las comunidades en estudio?

¿Cuál es la situación actual referente al empoderamiento de las mujeres de los fondos en estudio?

¿Cómo han contribuido los fondos revolventes en el empoderamiento de las socias?

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **VII. MARCO TEÓRICO**

En este capítulo se abordan cuatro temáticas diferentes, en relación a los objetivos anteriormente planteados, el primer tema hace referencia a los fondos revolventes comunitarios y las microfinanzas, el segundo al desarrollo a escala humana, el tercero al desarrollo comunitario y el cuarto al empoderamiento. Al final de dicho capítulo se encuentra un marco conceptual para reforzar los tres primeros temas y la interrelación entre los mismos.

Se hizo uso del modelo Administrativo como herramienta estandarizada para los fondos comunitarios de ahorro elaborada por Zapata Álvarez (2003). También se utilizó la matriz de necesidades y satisfactores elaborada por Neef (1986) para medir el desarrollo humano, en dicha matriz se omitió el ocio, la creación, la identidad, y la libertad porque son necesidades más personales y la percepción que se quería obtener era la grupal.

Así mismo se utilizó la metodología y práctica del desarrollo comunitario planteada por Ander (1988) para medir la influencia de los fondos en dicho desarrollo.

Para medir el empoderamiento se utilizó el modelo de empoderamiento de Rowlands adaptado por Balladares y Castillo (2013), en el cual se omitieron los factores inhibidores porque son temas muy íntimos y controversiales y se quería no incomodar a las encuestadas.

### **7.1 Microfinanzas y Fondos revolventes**

#### **7.1.1 Microfinanzas**

Según Chacón (2009) "...El microcrédito, también denominado microfinanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

hacer frente a emergencias familiares. El microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes...". Es decir, los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a las personas que, de otro modo, quedarían excluidas del acceso a esos servicios para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias tal como lo hace el fondo revolvente.

El microcrédito, según la reunión cumbre del microcrédito de 1997; citado por Alcatraz (2009) "...debe entenderse como una referencia a los programas que otorgan crédito y otros servicios financieros y comerciales [incluso ahorros y asistencia técnica] para las personas sin recursos...". En este sentido es relevante destacar que a través de los fondos revolventes los usuarios reciben asistencia técnica en diferentes aspectos de modo que con el transcurso del tiempo puedan trabajar solos y autosostenerse sin la ayuda de la institución de microcrédito.

Por otra parte, "...los programas de microcrédito tienen la ventaja de ser focalizados y fomentar la participación ciudadana. Para asegurar su éxito es fundamental que los mismos sean sustentables, eficaces y eficientes. Y una de las características más importantes del microcrédito es que va más allá de la simple provisión de servicios financieros a familias pobres..." (Martínez C., 2004). Los fondos revolventes son un programa de microcrédito que promueve la participación de los socios es decir, son grupos democráticos en donde se toman en cuenta las diferentes opiniones. Así mismo se hace énfasis en la autoestima y confianza de las personas, la promoción de valores y principios que contribuyen en la formación personal del ser humano. Dicho en otras palabras no solo enfatiza la parte crediticia, sino que también conjuga una serie de

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

aspectos de manera integral de modo que aparte de substanciar financiamiento también juega un papel importante en la vida de los socios.

### 7.1.1.1 Pasos que suponen los microcréditos

Según FAO (2000), un préstamo de microcrédito típico supone los siguientes pasos:

1. Se localizan los posibles prestatarios pobres pero, que reúnen unas determinadas condiciones, de acuerdo con criterios y procedimientos de selección.
2. Se forma un pequeño grupo (5-8 personas del mismo sexo) de posibles prestatarios y se explican y aprueban las normas.
3. Cada miembro efectúa un ahorro obligatorio.
4. Uno o dos miembros del grupo solicitan en garantía el monto máximo inicial.
5. El grupo se reúne semanalmente con otros grupos para examinar las actividades y efectuar el pago de los plazos.
6. Se facilita capacitación sobre gestión financiera y otros aspectos en forma voluntaria u obligatoria a todos los miembros.
7. Cuando se reembolsan los préstamos iniciales, pueden endeudarse los siguientes miembros del grupo.
8. Si un préstamo no se reembolsa en el plazo previsto, ningún miembro del grupo puede solicitar un nuevo préstamo mientras el primero no sea reembolsado por el prestatario o por otros miembros del grupo.
9. Con el tiempo, los préstamos reembolsados y el ahorro colectivo permiten disponer de capital suficiente para mantener el fondo rotatorio de préstamos para todos los miembros.

Algunos de los pasos mencionados con anterioridad se relacionan de manera directa con la línea que siguen los fondos revolventes, pues son lineamientos generales de cualquier organización comunitaria que permite la solidez del grupo y el buen funcionamiento del mismo.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

### 7.1.1.2 Supuestos básicos de las microfinanzas

Según Argandoña (2009) "...las microfinanzas se han concebido desde sus comienzos como un instrumento dirigido a solucionar los problemas de la pobreza y el subdesarrollo. Desde este punto de vista, se apoyan en tres supuestos básicos:

1) El primer supuesto es que la falta de acceso a los servicios financieros es una causa importante (aunque probablemente no la única) de la pobreza que afecta a muchas personas, familias, comunidades, regiones y países, de modo que el acceso a esos servicios vendría a ser condición necesaria o al menos, muy conveniente, para superar los problemas relacionados con la pobreza.

2) El segundo supuesto, complementario del anterior, y que fue determinante en el lanzamiento de los programas de microcrédito hace ahora unos treinta años, es que el acceso al crédito es clave para la creación de empresas y el desarrollo de iniciativas emprendedoras que sean capaces de solucionar los problemas de las personas y de las familias afectadas, proporcionándoles ingresos estables, acceso a conocimientos, desarrollo de capacidades y formación de un patrimonio: sacándolas, en definitiva, de la pobreza, y extendiendo su efecto sobre la comunidad local (creación de empleo, efecto demostración, generación de nuevas ideas) y, finalmente, sobre todo el país, impulsando su desarrollo económico.

3) Implícito en el supuesto anterior está el tercero: la oferta de capacidad de autoayuda o microempresaria es muy amplia, también en países en vías de desarrollo y entre personas sin recursos económicos ni formación.

Los supuestos anteriormente descritos también aplican de algún modo, a personas que no están en situación de pobreza, o a países que ya han superado la fase de subdesarrollo como Nicaragua. A partir de estas suposiciones se extiende el concepto de microcrédito que consisten en la concesión reducida de solvencias concedidos a trabajadores autónomos y pequeños emprendedores, para el inicio de su actividad o

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

para impulsar su crecimiento por lo cual se le considera un instrumento básico para alcanzar el desarrollo.

### 7.1.1.3 Características de los microcréditos

Según Argandoña (2009), las características de los microcréditos son:

- 1) Son de cuantía reducida.
- 2) Sus beneficiarios son familias pobres o muy pobres y, dentro de ellas, especialmente las mujeres.
- 3) Su objetivo es ayudarles a remediar su estado de pobreza, generando actividades de autoempleo o iniciativas emprendedoras y, a veces, la construcción o compra de vivienda, pero no la cobertura de gastos de consumo.
- 4) No se apoyan en una garantía física o en contratos cuyo cumplimiento se puede exigir por ley, sino en la confianza.
- 5) Para obtener el crédito, los beneficiarios deben integrarse en un grupo. Se da una gran importancia a la creación de capital social entre los participantes.
- 6) La garantía es, pues, colectiva, con responsabilidad subsidiaria de todo el grupo.
- 7) El programa de microcréditos desarrolla una metodología propia de selección y gestión del crédito, y un sistema personalizado de relación del personal de la entidad con los clientes: es el banco el que va al cliente, no el cliente el que acude al banco.
- 8) El pago de intereses y la devolución del nominal consisten en pagos regulares, en plazos frecuentes (semanales o quincenales) y públicos.
- 9) El crédito se concede en secuencias continuas; la cantidad ofrecida en cada nuevo crédito es creciente, y está condicionada a la previa devolución de los créditos anteriores por todos los miembros del grupo.
- 10) El programa de crédito se complementa con programas de ahorro, tanto forzado como voluntario.
- 11) Los tipos de interés que se fijan no tratan de proporcionar una rentabilidad atractiva para los inversores, sino de garantizar la sostenibilidad del programa; en todo caso, el objetivo de la sostenibilidad debe quedar subordinado al servicio a los pobres.



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

12) Los préstamos suelen concederse a través de organizaciones sin fines de lucro o de instituciones propiedad de los propios usuarios (cooperativas), aunque está abierto también a instituciones con fines de lucro.

Pese a las características antes mencionadas es importante destacar que la figura del microcrédito es muy rica y variada, es decir, en la práctica no hay un acuerdo unánime, ni siquiera mayoritario, sobre todos y cada uno de estos caracteres, pero en términos generales son estas las características que diferencian a las microfinanzas de los bancos comerciales.

### 7.1.1.4 Metodologías de crédito

“A la fecha en la mayoría de las instituciones microfinancieras prevalece la utilización de la metodología de crédito Individual. Hay unas pocas organizaciones que se especializan en metodología de Banca Comunal y varias que utilizan metodología individual y metodología de grupo solidario, pero con predominancia de la primera” (Salgado & Pasos, 2009).

La metodología de crédito individual “...se caracteriza por poseer garantías no tradicionales: la garantía es la capacidad de la microempresa a través del compromiso moral y el componente psicológico, préstamos pequeños principalmente para capital de trabajo, análisis basado en flujo de efectivo, relación de largo plazo con el cliente a partir de préstamos pequeños, subsecuentes y crecientes, a corto plazo y con pagos parciales, con tasa de interés que permite la sustentabilidad del programa , tasas de morosidad de menos del 5%...” (Gonzales, 2008). Tal como lo explica Gonzales, esta metodología de microcrédito es muy cómoda para los clientes dado que no requiere de muchos trámites burocráticos como la banca privada. Además de ello da la oportunidad con muy bajas tasas de interés a aquellos que tienen más necesidad o dicho de otra manera a aquellos que están excluidos del acceso a la banca comercial privada.

Esta metodología contribuye en la superación de la pobreza de los usuarios y al desarrollo de los mismos pues a través de esta las personas que tienen acceso pueden

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

implementar pequeños negocios, invertir en sus cosechas e inclusive hacer realidad pequeños planes de negocio adjunto a ello está la adquisición de habilidades y capacidades, el liderazgo, práctica de valores y principios que como se sabe son aspectos que los bancos no profundizan ni les interesa penetrar; en otras palabras a través de esta metodología de microcrédito se alcanza un doble objetivo por un lado el acceso al crédito y por otro la formación humana comunitaria que es tan importante en la vida de cualquier persona.

### 7.1.1.5 Marco legal de las microfinanzas en Nicaragua

Según Téllez (2011) "...En Nicaragua existe una ley de fomento y regulación de las microfinanzas "ley 769" cuyo objetivo principal es el fomento y la regulación de las actividades de microfinanzas, a fin de estimular el desarrollo económico de los sectores de bajos ingresos del país. Esta ley más que todo regula el registro, autorización para operar, funcionamiento y supervisión de las Instituciones de microfinanzas legalmente constituidas como personas jurídicas de carácter mercantil o sin fines de lucro. Tiene como finalidades: incentivar las microfinanzas, promover la oferta de otros servicios financieros y no financieros, crear el órgano de regulación y supervisión entre otras...". Es decir las microfinanzas están regidas por una serie de reglamentos que permiten el mejor funcionamiento de las mismas, como se sabe cualquier ente que desempeñe una determinada actividad económica dentro del país debe acatar ciertas reglas las cuales están en dependencia de su personalidad jurídica. Los fondos revolventes comunitarios como parte de una estrategia de microcrédito también tienen que seguir un reglamento o estatuto que le permita trabajar de acorde a lo establecido con la ley.

"En esta ley se explica que la CONAMI (Comisión Nacional de Microfinanzas) es la única instancia rectora, reguladora y supervisora de las IMF. En lo que respecta a las IMF registradas, la CONAMI regula y supervisa únicamente lo relacionado con los requisitos de transparencia e incentivos que pudiese otorgar sobre la base de lo preceptuado en dicho estatuto".

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Como cualquier entidad, las microfinanzas son también reguladas por una institución pertinente la cual da el seguimiento y la asesoría a su funcionamiento dentro de la economía del país, hay reglas a las cuales debe sujetarse y lineamientos que debe seguir y por supuesto su mercado en el cual debe operar.

La ley antes mencionada contiene 84 artículos los cuales validan el funcionamiento, operación y ejecución de las microfinanzas en Nicaragua para mayor información se recomienda entrar en la bibliografía citada.

### 7.1.2 Fondos revolventes

“El Fondo Revolvente es un 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” (Bastiaensen & Marchetti, 2010). Es decir, los fondos tienen el propósito de cubrir necesidades emergentes, el cual debe ser solicitado formalmente.

Los programas de fondo revolvente podrían ser una metodología de aporte económico para familias que necesitan adquirir dinero de manera inmediata, ya que así las familias podrían ir disminuyendo sus problemas en un tiempo determinado.

La tabla 1 muestra el Modelo Administrativo la cual es una herramienta estandarizada para todos los Fondos comunitarios de ahorro (FCA) la cual permite llevar un adecuado control de los recursos.

El modelo consta de un maletín que contiene 14 herramientas probadas y utilizadas en campo, diez de las cuales se consideran como indispensables para llevar un control adecuado y garantizar transparencia y confiabilidad (Zapata Álvarez, 2003). Las herramientas incluidas se muestran en la tabla 1.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Tabla 1:** Herramientas del Modelo Administrativo de FCA

<b>Tipo</b>	<b>Herramienta</b>	<b>Prioridad de uso</b>
<b>Normativa</b>	Acta Constitutiva	Indispensable
	Reglamento Interno	Indispensable
	Libro de Actas	Indispensable
<b>Control por socio</b>	Carta de Designación de Beneficiario	Indispensable
	Libreta de Ahorro y Préstamo	Indispensable
	Tarjetas Par del Secretario	Indispensable
	Lista de Asistencia	Indispensable
<b>Control integral FCA</b>	Libro Diario	Indispensable
	Libro de Control de Préstamos	Indispensable
	Libro de Control de Ingresos y Egresos	Indispensable
	Libro Diario	Indispensable
<b>Complementarios</b>	Ficha individual de Socio	Recomendado
	Certificado de Aportación	Opcional
	Pagaré	Recomendado
	Libro de Caja	Recomendado

Fuente: (Zapata Álvarez, 2003).

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **7.2 Desarrollo a escala humana**

En esta sub-sección se abordaran diferentes aspectos relacionados al desarrollo a escala humana iniciando con los antecedentes los cuales describen como ha venido desenvolviéndose el desarrollo a lo largo de la historia y sus repercusiones en cada etapa. Posterior a esto se habla de la definición del desarrollo a escala humana la cual sintetiza la importancia que tiene la interrelación entre los aspectos internos con los externos para la plena satisfacción de las necesidades básicas fundamentales, después de ello se debaten los objetivos y características del mismo y finalmente se hace mención de las necesidades y satisfactores las cuales se aprecian mejor en la tabla 2.

### 7.2.1 Antecedentes de estudio del desarrollo a escala humana

La vida de la gente ha venido cambiando a raíz de la crisis vivida en América Latina, ante este problema surgieron nuevos modelos que intentaban dar respuesta a lo que para entonces era una catástrofe existencial ocasionada por el sistema económico dominante el cual se basaba más que todo en la parte monetaria, es decir el desarrollo de la gente se media en términos de porcentajes o cantidades no en términos de satisfacción que en ocasiones nada tienen que ver con la parte cuantitativa por ejemplo la alegría, la felicidad y el ocio de las personas que son aspectos más internos, pero que también tienen que ver con el desarrollo humano de la sociedad. El sistema ha pasado por diferentes procesos algunos han sido de provecho y otros han incitado la pobreza, la desigualdad y la discriminación es por ello que diferentes organismos trabajan en conjunto para intentar equilibrar esta brecha existente y llegar a alcanzar un verdadero desarrollo humano. En la medida que se lea detenidamente el lector podrá ir descubriendo los rasgos mencionados anteriormente.

“Hoy es casi un lugar común afirmar que América Latina está en crisis. Son muchas las versiones, descripciones e interpretaciones que se han hecho de la crisis, por lo que el diagnóstico de la enfermedad parece estar completo, por lo menos en sus contenidos más profundos y trascendentes. Lo que aún no ha generado consenso es el

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

tratamiento, debido a la complejidad del cuadro que se presenta. Se intuye con claridad que las recetas convencionales y tradicionales, de cualesquiera trincheras que vengan, no funcionarían. Sin embargo, hay una especie de temor paralizante que inhibe el desafío de caminos radicalmente distintos que pudieran eventualmente sacarnos del embrollo” (Neef, 1986). Cuando cualquier tipo de respuesta a un problema o a una situación no ayuda a resolverla entonces comienzan a surgir nuevas alternativas, las cuales a veces para muchos no son las indicadas, pero no dejan de tener importancia a la hora de cualquier problema o crisis.

Para la década de los 80’s América Latina estaba pasando por una gran crisis, en la cual muchos pensadores hacían referencia a que debían surgir nuevos modelos o recetas que estuvieran alejados de lo común y convencional, sin que hubiera ese miedo a desafiar lo nuevo. Como existían situaciones que nunca se habían visto muchos no tenían un sentido hacia dónde dirigirse. Por eso se hacía mucho más difícil salir de la crisis. Esta crisis que se dio abrió paso a que surgieran modelos nuevos, que no estuvieran basados en lo que en esa época se afirmaba. Solo que se dieron de una manera lenta, ya que existía siempre ese temor a ir en contra de la corriente.

La sociedad en general estaba acostumbrada al modelo económico existente y por tal razón fue muy difícil derrocarlo e implementar uno nuevo. Es por todo esto que la crisis antes mencionada se vivió por mucho tiempo y dio paso a que se dieran situaciones que siguen afectando a la región en la actualidad.

“En este juego pendular se confrontan las dos grandes concepciones económicas que han dominado el panorama de América Latina: el desarrollismo y el monetarismo neoliberal. Ambas comparten el no haber logrado lo que originalmente se propusieron, pero cada cual de manera distinta y por razones distintas. Por otra parte, no todo es negativo en un fracaso, de manera que vale la pena dedicar algunas reflexiones a ello que cada una de estas concepciones ha dejado impreso en la historia económica y socio-política de la región” (Neef, 1986). Algunos tipos de modelos surgen y se arraigan por la implantación de estos de manera rotunda por parte de los precursores de ella.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

En el contexto del que se habla anteriormente surgen dos concepciones completamente diferentes, pero persiguiendo el mismo objetivo. Se habla de Desarrollismo porque todo lo que surgía era calificado como un medio para llegar al desarrollo. El monetarismo surgió como un medio del neo-liberalismo para establecer sus principios, ya que en ese momento se encontraba en un momento crucial. Por todo esto se afirma que tuvo una gran influencia en lo económico y lo social.

Cuando se habla de desarrollo, se puede tener diferentes enfoques, pero desde el punto de vista neo-liberal, solo hay un punto de vista y el cual puede ser el bienestar de las personas pero sin importar el de los demás. En un sentido muy profundo se puede decir que fue uno de los errores más graves mezclar el desarrollo con ese dicho pensamiento económico, ya que las perspectivas de desarrollo de cada uno son muy distintas.

“El desarrollismo fue una experiencia profundamente movilizadora. Fue generadora de ideas y de corrientes de pensamiento. Es durante el período de su predominio en que surge no solo la CEPAL, que le da su gran impulso, sino el Banco Interamericano de Desarrollo, el Pacto Andino y otras importantes iniciativas regionales tales como la Alianza para el Progreso. En los contextos nacionales aparecen las instituciones de planificación, las corporaciones de fomento de la producción en sus distintas versiones, las políticas que impulsan la industrialización y revierten la composición demográfica de países hasta entonces predominantemente rurales, las reformas bancarias, el mejoramiento de los sistemas estadísticos, la promoción popular y los variados intentos de reformas estructurales” (Neef, 1986). Cuando se da el desarrollismo en América Latina, surgen una gran cantidad de organismos, que persiguen todos ellos los objetivos planteados por la concepción económica antes mencionada. Al mismo tiempo con todos estos organismos, surgen diferentes sistemas de ideas, que revolucionan todos entre todos a la economía, desde punto de vista productivo el cambio es muy grande y también lo social hablando básicamente de demografía, es también un sin número de cambios estructurales los cuales traen consigo una gran cantidad de consecuencias muy distintas entre ellas. Con la creación de muchos organismos

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

desarrollistas se generan una gran cantidad de problemas que vienen a empeorar algunas situaciones que ya se dan en la época, como es el caso de los intercambios comerciales. Todo esto se da porque muchas medidas implementadas por tales organismos expresan que lo principal, económicamente hablando de un país, son las exportaciones. Y es una gran falsedad porque existen países que presentan índices bajísimos en cuanto a aspectos comerciales y han venido emergiendo de una manera rápida.

“El fracaso del desarrollismo no puede, ciertamente, atribuirse ni a falta de ideas ni a pobreza de creatividad. Por el contrario, sus aportes han sido formidables en cuanto a crear una infraestructura económica rica y diversificada. Las razones de su fracaso se han debido fundamentalmente a su propia incapacidad para controlar los desequilibrios monetarios y financieros, a que la estructura productiva que generó especialmente la industria resultó tremendamente concentradora” (Neef, 1986). El desarrollismo decae por los sistemas económicos que se estaban implementando en esta época, es decir cada vez más surgían medidas que impulsaban el monetarismo y la industria. El desarrollismo no había creado mecanismos para poder controlar los diferentes desequilibrios que se daban, pero algo que si hay que decir es que muchas de las aseveraciones que hacia el desarrollismo eran muy buenas. Para plantear cualquier tipo de idea o de teoría, siempre se tiene que tener en cuenta todo el ambiente en el que se vive, talvez ese fue el gran problema para el desarrollismo, ya que no tomo en cuenta los diferentes sistemas económicos que se vivían en esa época.

“La historia del neo-liberalismo monetarista es otra y bien distinta. Si el desarrollismo fue generador de pensamiento, el monetarismo ha sido fabricante de recetas; por lo menos el que hemos visto aplicado en nuestros países. En nuestro medio no es posible detectar propiamente un pensamiento o una filosofía neo-liberales. El problema radica en que el esquema aquí aplicado ha sido el de un neoliberalismo inculto, dogmático y fuera de contexto” (Neef, 1986). El neoliberalismo es el que se encarga de establecer y crear todas las medidas posibles para llevar a cabo los objetivos del desarrollismo, y este se puede decir que es un gran problema porque este pensamiento parte de una



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

base muy distinta a lo establecido por el desarrollismo. Puede ser que el neoliberalismo brinde la mayoría de las medidas que ayudan al desarrollo, pero si este no diera lugar a dichas medidas, estas no existirían. Ya que el desarrollismo es el que se encarga de ponerlas en práctica, y si este no las quisiera usar, no las usaría.

“Hay diferentes reacciones frente a la situación. Argumentan que ha habido una notable expansión del producto y que se han multiplicado las exportaciones. Sin embargo, están los que exhiben la otra cara de la realidad: el agravamiento de la pobreza en los sectores populares, el hecho de que más de un tercio de la población económicamente activa se debate entre el desempleo y el subempleo, el agravamiento de los grandes déficit sociales, especialmente la vivienda, y, por último, una deuda externa que, al margen de consideraciones éticas respecto de lo que tendríamos o no tendríamos que hacer, resulta claramente impagable a menos que agravemos nuestra pobreza y agotemos nuestros recursos hasta límites estructuralmente irreversibles” (Neef, 1986).

En este contexto se verifica que han surgido diferentes maneras de juzgar el desarrollo, que ha sido planteado. Porque para unos puede ser algo muy bueno, para otros es solo la otra cara de la moneda. Ya que desde la primera óptica, el desarrollo es visto solo como algo monetario, algo expresado en números. Y del otro lado se sienten las verdaderas implicaciones. En cuanto a las distintas consecuencias del desarrollismo, se puede decir que no son más que nada una reacción del uso de políticas neoliberales, lo que es de esperar siempre, se han destacado por brindar beneficios a unos cuantos y perjudicar al resto. El problema es que este resto no es más que las masas populares que representan a la mayoría de la población de las naciones.

De todo lo dicho anteriormente se puede asegurar que la mayoría de los modelos de desarrollo que han surgido, no han tenido el impacto que se pretendía lograr al implementarlos, ya que para que se dé un verdadero desarrollo éste tiene que estar dirigido a todos los espacios, es decir que se dé de una manera equitativa. Todo esto se puede decir hace que se compruebe que los modelos establecidos de desarrollo, que fueron y son implementados por el neoliberalismo, no han servido a la gran

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

mayoría y que por eso se necesitaba que surgieran nuevas ideas de sistemas que fueran completas y que lograran un eficiente desarrollo.

“A los procesos de independencia y constitución de estados nacionales en América Latina siguieron procesos de desarrollo impulsados y controlados por las oligarquías nacionales. Estos se desarrollaron en el marco de democracias liberales y tuvieron por objetivo el desarrollo capitalista y la integración con los mercados externos. Pero estas democracias excluyeron de la vida política a las masas populares, privándolas de canales de participación social o de presión política” (Neef, 1986). Cuando surgieron todos los llamados sistemas de desarrollo, se dieron diferentes situaciones que permitieron que se dieran cuenta que el llamado desarrollo no estaba rindiendo los frutos deseados. Muchos de esos sistemas de desarrollo dan la pauta para que surjan diferentes corrientes económicas. Todas hacían parecer que tenían una base democrática en la cual iban a sustentar sus principios, pero la mayoría de estas no eran de beneficio para las masas populares. Con todo esto se plantea lo equivocado que se estaba actuando, es decir, el desarrollo por el cual se habían establecido muchos sistemas no era la mejor manera de alcanzar las metas.

De lo dicho se desprende que la situación dista mucho de ser coyuntural. De allí que resulta inevitable, una opinión, desplegar todos los esfuerzos posibles para desafiar alternativas imaginativas pero viables. “Las condiciones de tal o de tales alternativas parecen bastante claras. Por una parte, si las dos concepciones económicas que han dominado el escenario latinoamericano no han logrado satisfacer las legítimas carencias de las mayorías latinoamericanas, una nueva concepción ha de orientarse primordialmente hacia la adecuada satisfacción de las necesidades humanas. Por otra parte, si el desarrollo futuro no podrá sustentarse en la expansión de las exportaciones (por las barreras descritas), ni en sustanciales aportes de capital foráneo por las dramáticas limitaciones que impone la deuda externa, la nueva concepción ha de orientarse inevitablemente hacia la generación de una creciente auto dependencia” (Neef, 1986). De todo lo expresado anteriormente es cómo surge la necesidad de plantear nuevas líneas de desarrollo, que fueron orientadas a mejorar la condiciones de

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

vida de las personas, hablando tanto física como espiritualmente. Y todas estas surgen en un contexto de escenario latinoamericano, ya que se daban diferentes situaciones que proveían la información necesaria que ayudaba a crear ideas dirigidas a lograr un desarrollo pleno en las personas. Al tener la experiencia de que un desarrollo basado en lo comercial y lo monetario no sirve. Se determinó como base que debía existir una nueva concepción basada en lo personal y lo íntimo de cada persona. La población latinoamericana ha pasado por diferentes crisis que en la mayoría de los casos han provocado una mayor probabilidad de que estos no satisfagan sus necesidades fundamentales. Una nueva concepción de un conocimiento debería de traer consigo una búsqueda del equilibrio de todos los enfoques buscan el desarrollo de las personas.

El desarrollo a escala humana apunta hacia una necesaria profundización democrática. A facilitar una práctica democrática más directa y participativa puede contribuir a revertir el rol tradicionalmente semi-paternalista del Estado Latinoamericano, en rol estimulador de soluciones creativas que emanen desde abajo hacia arriba y resulten, por lo tanto, más congruentes con las aspiraciones reales de las personas. La solución que se planteó para redefinir el desarrollo, fue creando el desarrollo a escala humana, ya que este se fundamenta en la búsqueda de la satisfacción de todas las necesidades humanas, ya que este pone al hombre como persona y no como objeto. Así es como surge este nuevo desarrollo, para reemplazar los desarrollos antes propuestos y brindar verdaderas soluciones.

En diferentes textos de las Naciones Unidas y especialmente del PNUD se pueden vislumbrar: En primer lugar el desarrollo humano se centra directamente en el progreso de la vida y el bienestar humanos, es decir, en una valoración de la vida. En segundo lugar el desarrollo humano se vincula con el fortalecimiento de determinadas capacidades relacionadas con toda la gama de cosas que una persona puede ser y hacer en su vida; en la posibilidad de que todas las personas aumenten su capacidad humana en forma plena y den a esa capacidad el mejor uso en todos los terrenos, ya sea el cultural, el económico y el político, es decir, en un fortalecimiento de

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

capacidades. En tercer lugar, el desarrollo humano tiene que ver con la libertad de poder vivir como nos gustaría hacerlo.

### 7.2.2 Definición de desarrollo a Escala Humana

“El desarrollo a escala humana se concentra y sustenta en la satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, en la generación de niveles crecientes de auto dependencia y en la articulación orgánica de los seres humanos con la naturaleza y la tecnología, de los procesos globales con los comportamientos locales, de lo personal con lo social, de la planificación con la autonomía y de la Sociedad Civil con el Estado” (Neef, 1986). El desarrollo a escala humana se basa básicamente en organizar todos los elementos que definen a los seres humanos, es decir, lograr un equilibrio entre lo natural y lo social de las personas. Este desarrollo hace énfasis a las necesidades fundamentales del ser humano, que tienen que ver con lo físico, pero la mayoría con lo interior y espiritual.

“El desarrollo humano se refiere a elementos fundamentales de empoderamiento” (Marshall et al; citado por Valenzuela Montenegro & Calero Castillo, 2009). Dentro del desarrollo humano se debe tener en cuenta los elementos principales de la población, de los cuales se deben de apropiarse, ya que estos son derechos de un ciudadano, lo que viene a permitir que desde un principio se empiecen a desarrollar desde su hogar todo ser humano tiene derecho a desarrollar sus conocimientos y a que sean bien remuneradas, es decir, un trabajo digno de acuerdo a sus capacidades pero para ello se necesita que estos tengan acceso a los servicios básicos para desarrollar dichas capacidades. Según esta cita en la actualidad no existe un verdadero desarrollo humano ya que lo relacionan con democracia donde el pueblo tenga oportunidad de participar en la toma de decisiones, en el mundo cada vez son menos quienes deciden el destino de todos porque se ha firmado la renuncia a la soberanía al introducirse al mercado mundial se ha dejado en mano de los poderes económicos el destino, la libertad y las decisiones son orientadas al cumplimiento de los objetivos del mercado y no a los intereses de la humanidad.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

“El Desarrollo a escala humana no excluye metas convencionales como crecimiento económico” (Pérez et al; citado por Valenzuela Montenegro & Calero Castillo, 2009). Es decir, que este no descarta las metas fundamentales como son la educación, la salud, vivienda y alimentación, estas serán el motor para que la población pueda desarrollarse eficientemente, ya que la salud y alimentación son lo que permitirá el bienestar para que estos puedan desenvolverse tanto en su educación y el campo laboral un ejemplo claro de esto se puede notar en una persona bien alimentada y saludable pues es eficiente en sus estudios y en su profesión. En la actualidad el desarrollo a escala humana no se lleva a la práctica, ya que solo es un discurso que se maneja para convencer al mundo pero para el sistema dominante representa una amenaza para los intereses de las potencias en donde el desarrollo humano es una herramienta que proporciona autonomía en una sociedad.

“La realización de las necesidades no sea la meta, sino el motor del desarrollo mismo” (Pérez et al; citado por Valenzuela Montenegro & Calero Castillo, 2009). El ser humano al iniciar la búsqueda de la satisfacción de sus necesidades las verá como una meta pero llegará a la conclusión de que este empuje para llegar a estas es lo primordial, es decir, lo que permitirá llegar a este fin es solo la manera con la cual podrá satisfacer sus necesidades los jóvenes hoy en día creen una meta un título, pero en realidad lo que permitirá un buen desarrollo profesional son los conocimientos adquiridos, ya que en realidad esto será un esfuerzo que permitirá desarrollarte. Si se habla de desarrollo se necesita un nuevo paradigma económico social puesto que el existente obedece a los intereses de unos pocos y jamás permitirá cumplir con las metas sociales de mejorar al contrario el sistema existente cada vez desplaza de círculo al ser humano porque pone en primer lugar al ser económico.

En la actualidad las comunidades que trabajan unidas, organizadas, participativas y que buscan satisfacer un mismo fin tienen mayores ventajas ya que esto permite un buen acceso a diferentes proyectos. Solo si la humanidad trabaja unida se podrá conciliar el cumplimiento de las metas de desarrollo, siempre y cuando la humanidad

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

tome conciencia de que tienen el poder de cambiar el panorama actual y globalizar la idea de la satisfacción de las necesidades como un principio de desarrollo y no el aumento del alcance del mercado.

Pese a lo anteriormente mencionado “El enfoque Desarrollo a escala humana lo ubicamos en el estilo social de integración, ya que este enfoque plantea que se deben romper los viejos esquemas de pensamiento y orientarse en la búsqueda de una sociedad desarrollada integralmente donde todos los seres humanos tienen las mismas oportunidades, similitud observada en el estilo social de integración, el cual hace énfasis en la homogeneidad social y la participación política, así como la satisfacción de las necesidades de todos los habitantes y la solidaridad como eje de las relaciones sociales” (Pérez et al; citado por Valenzuela Montenegro & Calero Castillo, 2009). La integración de las personas a grupos sociales como los fondos revolventes comunitarios en donde pueden desarrollarse y experimentar nuevas formas de acoplación es una de las mejores maneras de poder desenvolverse de manera íntegra, ya que al poder interactuar con distintos individuos, se está abriendo la posibilidad de poder lograr una sociedad con principios basados en la ayuda mutua y respeto a los derechos de las demás personas.

### 7.2.3 Objetivos del desarrollo a escala humana

Para Neef (1986) los objetivos del desarrollo a escala humana tienen que ver con el desarrollo el cual se concentra y sustenta en la satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, en la generación de niveles crecientes de autodependencia y en la articulación orgánica de los seres humanos con la naturaleza y la tecnología, de los procesos globales con los comportamientos locales, de lo personal con lo social, de la planificación con la autonomía y de la sociedad civil con el Estado. Necesidades humanas, auto-dependencia y articulaciones orgánicas, son los pilares fundamentales que sustentan el desarrollo a escala humana. Pero para servir a su propósito sustentador deben, a su vez, apoyarse sobre una base sólida. Esa base se construye a partir del protagonismo real de las personas, como consecuencia de privilegiar tanto la

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

diversidad como la autonomía de espacios en que el protagonismo sea realmente posible. Lograr la transformación de la persona objeto en persona-sujeto del desarrollo es, entre otras cosas, un problema de escala; porque no hay protagonismo posible en sistemas grandes organizados jerárquicamente desde arriba hacia abajo.

### 7.2.4 Características de Desarrollo a Escala Humana

“El Desarrollo a escala Humana, orientada hacia la satisfacción de las necesidades humanas alcanza en la auto dependencia su condición su medio y su valor irreductible. En el plano de la práctica, tal opción requiere, como impulso inicial, una política de movilización de la Sociedad Civil. Para promover cambios estructurales la movilización debe asumir dos desafíos: a) Potenciar el uso de recursos no convencionales en la construcción de proyectos colectivos de vida encaminados al logro de la auto dependencia y a la satisfacción de las necesidades humanas y b) potenciar los desarrollos locales para que su influencia trascienda las limitaciones espaciales y puedan participar en la construcción de una nueva hegemonía en el ámbito nacional. Para que las diversas prácticas locales o micro espaciales se constituyan en una realidad social nueva deben articularse en un proyecto con exigencia de globalidad” (Neef, 1986). Esta teoría es utilizada para determinar los diferentes satisfactores de las necesidades del hombre, para poder llevarla a la práctica cotidiana dentro de la población se requiere de la implementación de políticas que promuevan una proyección colectiva hacia el desarrollo tomando en consideración los recursos disponibles así como los micro y macro espacios en donde se desea garantizar una mejor calidad de vida de la sociedad. Solo un estilo de desarrollo orientado a la satisfacción de las necesidades humanas puede asumir el postergado desafío de hacer crecer a toda persona. Solo la creciente auto dependencia en los diversos espacios y ámbitos para el continente latinoamericano a través de proyecciones político democráticas que vaya en dirección de un desarrollo del ser humano.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

### 7.2.5 Necesidades y satisfactores

“Se ha creído, tradicionalmente, que las necesidades humanas tienden a ser infinitas, que están constantemente cambiando, que varían de una cultura a otra y que son diferentes en cada periodo histórico. Nos parece que tales suposiciones son incorrectas, puesto que son producto de un error conceptual. El típico error que se comete en la literatura y en el análisis acerca de las necesidades humanas es que no se explica la diferencia fundamental entre lo que son propiamente necesidades y lo que son satisfactores de esas necesidades. Es indispensable hacer una distinción entre ambos conceptos” (Neef, 1986).

La persona es un ser de necesidades múltiples e interdependientes. Por ello, las necesidades humanas deben entenderse como un sistema en las que las mismas se interrelacionan e interactúan. Simultaneidades, complementariedades y compensaciones son características de la dinámica del proceso de satisfacción de las necesidades.

“Las necesidades humanas pueden desagregarse conforme a múltiples criterios y las ciencias humanas ofrecen en este sentido una vasta y variada literatura. Se combinan dos criterios posibles de desagregación: según categorías existenciales y según categorías axiológicas (ver tabla 2). Esta combinación permite operar con una clasificación que incluye, por una parte, las necesidades de ser, tener, hacer y estar; y por la otra, las necesidades de subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, ocio, creación, identidad y libertad” (Neef, 1986). Dicho en otras palabras las necesidades siempre son las mismas en las personas lo que varía es el tiempo y los medios por el cual satisfacerlas; pero cualquier persona siempre tendrá necesidad de afecto, protección, subsistencia entre otras. Es importante que en programas o estrategias de desarrollo como el fondo revolvente Comunitario se tomen en cuenta estas necesidades para luego identificar las aportaciones de dichas estrategias en el bienestar social o comunitario.



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Tabla 2:** Matriz de necesidades y satisfactores

(*)(**)	<b>Ser</b>	<b>Tener</b>	<b>Hacer</b>	<b>Estar</b>
<b>Subsistencia</b>	<b>(1)</b> Salud física y mental, equilibrio, solidaridad, humor, adaptabilidad	<b>(2)</b> Alimentación, abrigo, trabajo	<b>(3)</b> Alimentar, procrear, descansar, trabajar	<b>(4)</b> Entorno vital, entorno social
<b>Protección</b>	<b>(5)</b> Cuidado, adaptabilidad, autonomía, equilibrio, solidaridad	<b>(6)</b> Sistemas de seguros, ahorro, seguridad social, Sistemas de salud, legislaciones, Derechos, familia. Trabajo	<b>(7)</b> Cooperar, prevenir, planificar, cuidar, curar, defender	<b>(8)</b> Entorno vital, Entorno social, morada
<b>Afecto</b>	<b>(9)</b> Autoestima, solidaridad, respeto, tolerancia, generosidad, receptividad, pasión, voluntad, sensualidad, humor	<b>(10)</b> Amistades, parejas, familia, animales domésticos, plantas, jardines	<b>(11)</b> Hacer el amor, acariciar, expresar emociones, compartir, cuidar, cultivar, apreciar	<b>(12)</b> Privacidad, intimidad, hogar, espacios de encuentro
<b>Participación</b>	<b>(17)</b> Adaptabilidad receptividad, solidaridad disposición, convicción entrega, respeto, pasión humor	<b>(18)</b> Derechos, responsabilidades, obligaciones, atribuciones, trabajo	<b>(19)</b> Afiliarse, cooperar, proponer, compartir, discrepar, acatar, dialogar, acordar, opinar	<b>(20)</b> Interacción participativa: partidos, asociaciones, iglesias, comunidades, vecindarios, familias

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Tabla 2:** Matriz de necesidades y satisfactores (continuación de la tabla anterior)

(*)(**)	<b>Ser</b>	<b>Tener</b>	<b>Hacer</b>	<b>Estar</b>
<b>Ocio</b>	<b>(21)</b> Curiosidad, receptividad, imaginación, despreocupación, humor, tranquilidad, sensualidad	<b>(22)</b> Juegos, espectáculos, fiestas, calma	<b>(23)</b> Divagar, abstraerse, soñar, añorar, fantasear, evocar, relajarse, divertirse, jugar	<b>(24)</b> Privacidad, intimidad, espacios de encuentro, tiempo libre, ambientes, paisajes
<b>Identidad</b>	<b>(29)</b> Pertenencia, coherencia, diferenciación, autoestima, asertividad	<b>(30)</b> Símbolos, lenguaje, hábitos, costumbres, grupos de referencia, sexualidad, valores, normas, roles, memoria histórica, trabajo	<b>(31)</b> Comprometirse, integrarse, confrontarse, definirse, conocerse, reconocerse, actualizarse, crecer	<b>(32)</b> Socioritmos, entornos de la cotidianidad, ámbitos de pertenencia, etapas madurativas
<b>Libertad</b>	<b>(33)</b> Autonomía, autoestima, voluntad, pasión, asertividad, apertura, determinación, audacia, rebeldía, tolerancia	<b>(34)</b> Igualdad de Derechos	<b>(35)</b> Discrepar, optar, diferenciarse, arriesgar, conocerse, asumirse, desobedecer, meditar	<b>(36)</b> Plasticidad Espacio temporal

(\*) Necesidades según categorías axiológicas.

(\*\*) Necesidades según categorías existenciales.

Fuente: (Neef, 1986).

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

De la clasificación propuesta se desprende que, por ejemplo, la alimentación y el abrigo no deben considerarse como necesidades, sino como satisfactores de la necesidad fundamental de subsistencia. Del mismo modo, la educación (ya sea formal o informal), el estudio, la investigación, la estimulación precoz y la meditación son satisfactores de la necesidad de entendimiento. Los sistemas curativos, la prevención y los esquemas de salud, en general, son satisfactores de la necesidad de protección.

No existe correspondencia biunívoca entre necesidades y satisfactores. Un satisfactor puede contribuir simultáneamente a la satisfacción de diversas necesidades o, a la inversa, una necesidad puede requerir de diversos satisfactores para ser satisfecha. Ni siquiera estas relaciones son fijas pueden variar según el tiempo, el lugar y las circunstancias. Un ejemplo como ilustración. Cuando una madre le da el pecho a su bebe, a través de ese acto, contribuye a que la criatura reciba satisfacción simultánea para sus necesidades de subsistencia, protección, afecto e identidad. La situación es obviamente distinta si él bebe es alimentado de manera más mecánica.

“Habiendo diferenciado los conceptos de necesidad y de satisfactor, es posible formular dos postulados adicionales. Primero: Las necesidades humanas fundamentales son finitas, pocas y clasificables. Segundo: Las necesidades humanas fundamentales (como las contenidas en el sistema propuesto) son las mismas en todas las culturas y en todos los períodos históricos. Lo que cambia, a través del tiempo y las culturas, es la manera o los medios utilizados para la satisfacción de las necesidades” (Neef, 1986). Es decir, cada sistema económico, social y político adopta diferentes estilos para la satisfacción de las mismas necesidades humanas fundamentales. En cada sistema, estas se satisfacen (o no se satisfacen) a través de la generación (o no generación) de diferentes tipos de satisfactores.

Uno de los aspectos que define una cultura es su elección de satisfactores. Las necesidades humanas fundamentales de un individuo que pertenece a una sociedad consumista son las mismas que las de aquel que pertenece a una sociedad ascética. Lo que cambia es la elección de la cantidad y la calidad de satisfactores y/o las

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

posibilidades de tener acceso a los satisfactores requeridos. Lo que está culturalmente determinado no son las necesidades humanas fundamentales, sino los satisfactores de esas necesidades. “El cambio cultural es entre otras cosas consecuencia de abandonar satisfactores tradicionales para reemplazarlos por otros nuevos y diferentes. Cabe señalar que cada necesidad puede satisfacerse a niveles diferentes y con distintas intensidades. Más aún, se satisfacen en tres contextos: a) en relación con uno mismo (Eigenwelt), b) en relación con el grupo social (Mitwelt) y c) en relación con el medio ambiente (Umwelt). La calidad e intensidad tanto de los niveles como de los contextos dependerá del tiempo, el lugar y las circunstancias” (Neef, 1986).

A continuación se definen algunas de las de las necesidades humanas:

### 7.2.5.1 Subsistencia

De acuerdo al PNUD (2000); citado por Valenzuela Montenegro & Calero Castillo (2009) “...Algunas de las aspiraciones humanas más frecuentes son gozar de una vida larga y saludable, acceder a los conocimientos idóneos para desempeñarse exitosamente y asegurar a su familia condiciones de vida dignas y alentadoras...”. Para que exista un desarrollo pleno de las personas, la salud queda como algo primordial, esto se afirma porque la sobrevivencia del ser humano es algo innato que traen todas las especies. Si se reafirma que todas las especies han prevalecido por esta condición que tienen. Tener una vida prolongada procurando al mismo tiempo una salud plena, es talvez lo que desea cualquier persona, posea lo que posea.

### 7.2.5.2 Protección

“En materia de políticas concretas al desarrollo a escala humana auto dependencia en América Latina, un elemento decisivo es el de la generación y asignación de recursos destinados a fortalecer organizaciones locales que operan con la racionalidad contra hegemónica (solidaria, sinérgica, participativa) y a incrementar la auto dependencia de estas organizaciones” (Neef, 1986). Un elemento de gran notoriedad para que se pueda dar un desarrollo a escala, es la dependencia y auto protección de las personas.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Las personas viven en un mundo de constantes fluctuaciones las cuales vuelven la seguridad en algo primordial. En este caso la protección no se vuelve algo inevitable pero si necesario para que pueda existir una seguridad que vuelva la vida de las personas mucho más tranquila que lo que la misma permite ser.

### 7.2.5.3 Afecto

El PNUD (2000); citado por Valenzuela Montenegro & Calero Castillo (2009) argumenta que "...El afecto es la acción a través de la cual un ser humano le profesa su amor a otro ser humano, aunque también es muy común que el destinatario de ese amor no sea exclusivamente otro individuo, pudiendo materializarse y profesarse también por una mascota por ejemplo...". El afecto siempre será el resultado de un proceso de interacción social entre dos o más organismos y que se caracterizará por el cariño, es decir, el afecto es algo que se le puede dar a la, o las personas que se quieren y estas apenas reciban la demostración también pueden contestarlas y retribuir las, demostrando que las recibieron y que ellos también sienten lo mismo. Tradicionalmente, el afecto ha tomado la forma de un beso, una caricia, un gesto, una atención, un cuidado, entre otras modalidades y es una cuestión que está íntimamente ligada al universo de las emociones. Es importante mencionar que el afecto es algo esencial para el ser humano, es una necesidad intrínseca, puesta a la par de cualquier otra necesidad fisiológica o espiritual y hasta por la cual, de ser necesario, cualquier ser humano luchará por conservarla o por conseguirla.

### **7.3 Desarrollo comunitario**

En este sub-capítulo se abordaran antecedentes, definiciones y metodologías utilizadas en la práctica para el estudio del desarrollo comunitario con el fin de sintetizar y entender todo lo que respecta y contribuye para lograr dicho desarrollo.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

### 7.3.1 Antecedentes

De acuerdo a Zamora Muñoz & Baltodano Gonzáles (2010). Los antecedentes del desarrollo comunitario se desarrollan:

“En América Latina la vida social, económica, cultural y política está organizada de forma tal que sistemáticamente genera la exclusión de comunidades que no cuentan con los servicios básicos, de personas que por padecer algún tipo de discapacidad no tienen acceso a determinados bienes, de enfermos que carecen de tratamientos adecuados, de ancianos olvidados, de mujeres que por razón de su sexo no pueden acceder a ciertos puestos, de minorías étnicas”, etc.

“El modelo integral de desarrollo comunitario que aquí se esboza toca aspectos teóricos respecto al modelo de desarrollo. Bajo este entendido desarrollo es el despliegue de las potencialidades que una cosa tiene en cierto momento. Durante la primera post-guerra, y en el contexto del dominio ultramarino de los países europeos sobre naciones africanas y asiáticas principalmente, empezó a acrisolarse el concepto de "desarrollo comunitario" que reivindicaba la comparecencia y concurso de la población local, en acciones planificadas y orquestadas por las instituciones coloniales. Sería evidentemente equivocado atribuirle a una intención perversa, dirigida únicamente a perpetuar la denominación, a programas de "communitydevelopment" que pretendía constituir el basamento para la construcción de bienestar de la población nativa en el marco eso sí de transferencia indiscriminada de sus recursos vinculados a los centros metropolitanos. La participación comunitaria en el desarrollo, fue parida por estructuras autoritarias, como un medio para mejorar a bienandanza de poblaciones enmudecidas y despojadas de capacidad para disponer sobre sus destinos, y siempre y cuando el progreso material alcanzable no disparase interrogantes a las formas impuestas para reproducir el poder”.

“Los modelos de desarrollo aplicados e impuestos a ultranza en las últimas décadas del siglo XX, fuertemente condicionadas por el proceso de la globalización con sus

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

políticas neoliberales; lejos de impulsar el despliegue de esas naturales potencialidades, atrofio y de alguna manera insoslayable impacto negativamente sobre las estructuras productivas de las economías latinoamericanas”.

Ante lo antes mencionado, el modelo integral de desarrollo comunitario; pretende entonces desde su implementación a escala regional el control local sobre el desarrollo y una vinculación y articulación entre las políticas económicas, sociales y ambientales, que supone a la vez la articulación de los medios apropiados para alcanzar las opciones escogidas en armonía con el quehacer social de la comunidad. Las políticas erradas fundamentadas en el crecimiento económico y la deficiente capacidad gubernamental de las décadas pasadas han contribuido a generar desastres ambientales, desigualdad en los ingresos y perturbaciones sociales en muchos países, lo que con frecuencia ha causado profundas privaciones, disturbios o miles de refugiados que buscan escapar del hambre y los conflictos.

### 7.3.2 Definición de desarrollo comunitario

“...El desarrollo comunitario es eminentemente una acción educativa porque con ésta se procura modificar las actitudes y prácticas que se oponen al mejoramiento social y económico, fomentando actitudes que favorecen dicho mejoramiento los objetivos inmediatos del desarrollo comunitario consisten en aumentar el número de personas alfabetos, con primaria y secundaria terminadas, mejorar la producción agrícola, la salud pública, la nutrición, etc...” (Valdez Acosta, 2006). Es decir, es una nueva acción que se utiliza para formar a la sociedad en diferentes temas que los involucra y que se beneficia a su desarrollo personal o grupal. Por consiguiente instituciones tanto gubernamentales como no gubernamentales se interesan por apoyar en la formación y la educación en diferentes comunidades del país, sobre todo las del área rural que presentan características de necesidades más intensas de falta de información, relaciones comunitarias u organización grupal, necesidades económicas, entre otras.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Para lograr disminuir estos problemas las instituciones a través de programas o proyectos trabajan a través de estrategias y acciones que conlleve al desarrollo de la comunidad.

### 7.3.3 Plan de desarrollo comunitario

“...El plan de desarrollo comunitario es el conjunto de proyectos que una comunidad propone como solución a sus múltiples necesidades sociales, culturales, económicas; en esencia a sus necesidades de desarrollo...” (Restrepo, 2008). Este contempla todos los escenarios necesarios para el desarrollo en las comunidades. Por este caso es necesario analizar de manera conceptual y latitudinal, la importancia de la participación de todos los miembros de la localidad, en términos de libertad e igualdad para el desarrollo integral de manera personal y comunitaria.

### 7.3.4 Organización comunitaria

“...La organización comunitaria es considerada un elemento muy importante para el desarrollo de las familias campesinas como para la comunidad misma. Por ello se considera necesario que el diseño de estrategias de desarrollo sostenible, implica necesariamente la incorporación de la dimensión humana como parte integral de esas estrategias, conjuntamente con los factores ambientales, económicos y sociales. El desarrollo de los recursos humanos disponibles, significa potencializar las capacidades de hombres y mujeres, y garantizar la equidad en el acceso a los recursos y beneficios del desarrollo de ambos. Promover un estilo de desarrollo que sea económicamente eficiente sostenible en cuanto al manejo del ambiente y equitativo en términos sociales y humanos, requiere orientar los esfuerzos en el ámbito de desarrollo para corregir las desigualdades de la mujer en su inserción a la dinámica económica...” (Sánchez, 2008; citado por Espino Centeno & Lanzas Valdivia, 2009). La organización comunitaria debe considerarse fundamental y esencial dentro del desarrollo rural, puesto que es referente a programas rurales. En ello debe ir acompañado las capacitaciones necesarias para fortalecer el capital humano, sin obviar la protección del medio



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

ambiente en los procesos económicos. Hoy en día a través de las capacitaciones brindadas se proporcionan programas en el desarrollo rural como un nuevo enfoque, sus planes se basan además de la igualdad de género a todos los aspectos relacionados con el desarrollo humano.

### 7.3.5 Relaciones comunitarias

“...El concepto de relaciones comunitarias se refiere al trabajo realizado dentro de la comunidad, y en función de un consenso que incorpore sus propios intereses y formas de comunicación. Su objetivo es que las organizaciones y personas puedan llegar a actitudes y opiniones consensuadas, que permita la acción conjunta en beneficio de todos...” (Ander,1988). Es decir, una organización comunitaria engloba fundamentalmente la forma en cómo se relacionan los integrantes de dicho grupo y como desarrollan capacidades y actitudes aportando una experiencia social exitosa y mucho más profunda que los grupos en los cuales solo se mantienen relaciones sociales, normalmente este tipo de grupos se forman de manera natural, espontánea y voluntaria y su aspecto más notorio es su relación interpersonal. Las personas de acuerdo a las relaciones comunitarias interactúan entre sí, con el fin de lograr una determinada meta en conjunto y no individual; para ello se reúnen e intercambian ideas para tomar una sola decisión y actuar; es decir; la participación de toda la comunidad. Ante ello los fondos revolventes comunitarios pueden funcionar solo a través de buenas relaciones comunitarias donde todos sus integrantes participen y apoyen para un mejor funcionamiento y crecimiento del mismo fondo.

### 7.3.6 Beneficios comunitarios

“Los beneficios comunitarios se denominarán a todas aquellas actividades y trabajos que una persona, grupo o asociación realicen en función del bien común de una zona geográfica o grupo que por alguna cuestión que se los impide no pueden lograrlo por sí mismos” (Ander,1988). Dicho de otra manera se refiere a todas aquellas acciones que se hacen en pro del beneficio colectivo por supuesto que para ello se necesita la

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

disposición de las personas involucradas a un determinado grupo o asociación, en la práctica los beneficios comunitarios son logrados desde la organización en una comunidad trabajando en conjunto para sus propios beneficios; por ejemplo a través de talleres de capacitación, intercambio de experiencias, actividades de recreación u otras.

### 7.3.7 Metodología y práctica del desarrollo comunitario

De acuerdo a Ander (1988) "...para evaluar socialmente a la comunidad; se deben de tener como principios de evaluación: Primero; el conocimiento de la comunidad en todos sus aspectos, es el primer paso en la organización de la misma para promover su desarrollo. Segundo principio; difusión adecuada de las prácticas que piensa, introducir para crear un clima apropiado para el éxito del trabajo. Tercer principio; establecer relaciones de amistad y confianza con los éxitos del trabajo. Cuarto principio; asegurar la participación en el trabajo del mayor número de miembros: tomar muy en cuenta a los miembros activos de la comunidad, considerándolos una fuente permanente de consulta. Que la comunidad tenga la sensación de que también ellos pueden cooperar en la elaboración y ejecución de proyectos para su propio beneficio, se tendrá asegurado el éxito...". Identificando como se encuentran en cuanto a:

- Satisfacción de necesidades fundamentales de la comunidad
- El cambio de actitud es tan importante como las realizaciones materiales de los proyectos de desarrollo
- Mejor y mayor participación de la población, (de los jóvenes)
- La identificación, el estímulo y la formación de los dirigentes locales
- Los proyectos emprendidos por esfuerzos propios de la comunidad
- Recursos de organizaciones no gubernamentales voluntarias

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **7.4 Empoderamiento**

Young (1995); citado por Balladares López & Castillo (2013) manifiesta que “...el empoderamiento de las mujeres consiste en asumir el control sobre sus propias vidas para sentar sus propias agendas, organizarse para ayudarse unas a otras y elevar demandas de apoyo al Estado y de cambio a la sociedad...”. En otras palabras se traduce a la manifestación de las mujeres para reclamar y exigir a la sociedad en general la práctica de sus derechos no sólo como ciudadanos, sino como seres. Además de la organización para el trabajo colectivo y emprender en la creatividad laboral y de desarrollo. Este enfoque de Young reconoce la necesidad de incrementar el poder de las mujeres, conceptualizando éste, no como dominación sobre otros, sino en términos de la capacidad de las mujeres de incrementar su auto-confianza e influir en la dirección del cambio, a través del control de recursos materiales y no materiales. Es decir; busca una redistribución del poder entre hombres y mujeres, y entre la sociedad.

En otras palabras, el empoderamiento puede contribuir a mejorar la calidad de vida de las mujeres, en especial de las mujeres rurales, ya que no sólo enfatiza su desarrollo personal, sino que lucha por transformar aquellas estructuras y fuerzas que las marginan, las oprimen y las colocan en desventaja frente a los hombres.

### 7.4.1 Tipos de poder en los cuales se basa el empoderamiento

Rowlands (1997); citado por Celaríe (2002). Señala tres tipos de poder en los cuales se basa el empoderamiento:

- a) El poder para: es la capacidad para crear o generar nuevas posibilidades y acciones sin dominar.
- b) El poder con: es el poder colectivo que resulta ser mayor a la suma de los poderes individuales de quienes conforman este colectivo.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

c) El poder desde dentro: este poder alude al poder interior que tienen las personas, es decir, al poder espiritual.

### 7.4.2 Enfoques dentro del empoderamiento

Batliwala (1997); citado por Celaríe (2002) señala tres enfoques dentro del empoderamiento:

a). El enfoque de Desarrollo Integrado: las mujeres son visualizadas como el factor clave para el bienestar de sus familias y sus comunidades. Se prioriza la disminución de la pobreza, la satisfacción de las necesidades básicas, la reducción de la discriminación de género y el aumento de la autoestima de las mujeres. En este sentido lo que el autor trata de reflejar es que las mujeres desempeñan un papel indispensable dentro del bienestar de sus familias y por ende de la comunidad misma para ello es necesario disminuir considerablemente el margen de pobreza y poder alcanzar una óptima satisfacción de las necesidades básicas seguido del trato social equitativo entre hombres y mujeres lo cual contribuiría positivamente en un alto grado de autoestima.

Se sabe que los tiempos han cambiado y el rol marginado doméstico de la mujer ha pasado a otro plano ya no tan radical, sin embargo aún hay mucho esfuerzo por hacer. Nicaragua no es la excepción en esta temática pues se necesita incluir más a la mujer socialmente y considerarla más dentro de las políticas públicas de modo tal que su desempeño sea más significativo dentro de la sociedad.

b). Empoderamiento económico: detrás de este enfoque se esconde la creencia de que es la falta de poder económico la causa de la subordinación de las mujeres, por lo tanto se trata de mejorar el control de éstas sobre los recursos económicos. Ejemplo de este enfoque sería los programas de ahorro y crédito y los programas de generación de ingresos a partir de proyectos productivos. Expresado de otra manera el autor trata de demostrar que actualmente las mujeres son marginadas en el sector crediticio y productivo, generalmente este comportamiento se debe a que muchas veces las mujeres no cuentan con un soporte o garantía para poder optar por un crédito otras

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

veces está explicado por el bajo nivel de educación de las mismas y es por ello que las instituciones o programas no depositan confianza y credibilidad en estas mujeres; porque consideran que no van a responder con responsabilidad y eficiencia ante el crédito o ayuda otorgada, sin embargo es importante mencionar que muchas veces las mujeres son mejor pagadoras y más responsables que los hombres, desgraciadamente aún existe esta brecha desigual en la sociedad en parte se debe a los estereotipos existentes y por otro lado al machismo lo cual impide ver de manera más integral el género dentro de la sociedad.

c). El enfoque de concientización: este enfoque se basa en la idea de que, para que las mujeres logren cambiar su situación de subordinación, es necesario que comprendan los factores que generan dicha dependencia. Ejemplo de este enfoque serían los programas cuyo componente principal es la educación y la auto reflexión sobre aspectos de género. Como ya se ha mencionado anteriormente una de los mayores obstáculos para alcanzar el empoderamiento de las mujeres es la falta de formación que tienen, al menos en su mayoría ello representa una gran desventaja para ellas dado que este factor tiene múltiples implicaciones no sólo de carácter social, sino también cultural, económico, político, etc.

Particularmente se tiene mayor simpatía por el empoderamiento desde el enfoque de concientización, rescatando algunos elementos del enfoque económico como lo es el control de los recursos económicos por parte de las mujeres, de tal forma que se logre no sólo cambiar su situación de subordinación, sino también sus condiciones materiales.

El enfoque de concientización deja entrever que la capacitación sobre género es una herramienta que podría facilitar el empoderamiento de las mujeres en la dimensión personal, colectiva y de las relaciones cercanas, ya que promueve que ellas comprendan la situación de subordinación que vive. Tener claridad del significado del concepto empoderamiento de mujeres y de los diferentes enfoques que surgen al interior de este concepto, permitirá tener más elementos para comprender y analizar

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

las distintas posiciones teóricas y los resultados obtenidos en diferentes estudios sobre sistemas de ahorro y crédito y empoderamiento de mujeres.

### 7.4.3 Modelo de empoderamiento de Rowlands

Es esta sección se describe las principales características del modelo de Rowlands que se utiliza para medir el empoderamiento, el cual es analizado desde tres dimensiones distintas: la personal, la colectiva y la de relaciones cercanas.

“En la dimensión personal el núcleo es la confianza, la autoestima, el sentido para generar cambios, la dignidad y el sentido de “ser” en un amplio contexto, y donde el empoderamiento se manifiesta en cambios tales como el incremento de las habilidades para formular ideas, expresarse, participar, influir en nuevos espacios, aprender, analizar, organizar el tiempo personal, obtener y controlar recursos e interactuar fuera del hogar, y el incremento en el sentimiento de que las cosas son posibles, existen para esta dimensión una serie de factores que impulsan e inhiben este proceso” (Rowlands, 1997; citado por Balladares López & Castillo, 2013). La dimensión personal describe la capacidad de cada persona; es decir; como una persona es capaz de expresar lo que quiere de acuerdo a la confianza en sí misma, esto traducido en la autoestima personal. Hoy en día esta una de las dimensiones más importantes para definir cuanto esta empoderada una persona en las actividades que participa y que la involucran; pero consigo es difícil de lograr porque está asociada sobre todo a como se siente una persona en su interior en cuanto a confianza de hablar, expresarse y decidir.

“La dimensión colectiva es donde las personas se integran en el trabajo para lograr un mayor impacto mediante la acción colectiva, que lograrían a través de la acción individual. El núcleo de esta dimensión es la identidad del grupo, el sentido de la capacidad colectiva para producir cambios, la dignidad grupal, el auto organización y el auto gestión. El empoderamiento está vinculado a la participación política o a la participación en organizaciones basadas en un modelo cooperativo, en lugar de competitivo. Los cambios que se esperan son el incremento en la habilidad para negociar con otras organizaciones, para organizar las propias necesidades, para

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

generar recursos externos, para responder colectivamente a eventos externos, para reunir e iniciar redes de organización y el incremento en el acceso a recursos” (Rowlands, 1997; citado por Balladares López & Castillo, 2013). Dicha dimensión está relacionada al empoderamiento entre grupos de personas organizadas, que a partir del tipo de comunicación que exista entre los mismos lograrán desarrollar sus habilidades para apropiarse de los que le concierne.

“La dimensión de las relaciones cercanas es donde el empoderamiento se manifiesta en la capacidad de transformar las relaciones para poder influenciar, negociar y tomar decisiones dentro de éstas. El núcleo de esta dimensión es la habilidad de negociación, de comunicación, para obtener apoyo y para defender derechos, así como el sentido de “ser” en las relaciones y la dignidad. Los cambios que se producen a través del empoderamiento son el incremento del control sobre las circunstancias personales (ingreso, fecundidad, libertad en movilidad, libertad en el uso del tiempo), el incremento en el respeto personal y de otros, y el aumento en la toma de decisiones propias” (Rowlands, 1997; citado por Balladares López & Castillo, 2013). En este sentido la dimensión de relaciones cercanas se refiere a la habilidad de relacionarse y decidir en el entorno. Ejemplo claro es que las mujeres en la mayoría de los casos tiene menor libertad de decidir en que participar y como hacer las cosas, ya sea para su hogar o la intervención en una sociedad.

El modelo de Rowlands permite ver que el empoderamiento desde tres ámbitos distintos tiene sus diferentes factores incluidos ya que a nivel personal el empoderamiento permite el desarrollo de valores y capacidades como ser humano que a su vez lo impulsa con sus otros ámbitos, dado que en la dimensión colectivo le permitirá por medio de sus capacidades tener un mayor nivel de negociación con otros y poder desarrollarse de manera adecuada como parte de un grupo para que cuando esté en el ámbito de relaciones cercanas se pueda reflejar su influencia sobre las personas cercanas a ellas. En cada dimensión se dan cambios que afectan las otras

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

dos dimensiones, sin embargo, el empoderamiento en una de éstas no garantiza que se dé el empoderamiento en las otras.

Al aplicar este modelo a una realidad específica se puede comprobar que estas tres dimensiones no están claramente delimitadas, y que es difícil hacer una separación. En la práctica no existen tres procesos diferentes sino que el empoderamiento es un proceso único ya que las mujeres viven un solo proceso que provoca cambios en diferentes áreas de su vida (personal, colectiva y de las relaciones cercanas). No obstante, metodológicamente dividir el empoderamiento en estas tres dimensiones puede facilitar dos aspectos; por un lado comprender qué cambios se están produciendo en tres áreas de la vida de las mujeres, y por otro identificar en qué área afecta con mayor peso un factor que impulsa o inhibe dicho proceso.

### 7.4.4 Propuesta teórico metodológico para el análisis de empoderamiento: el Modelo Multifactorial de Empoderamiento

“El modelo de Rowlands es un planteamiento valioso para la comprensión del empoderamiento ya que propone conceptos claves tales como los factores impulsores e inhibidores, así como la identificación de las tres dimensiones y sus respectivos núcleos. Sin embargo, se considera que es necesario hacer algunos señalamientos con respecto a su definición de los factores impulsores e inhibidores, dar mayor énfasis en el conflicto como un elemento que marca todo el proceso, incluir los elementos de negociación y compensación en dicho modelo, y recalcar que el empoderamiento es un proceso heterogéneo, no acabado y que varía con el contexto. Todo lo anterior tiene como fin aportar a la construcción de un modelo simplificado que permita una aproximación a la complejidad y al dinamismo de dicho proceso y que facilite su análisis en los proyectos de desarrollo” (Hidalgo, 2002; citado por Balladares López & Castillo, 2013).

Lo antes mencionado permitirá un análisis más profundo acerca de lo que se está estudiando y permitirá llegar a un análisis más a fondo en cuanto al desarrollo del proceso de estudio, ya que como se plantea anteriormente cuando se analiza el



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

modelo de empoderamiento siempre variará o será heterogéneo debido a que cada contexto que se analizado es diferente (ver anexo 7).

### 7.4.5 Factores impulsores e inhibidores como interpretación subjetiva

“En el modelo de Rowlands, los factores impulsores e inhibidores del proceso de empoderamiento son elementos centrales estos factores se refieren a aquellos “aspectos de las actividades de la organización que impulsaron el desarrollo de los procesos centrales del empoderamiento, y aquellos aspectos de situación que los inhibieron” respectivamente. Sin embargo, no todos los factores impulsores del empoderamiento son producto de las acciones de la organización que ejecuta el proyecto. Por ejemplo el apoyo de los compañeros (pareja o cónyuge) es un factor impulsor en la dimensión de las relaciones cercanas que no depende de la organización. Además, no todos los factores inhibidores provienen del contexto, ya que también pueden resultar de alguna acción de la organización tales como la toma de decisiones poco participativas y la dependencia en individuos clave, ambos en la dimensión colectiva” (Hidalgo, 2002; citado por Balladares López &Castillo, 2013). Es necesario diferenciar en el modelo de Rowlands los factores impulsores o inhibidores de aquellos que son consecuencias de éstos. Por ejemplo, en la dimensión personal, la autora identifica como factores impulsores formar parte de un grupo y participar en sus actividades, actividades fuera del hogar y terminar el aislamiento, pero este último resulta ser una consecuencia de los dos primeros. Entonces, ya que fueron los dos primeros factores los que desencadenaron el proceso, estos son los factores impulsores y no su consecuencia.

La complejidad de la determinación de estos factores radica en que la presencia de uno de éstos por sí solo, no garantiza que se impulse o se inhiba el empoderamiento. Esto sucede, en primer lugar, porque un factor puede considerarse impulsor o inhibidor de acuerdo a la interpretación subjetiva que hace cada mujer de él. Esta interpretación estará condicionada por la identidad de dicha mujer, su historia personal y el contexto en el que ella se desenvuelve. Es decir, en un contexto específico un mismo factor

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

puede convertirse en inhibidor o en impulsor del proceso de empoderamiento según la interpretación de la persona que vive dicho proceso.

“No se pueden definir con claridad los mecanismos causa-efecto entre el factor impulsor o inhibidor y los cambios producidos en las diferentes dimensiones, como tampoco se conoce la sinergia o antagonismos que se pueden dar entre diferentes factores (inhibidores-inhibidores, impulsores- impulsores e impulsores-inhibidores)” (Hidalgo, 2002; citado por Balladares López & Castillo, 2013). Lo anterior se advierte sobre la necesidad de hacer un análisis cuidadoso de los factores que intervienen en el proceso de empoderamiento en un proyecto de desarrollo, que se ejecuta en un contexto específico, y en el cual participan mujeres diferentes en edad, en clase, en raza, en su historia personal y en condiciones de vida.

7.4.6 Los factores impulsores a nivel de relaciones cercanas, son:

a). “Conocimiento de derechos: Los derechos de las mujeres son una herramienta muy útil para transformar sus relaciones cercanas, cuando las mujeres están conscientes de su condición de género y sienten la necesidad de transformar la desigualdad genérica” (Hidalgo, 2002; citado por Balladares López & Castillo, 2013)”.

b). Formación en aspectos de género: Capacitación sobre género: Como se mencionó anteriormente, remitir la desigualdad genérica a elementos sociales y culturales, negando la determinación biológica de dicha desigualdad, abre las puertas a la posibilidad de transformar esta situación” (Hidalgo, 2002; citado por Balladares López & Castillo, 2013).

Por lo antes mencionado se deduce que tanto el conocimiento de derechos como la formación de aspectos de género son elementos cruciales para explicar los factores impulsores a nivel de relaciones cercanas. El conocimiento de derechos permite que las mujeres estén informadas y se defiendan para ser tomadas en cuentas en cualquier eventualidad. De igual forma la formación en aspectos de género está ligada con los derechos para que participen de igual forma que los hombres. Los factores impulsores

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

están más asociados a características cualitativas y que tienen que ver con el desarrollo personal de las personas, en este caso de las mujeres.

### 7.4.7 Factores de cambios a nivel de relaciones cercanas:

a). Independencia económica: “Otro factor de carácter psicológico y material que impulsa el empoderamiento de las socias es la posibilidad que tienen de contribuir al ingreso de su hogar, ya sea con sus ahorros o con los fondos provenientes de los créditos” (Hidalgo, 2002; citado por Balladares López & Castillo, 2013).

b). Compartir trabajo doméstico: “El trabajo doméstico es uno de los puntos más difíciles de negociar dentro del grupo doméstico y la participación de los hombres en esta actividad estaría mostrando transformaciones importantes en las relaciones genéricas” (Hidalgo, 2002; citado por Balladares López & Castillo, 2013).

La independencia económica se caracteriza por la posibilidad que tiene la mujer para contribuir y decidir sobre el ingreso familiar. Actualmente las mujeres están aportando en aumentar el ingreso para gastos de su familia a través del trabajo que desempeñan, de igual forma deciden como lo distribuirlo para las principales necesidades. La distribución del trabajo doméstico entre los integrantes de la familia es otro factor que determina la medición del empoderamiento de la mujer; ya que por lo general la mujer es la que se dedica a hacer las actividades del hogar; y si se están compartiendo estas actividades significa que la mujer tiene el poder de coordinar como se va a trabajar en su hogar.

“En todas las sociedades, mujeres y hombres desempeñan ocupaciones diferentes y asumen diversas responsabilidades en las actividades del hogar. En el caso de la mujer, el trabajo y la familia siempre están vinculados entre sí y gran parte de sus labores no son retribuidas monetariamente, aún cuando sean tareas productivas. Por su parte, el hombre suele desempeñar un papel marginal en las labores domésticas, ya que en teoría es a él a quién le corresponde realizar el trabajo retribuido fuera del hogar” (FAO, 2010). Hoy en día en las sociedades, las mujeres asumen la principal

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

responsabilidad de la crianza de los hijos y el cuidado de ancianos y enfermos, además de la mayor parte del trabajo doméstico. La vida de la mujer es afectada fuertemente por su vida reproductiva, la cual tiene una clara y directa influencia en su estado de salud, las oportunidades de acceso a la educación y al empleo y en los ingresos propios y de su familia. En las sociedades donde las mujeres se casan muy jóvenes y a una edad inferior que la del hombre, la subordinación de ésta al marido es más intensa y sin lugar a dudas, condiciona fuertemente sus posibilidades de educación y de trabajo retribuido.

### **7.5 Marco conceptual**

En esta sub-sección se manifiestan conceptos cortos que fortalecen las temáticas abordadas en el trabajo: fondos revolventes comunitarios, desarrollo humano y desarrollo comunitario. Dicha sección sirve como reforzamiento teórico para los tópicos esto con objeto de facilitar la comprensión e interrelación entre los mismos.

#### 7.5.1. Saneamiento

“El saneamiento es una decisión para dar de baja a la cartera que ha estado por un periodo de tiempo clasificada como castigo, y en gestión de cobro, pero ha sido o es imposible recuperar, o aquella cartera que una vez evaluada y establecida la relación costo-beneficio se encuentre que resulta más oneroso el proceso de cobro para la recuperación del dinero frente a la cantidad por recuperar” (Rosales, 2005). En otras palabras es una depuración del registro de capital o activos irrecuperables en una cuenta. Esta decisión siempre es tomada en cuenta en el microfinanciamiento, ya que se presentan casos de usuarios en mora durante un tiempo definido, pero esta decisión lleva un proceso de análisis de casos que aún pueden ser resueltos u otros que en su totalidad deben ser eliminados.

#### 7.5.2 Acceso a servicios básicos

El acceso a los servicios básicos que hacen posible tener vivienda digna para la población, es otro indicador de las condiciones favorables en el bienestar social y por

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

tanto en el nivel relativo de desarrollo, el hecho que las coberturas en servicios de agua potable, drenaje sanitario y energía eléctrica se vean incrementadas a favor de una mayor población reduciendo así las disparidades sociales, sugieren un mejor nivel de desarrollo al reducir en este mismo sentido las enfermedades y aumentar la calidad de vida que finalmente significa acumulación de capital humano” (Castro Álvarez, 2010). Es decir; que el acceso a servicios básicos es un factor importante y contribuyente para que las personas tengan un nivel de vida adecuada. Los indicadores de los servicios básicos son el acceso a energía eléctrica, agua potable, mejoras en infraestructura de viviendas y drenaje o alcantarillado sanitario.

A través del programa de crédito como el fondo revolvente comunitarios se pueden generar condiciones económicas de sus socios, ya que este no incluye sólo parte de financiamiento, sino que da otros enfoques para lograr un pleno desarrollo y cumplimiento de sus objetivos a través de la organización y las consideraciones, ideas y decisiones de todos sus integrantes la comunidad tiene el derecho de presentar todas sus necesidades luego se organizan y forman planes para dar solución a sus problemas, el microfinanciamiento que el Fondo brindan es solo una de sus estrategias, pero las capacitaciones es lo que les ayuda a fortalecer sus conocimientos y capacidades de relación que brinda las condiciones de acceso a todos los servicios necesarios.

### 7.5.3 Vivienda

“La vivienda es un ente facilitador del cumplimiento de un conjunto de funciones específicas para el individuo y/o las familias entre las que se encuentran el almacenamiento, procesamiento y consumo de alimento, los espacios funcionales constituyen pues sub – ambiente de facilitación para un mejor nivel de bienestar de las familias” (Banco mundial, 2007; Citado por Espino Centeno & Lanzas Valdivia, 2009). La vivienda es un elemento importante para el bienestar, requiriendo de espacios apropiados para un nivel de vida adecuado. Actualmente este factor es uno en el que las personas están teniendo mayor dificultad para su acceso o para que una vivienda

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

se encuentre en buenas condiciones, pero a la vez es principal para la sobrevivencia de las familias.

### 7.5.4 Derecho a la salud

“El derecho a la salud se relaciona con el derecho fundamental de todas las personas a la vida y a vivir en dignidad. Significa que las personas tienen derecho a gozar del nivel más alto posible de salud, pero no se limita a ello. La Organización Mundial de la Salud define el derecho a la salud como “un estado de completo bienestar físico, mental y social” que “consiste no solamente del acceso a la atención médica, sino también del acceso a todos los bienes y servicios que son esenciales para una vida saludable o que conducen a ella”. Una vivienda segura, un medio ambiente limpio, una alimentación adecuada e información correcta sobre la prevención de enfermedades son las bases de una vida saludable. El derecho a la salud también implica que las personas tengan control sobre su cuerpo y su salud” (Castro Álvarez, 2010).

### 7.5.5 Educación

“La educación es un derecho humano fundamental, esencial para poder ejercitar todos los demás derechos. La educación promueve la libertad y la autonomía personal y genera importantes beneficios para el desarrollo. Sin embargo, millones de niños y adultos siguen privados de oportunidades educativas, en muchos casos a causa de la pobreza” (Castro Álvarez, 2010). En otras palabras la educación es un instrumento poderoso que permite a los niños y adultos que se encuentran social y económicamente marginados salir de la pobreza por su propio esfuerzo y participar plenamente en la vida de la comunidad.

### 7.5.6 Principios

“Los principios son declaraciones propias del ser humano, que apoyan su necesidad de desarrollo y felicidad, los principios son universales y se los puede apreciar en la mayoría de las doctrinas y religiones a lo largo de la historia de la humanidad” (Ribera,

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

2010). Algo que se puede mencionar es que los principios no cambian con el tiempo, han existido y existirán siempre, son válidos para cualquier persona, en cualquier lugar y en cualquier situación. Es decir; son irreducibles individualmente e integrales en su conjunto, son prácticos y pueden ser utilizados para obtener resultados positivos y útiles en el mundo real.

### 7.5.7 Valores

“Los valores son creencias individuales o de grupo y determinan o fomentan ciertos comportamientos o formas de pensamiento. Desde el punto de vista filosófico los valores son aspiraciones o metas de las personas” (Ribera, 2010). Los valores involucran razonamientos, pero también sentimientos y ayudan a establecer prioridades, a tomar decisiones, a juzgar dichas decisiones y a tomar las medidas necesarias en base a los resultados de dichas evaluaciones. Para que estos valores puedan funcionar adecuadamente deben estar sustentados en los principios correctos: Vida, Amor y Libertad.

### **7.6 Interrelación entre fondos revolventes, desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento**

Existe amplia relación entre los temas abordados, ya que como se mencionaba los microcréditos o microfinanzas son servicios financieros de acceso fácil y rápido para aquellas personas de escasos recursos. Ante esto los fondos revolventes trabajan como una especie de microfinanciamiento en las comunidades con el fin de contribuir en el acceso a recursos financieros para satisfacer las necesidades básicas de los socios involucrados, así como también mejorarla organización en las mismas y contribuir en el empoderamiento de las mujeres.

Se considera que las temáticas abordadas tienen extensa dependencia entre sí dado que los fondos revolventes como se explicaba tiene dentro de sus líneas de acción incidir en el desarrollo humano, comunitario y en el empoderamiento, es decir, estos programas de microcrédito no solo tienen como objetivo principal la prestación de

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

dinero a los usuarios, sino que también tienen como línea transversal el desarrollo de capacidades de las personas, practica de valores y principios y reducción de la brecha desigual existente entre hombres y mujeres; de modo que aparte de ser una fuente de financiamiento también es una vía que profundiza de manera más personal en la vida de la gente; cambiando el paradigma de las microfinancieras tradicionales.

En este contexto el análisis de la influencia del fondo en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento es indispensable porque estos temas están ligados directamente uno de otro pues no hay desarrollo comunitario sin antes haber existido un desarrollo humano y no hay empoderamiento sino existe desarrollo humano y comunitario.



# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **VIII. DISEÑO METODOLÓGICO**

El presente trabajo se clasifica como tipo de investigación comparativa, la cual tiene como objetivo lograr la identificación de diferencias o semejanzas con respecto a la aparición de un evento en dos o más contextos” (Perez, 2008). En esta investigación se pretende comparar el funcionamiento de los fondos revolventes, así mismo la influencia tanto en desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento de las mujeres para determinar los elementos comunes y los diferenciados en éstos, tomando en cuenta aspectos descriptivos y particulares en los diferentes contextos discutidos. Por su nivel de profundidad es de tipo descriptiva, ya que se establecieron aspectos que describen el funcionamiento del fondo y la influencia en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y empoderamiento de las mujeres.

Tiene un enfoque cualitativo dado que el funcionamiento de los fondos, así como la influencia de estos tanto en desarrollo humano y desarrollo comunitario conlleva aspectos cualitativos o subjetivos tales como la participación de los usuarios, afecto, protección, organización comunitaria entre otros. Además tiene enfoque cuantitativo porque se utiliza la recolección de datos para responder preguntas de investigación a través de la encuesta, la medición numérica y el conteo, y uso de la estadística para poder establecer de manera veraz patrones de comportamiento en las mujeres de estos fondos.

El diseño de la investigación según la orientación en el tiempo es de corte transversal, ya que se llevó a cabo durante un período determinado, específicamente el II semestre del año 2013. Para la recolección de la información se aplicó el método teórico basado en el análisis, la síntesis, la inducción y deducción de la información secundaria de fuentes bibliográficas; el método empírico en la obtención de la información por medio de técnicas de investigación como la encuesta y la entrevista grupal. El instrumento utilizado fue el cuestionario.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Método empírico en la investigación

La tabla 3 muestra la asistencia de los usuarios (as) y personal técnico de la institución en los diversos instrumentos aplicados.

**Tabla 3:** Participación en los diferentes instrumentos utilizados

Técnicas	Número de personas que participaron en cada fondo				Anexo (Nº)
	Azancor	Fecha	Piedra de agua	Fecha	
Entrevista grupal socios FRC	25	30 de septiembre del 2013	13	03 de octubre del 2013	1
Entrevista grupal junta directiva	5	30 de septiembre del 2013	3	03 de octubre del 2013	2
Encuesta socias del FRC	10	30 de septiembre del 2013	6	03 de octubre del 2013	3
Entrevista grupal equipo técnico	5	03 de septiembre del 2013	1	11 de octubre del 2013	4

Fuente: Elaboración propia a partir de la aplicación del trabajo de campo

Este trabajo es parte de una investigación mucho más amplia que utilizó la metodología de investigación acción participativa bajo la modalidad de seminario de graduación. El universo de estudio lo constituyen todos los fondos revolventes en los que ADDAC opera, siendo el total ochenta fondos, que están ubicados en distintas comunidades de municipios como San Ramón, Matiguás, el Tuma-La Dalia, Rancho Grande, Waslala y Matagalpa. La muestra fue de treinta fondos seleccionados por la institución. Producto de este trabajo resultó esta monografía la cual optó la metodología convencional de la universidad centrándose concretamente en la segunda fase de intervención del proceso de investigación acción participativa en la cual se trabajó en dos comunidades.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

El trabajo final concluyó con siete documentos en modalidad de seminario y tres monografías de graduación incluyendo la presente.

El tipo de muestreo utilizado es no probabilístico intencional o por conveniencia dado que se seleccionó directa e intencionadamente los individuos de la muestra dada la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos tanto para las investigadoras y sobre todo para la institución interesada en la temática.

Las variables en estudio incluidas fueron los fondos revolventes comunitarios, el desarrollo y el empoderamiento.

Criterios de selección de la muestra.

Se decidió trabajar con dos FRC buenos a criterio de la institución; uno del municipio de San Ramón y otro del municipio de Matagalpa, esto para poder identificar en cada uno la influencia en el desarrollo humano y comunitario, así como la influencia en el empoderamiento de las mujeres y al mismo tiempo los elementos exitosos en cada uno. Para la asistencia en la entrevista grupal dirigida a los socios se utilizaron los siguientes criterios: participación de fundadores, socios actuales dentro de los cuales debían encontrarse mujeres, hombres y jóvenes en cantidades equitativas. Las comunidades visitadas fueron Azancor y Piedra de agua. La participación total de socios en Azancor, corresponde a 25 y en Piedra de agua a 13.

Los instrumentos se procesaron de manera manual. Para el procesamiento de datos se hizo uso de programas de Windows office, Microsoft Excel, IBM SPSS 21, los resultados fueron incluidos en este informe redactado en Microsoft Word.

Los recursos materiales utilizados fueron: papel, lápices, fotocopidora, computadora, impresora, tinta para impresora, memoria USB, transporte y refrigerios.

Para este trabajo los recursos humanos incluyó a dos estudiantes egresadas de la carrera de economía general de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN-FAREM Matagalpa.

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

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.

Los fondos revolventes comunitarios<sup>1</sup> son una metodología de microcrédito que utilizan las instituciones u organismos para capitalizar a las familias campesinas y una estrategia para contribuir al desarrollo de las mismas. Cuando se trata de fondos revolventes comunitarios rurales, los programas trabajan a través de medios agrícolas; con expectativas de motivar a las familias al ahorro, a la inversión o con el objetivo de contribuir al desarrollo humano; mejorando las capacidades de las personas o la relación entre la comunidad. Es decir; los fondos revolventes comunitarios tienen amplia similitud a los microcréditos en sus técnicas de trabajo y su visión es que las familias de zonas rurales vayan enriqueciéndose económica y estratégicamente a partir de la obtención de recursos y capacidades. Los fondos en la actualidad están utilizando diferentes metodologías de trabajo en algunos casos a partir de actividades como planes de negocios, otros asociados al ahorro, algunos meramente a través del crédito. Estos a la vez son desarrollados con un fin específicamente, es decir; algunos para beneficiar solo a jóvenes, otros a mujeres y en la mayoría de los casos involucrando hombres y mujeres de diferentes edades, para conseguir un bienestar más equitativo.

---

<sup>1</sup> Conversación informal con Raite Tórez

ex -empleado de ADDAC, diciembre de 2013.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

En Nicaragua<sup>1</sup> no existe una base legal para que los fondos revolventes o rotatorios puedan operar; lo que hacen las organizaciones es que se rigen por reglamentos de bancos comunales o a través de instituciones financieras; creando cuentas de capital, las cuales son utilizadas para microcréditos en las comunidades. Ante esta opinión se demuestra que no existe un marco legal exclusivo para que los fondos puedan operar, sino que trabajan a través de fundamentos utilizados por instituciones de servicios financieros. En Nicaragua los fondos revolventes comunitarios son regulados básicamente como programas de microcréditos con el fin de no dejar sin fundamento estas estrategias de capitalización familiar y con ello en la práctica utilizan reglamentos consolidados por los mismos socios de los fondos y cumplir con el funcionamiento del mismo.

Los fondos revolventes tanto en Azancor como en Piedra de agua iniciaron su funcionamiento en el año 1998 lo cual quiere decir que los fondos revolventes en estas comunidades tienen 16 años de estar operando. La primera modalidad de crédito ensayada por ADDAC fue la del financiamiento en especie proveniente de Alemania. Más que crédito era para entonces una manera de canalizar insumos productivos a las familias para que pudieran ampliar su capacidad de producir rubros en sus parcelas (diversificación). Además se buscaba garantizar así una variedad suficiente de medios para la subsistencia en general y la seguridad alimentaria en lo particular. Esta modalidad de crédito tuvo presencia en todas las zonas de proyección de la institución. El crédito también surge como una forma de evitar el asistencialismo y paternalismo. Es decir, que estos materiales no se otorgaban en calidad de donación, sino que la gente debía pagar. Esta fue una manera de mantener la consistencia en el planteamiento filosófico de la institución.

---

<sup>1</sup> Conversación informal con Raite Tórrez

ex -empleado de ADDAC, diciembre de 2013.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

En el fondo de Azancor la población meta inicial se encontraba entre el rango 80-90 socios, de los cuales han quedado 54 en la actualidad. Por su parte el fondo de Piedra de agua inició con una población de 20 socios cifra que ha aumentado pues hay 36 integrados actualmente. El monto máximo de desembolso en ambos fondos es de C\$5,000 y la tasa de interés anual es del 18%.

El rubro para el que generalmente conceden el crédito es para granos básicos (maíz y frijol). También para los gastos básicos de la familia (consumo). Los plazos están en dependencia de la cosecha el máximo para el de granos básicos es 6 meses y para el de consumo es un año. Para Azancor ADACC es la única fuente de financiamiento en cambio en Piedra de agua la FAO trabaja con algunos de los socios del fondo pero entraron directamente a través de la cooperativa con un proyecto de papa.

La institución considera que los fondos revolventes comunitarios no son una alternativa rentable en términos financieros, pero hace hincapié en el éxito que se ha tenido en el desarrollo humano, y el desarrollo comunitario de la gente, no se puede obviar que esta institución no persigue la maximización de beneficios meramente económicos, sino mas bien humanos y comunitarios. A criterio de la misma consideran que si han funcionado los fondos pues a través de los diferentes estudios que se han llevado cabo se ha evidenciado el éxito en los aspectos antes mencionado.

Para dar respuesta al primer objetivo “describir el funcionamiento de los fondos”, se decidió utilizar como principales indicadores de medición a la entrevista grupal dirigida a los usuarios: el reglamento, la participación y los mecanismos de información. Por su parte en la entrevista grupal dirigida a la junta directiva: participación, mecanismos de información, mecanismos contables, y mora. En la entrevista grupal aplicada al equipo técnico se trabajó con los indicadores siguientes: participación, mecanismos de información, mecanismos contables y saneamiento. Esto se hizo con el objeto de poder contrastar o asociar las diferentes respuestas y llevar a cabo la triangulación de los datos.

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **9.1 Descripción del funcionamiento de los fondos revolventes comunitarios de Azancor y Piedra de agua.**

### 9.1.1 Reglamento.

En términos generales los reglamentos son una serie de lineamientos a los cuales se debe de sujetar cualquier organización, institución u otro ente de cualquier índole ya sea esta religiosa, educativa e inclusive crediticia. Los fondos revolventes al formar parte de un grupo comunitario tienen por tanto que tener un reglamento que guie su funcionamiento y que asegure el compromiso y sostenibilidad del mismo.

Respecto a la información captada sobre el reglamento en la entrevista grupal dirigida a los usuarios, resultó lo siguiente: en Azancor los socios en su mayoría no tienen conocimientos sobre éstos, es decir son muy pocos los que conocen o se saben el reglamento, aún existe una idea muy superficial de este. De igual manera en Piedra de agua la mayoría de los socios lo desconocen y no saben a ciencia cierta cuáles son los reglamentos internos de su fondo y cuáles son los de la cooperativa es decir tienden a confundirlos porque en cierto modo el fondo trabaja con un reglamento similar al de la cooperativa, al menos en lo que respecta al crédito. Existe un ítem del reglamento en particular que ambos fondos lo tienen muy presente y es el pago y cancelación de la deuda en tiempo y forma.

Otro aspecto importante de mencionar es si han existido cambios en el reglamentos de estos fondos. En Azancor el reglamento sigue siendo el mismo, la justificación de esta respuesta fue que los (as) socios (as) difícilmente cumplen el reglamento actual y que por tal razón no consideraban prudente agregar nuevos ítem al reglamento porque no lo cumplirían. Dicha respuesta asombra mucho dado que no se espera una actitud tan pesimista y conformista de un fondo tan bueno como Azancor considerado así desde la óptica de la institución. En Piedra de agua tampoco se han hecho cambios en el reglamento, pero a pesar de que los integrantes de este fondo no tienen muy claro los reglamentos han pensado agregar como nueva regla que si un socio falta tres veces a

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

una reunión estando en la comunidad no se le da crédito; si no asiste debe justificarse por medio de una carta explicando los motivos y debe de ir firmada por la junta. Si se agrega este nuevo ítem al reglamento y se respeta como debería, se estaría promoviendo la puntualidad y el compromiso de los (as) socios (as), ello lógicamente contribuirá a una mayor integración y por supuesto al desarrollo de este fondo.

En ambos fondos existe mucho desconocimiento respecto al reglamento interno de su fondo, se notó en los dos que no hay mucho interés por parte de los socios para conocer estos reglamentos, generalmente los (as) socios (as) piensan que el reglamento le compete más a la Junta directiva y no directamente a ellos es por tal razón su desinterés. En este sentido es importante destacar que la junta directiva de Azancor siempre trata de recordar en cada reunión el reglamento, sin embargo los usuarios parecieran ajenos ante el compromiso de conocerlo por lo que en parte el problema en este fondo es el desinterés, en el caso contrario en Piedra de agua la junta no tiene muy claro el reglamento y por ello no lo transmiten sumando a ello que la gente tampoco muestra mucho interés, se deduce entonces que hay un doble problema en este fondo el que la junta no tenga claro el reglamento y el poco interés por los socios.

En términos generales la teoría no está siendo aplicada a cabalidad en estos fondos dado que como se dijo anteriormente no todos los socios (as) conocen el reglamento, ello lógicamente implica un problema para éstos porque al no saber las reglas existe descontrol y por supuesto poca credibilidad lo cual impide la total integración y responsabilidad de los (as) socios (as) con el fondo pues ignoran cuáles son sus normas a cumplir dentro de esta organización comunitaria y eso afecta directamente la estabilidad y el desarrollo del mismo.

Lo ideal es que todos y cada uno de los participantes de estos fondos conozcan plenamente el reglamento para que puedan acatar con disciplina y responsabilidad estas reglas con el fin de mejorar el funcionamiento y la organización que tienen, en casos en donde se ha perdido el interés como en azancor o donde los dirigentes en



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

este caso la junta directiva no tiene claro su propio reglamento como en Piedra de agua, es recomendable solicitar apoyo a la institución la cual podría colaborar en este sentido a través del equipo técnico mediante una conversación o pequeña reunión cuyo tema a discutir sea el reglamento, tratar de reformularlo o de crearlo y ponerlo visible para todos y por supuesto incentivar en la promoción de éste en las reuniones que se llevan a cabo de manera dinámica para llamar la atención y lograr el objetivo.

### 9.1.2 Participación.

Respecto a la participación se dijo en los tres instrumentos aplicados (entrevista grupal dirigida a los usuarios, entrevista grupal junta directiva y entrevista grupal al equipo técnico), que tanto en Azancor como en Piedra de agua las diversas opiniones dadas en las reuniones o asambleas comunales son tomadas en cuenta de manera equitativa (hombres, jóvenes y mujeres), es decir se trata de dar oportunidad a todos y todas no se excluye a nadie se les pregunta de manera general de modo que cualquiera pueda dar su aporte y contribuir a la resolución de los diferentes problemas o temas en cuestión.

Otro aspecto importante a mencionar es que en Azancor la participación o integración de socios (as) ha aumentado, un año atrás eran 43 socios (as) actualmente son 54, de los que se han integrado 4 son mujeres, 6 jóvenes y 1 varón. En cambio en Piedra de agua la participación de los varones ha aumentado, la de jóvenes ha disminuido y la de las mujeres se mantiene igual. Se observa como el comportamiento en cuanto a la participación varía en ambas fondos mientras en la primera los jóvenes son los principales protagonistas en la integración en la segunda son los varones, si se hace un análisis, en Azancor dicha integración de jóvenes implica la posibilidad del relevo generacional y en Piedra de agua envuelve un paradigma diferente que podría significar mayor responsabilidad y compromisos con el fondo dado que son personas mayores las que se integran.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Lo anteriormente dicho demuestra que los fondos están haciendo posible lo que afirma la teoría citada en el marco teórico, focalizan y fomentan la participación de las personas, en efecto las respuestas obtenidas indican que es así por lo cual se presume que la participación ha sido un factor exitoso en ambos fondos.

Tanto hombres, jóvenes y mujeres participan equitativamente en las diferentes actividades llevadas a cabo en los dos fondos en estudio. Por ejemplo el día de las madres o día de la cosecha todos y cada uno de los integrantes se ponen de acuerdo para ver en que pueden colaborar de acuerdo a sus capacidades, los hombres al igual que las mujeres también cocinan, adornan y limpian, además de ser bastante puntuales. Los jóvenes participan más en actividades donde se hacen encuestas de censo en la comunidad o de negocios u otras cosas para el fondo. Es muy bonito destacar esta unidad existente en estos fondos, se debe sacar a relucir la forma en cómo se apoyan y se ponen de acuerdo para llevar a cabo alguna actividad, sin duda alguna están muy bien organizados y existe ese apoyo mutuo que les permite convivir sin egoísmo y en pro del beneficio comunitario lo cual ha sido un factor de éxito.

También se preguntó en la entrevista grupal dirigida a los usuarios si existe mayor apoyo por parte del equipo técnico en las diferentes actividades llevadas a cabo en estos fondos, en Azancor y Piedra de agua respondieron que no hay mucho apoyo del equipo técnico más que para asuntos de crédito.

En este contexto en la entrevista hecha al equipo técnico de estos fondos se dijo que la razón por la que no apoyan como debería de ser es porque están sobrecargados de trabajo y tienen que ocuparse de diferentes actividades no solo las que son respecto a los fondos y por otro lado aludían que estos fondos técnicamente pueden trabajar solos, sin necesidad de la ayuda de ellos porque están bien organizados y son considerados como los mejores de cada zona.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Pese a lo antes mencionado se sugiere a la institución que delegue a una persona en concreto para que dé el debido seguimiento a estos fondos pues a pesar que son buenos desde su perspectiva, todavía necesitan apoyo y asesoría para funcionar bien.

El último aspecto que se tocó en este indicador fue la apropiación de los socios para con el fondo, éste fue visto en la entrevista grupal dirigida al equipo técnico. En los dos fondos todavía no existe una verdadera apropiación la gente todavía no tiene muy claro que ese capital es de ellos propiamente y que deben cuidarlo y mantenerlo, es decir todavía se sienten ajenos. El equipo técnico decía que quizá por esa razón aún existen problemas tales como la falta de compromiso y la indisciplina.

La apropiación es muy importante para los grupos comunitarios porque permite la total integración, el apoyo y la responsabilidad para con este, lo cual lógicamente contribuirá en el desarrollo y crecimiento sólido de la organización. Esta puede llegar a alcanzarse de diferentes maneras por ejemplo a través de talleres de capacitación en donde se incentive al grupo, otra forma sería mediante proyectos de autogestión que tengan como lema la apropiación. La institución juega un papel interesante en este sentido porque puede contribuir de manera directa en la apropiación de las personas mediante los ejemplos anteriormente planteados o cualquier otro que sirva para ello.

### 9.1.3 Saneamiento.

En la entrevista grupal aplicada al equipo técnico de ambas zonas, se preguntó si se ha trabajado en el saneamiento de la cartera en los fondos en estudio y ambos dijeron que no. En Azancor aludían que los problemas de créditos sobre créditos en parte se han debido a la falta de disposición por parte del promotor de crédito pues éste a veces no registra algunos pagos que se han hecho, también el problema radica en la deficiencia contable porque no maneja bien el sistema y no lo actualiza diariamente es por ello la acumulación de montos sobre montos, de igual forma el tesorero contribuye en este problema porque en ocasiones no presenta detalladamente la recuperación de un

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

monto solo entrega el dinero a la institución pero no especifica que este dinero es de cinco socios diferentes o de uno solo.

A raíz de esto algunos socios se han molestado cuando se les cobra dado que ellos ya han pagado pero como el sistema no los tiene registrado se da este mal entendido, en otros casos los beneficiarios se han retirado porque les parece una falta de respeto la poca seriedad de la institución e inclusive del fondo mismo. El equipo técnico en este sentido ha tenido que buscarles y hablar con estas personas para que no se desintegren.

En Piedra de agua se decía que la razón que dio origen a este saldo sobre saldo ha sido que algunos socios se han ido de la comunidad sin pagar y otros han muerto.

La teoría explica de manera implícita que es sano y recomendable llevar a cabo el proceso de saneamiento de la cartera porque en la mayoría de los casos es más lo que se puede recuperar versus el proceso de cobro que sin duda alguna resulta más caro.

Obviamente el supuesto no está siendo aplicado en estos fondos, pues en ninguno se ha hecho dicho proceso y ello representa una dificultad para los fondos revolventes comunitarios porque al no haber saneamiento de la cartera los socios actuales tienen que cargar con estas deudas que no han sido saldadas y por otra parte implica un obstáculo para el crecimiento y desarrollo de estos fondos dado que existe un capital vencido y técnicamente perdido el cual lógicamente no puede contabilizarse porque simplemente no existe.

El no saneamiento de la cartera tiene un peso muy significativo en la estabilidad financiera de estos fondos porque no permite esclarecer las cuentas y separar el dinero que está y el que no está. Se recomienda que la institución colabore en este proceso de saneamiento pues es de vital importancia para el crecimiento e independencia de estos fondos revolventes.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

### 9.1.4 Mora.

La entrevista grupal hecha a la junta directiva reflejó que en cuanto al porcentaje de mora para Azancor es del 25% equivalente a C\$ 62,874.50 del saldo total actual el cual es C\$ 251, 498. Se mencionó también que este porcentaje ha disminuido eso se debe a los arreglos de pago entre la J.D y el promotor de crédito, en casos excepcionales cuando un socio debe mucho solo se le cobra el principal.

Para Piedra de agua el porcentaje de mora es del 13% equivalente a C\$ 9,861 del saldo total actual el cual es C\$ 75, 856. Este porcentaje de mora se ha mantenido.

Se puede notar que Azancor tiene un mayor porcentaje de mora en comparación con Piedra de agua, hay muchos factores que pueden entrar en juego en este resultado en primera instancia la totalidad de socios es mayor. En segundo lugar, el saldo de la cartera es tres veces mayor que el de piedra de agua. Finalmente no se puede obviar que una de las causas de este porcentaje de mora puede ser la indisciplina de los socios (as) o la falta de compromiso con el fondo.

Piedra de agua no tiene una mora alta. Ello puede deberse a la puntualidad de la gente en la cancelación del crédito. Por otro lado puede ser que tengan la necesidad de seguir solicitando crédito y por ello procuran no quedar mal. Este bajo porcentaje de mora se considera un factor de éxito particular en este fondo. Ahora bien, se debe recalcar que cada uno de estos fondos tiene sus propias fortalezas así como debilidades. Quedó claro que en mora la debilidad mayor la presenta Azancor, pero presentan fortaleza en cuanto al monto del saldo de la cartera y viceversa para el caso de Piedra de agua.

Es relevante destacar que los porcentajes de mora de estas comunidades no son tan relevantes, considerando las características expuestas por la teoría, significa que en una buena medida estos fondos de una u otra manera han sabido mantener o mejor dicho conservar ese capital que les ha costado un gran sacrificio y que implica el patrimonio de una comunidad organizada por el bienestar común, es decir han

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

demostrado una vez mas que son una organización con meta y con deseos de prosperar, aunque claro todavía hay que bajar aún más ese porcentaje de mora presentado, ello se lograría a través de un mayor compromiso y responsabilidad por parte de los socios para con el fondo y sobre todo de una mayor apropiación.

### 9.1.5 Mecanismos contables.

Respecto a este indicador en la entrevista grupal hecha a la junta las respuestas fueron similares o iguales en ambas fondos, aludiendo que en años anteriores solo se usaba el libro de diario y los tarjetones. A partir del descontrol que se originó se empezó a usar recibos y el acta de aprobación de crédito, esto surgió como iniciativa de la institución. Afirmaban que estos mecanismos contables han funcionado porque han permitido un mejor orden y control de las cuentas es decir hay más claridad de las finanzas del FRC, aunque siempre existen dificultades.

En la entrevista grupal hecha al equipo técnico lo único que se resaltó a parte de lo que se ha dicho ya, es que la institución manipula el dinero de estos fondos a través de un sistema contable computarizado que es manejado por el promotor de crédito de cada zona.

Los fondos revolventes no han tenido el control ni la transparencia óptima sobre los aspectos contables como debería de ser, según lo afirma la teoría que se planteó en el capítulo VII. Sin embargo hasta la fecha han hecho un gran esfuerzo por mantener las cuentas claras y llevar un orden lógico referente a las actividades de registro, por lo cual se considera un factor de éxito para estos fondos. Se debe de tomar en cuenta que estos fondos son los mejores de sus respectivas zonas catalogados así por la institución, es por ello la concordancia contable entre el fondo y ADDAC, tal como se afirmó en la entrevista a la junta.

A pesar de que hay ciertos problemas existe confianza y credibilidad por parte de la institución hacia estos fondos, eso justifica la buena relación existente entre ambas partes; aunque claro no solo este factor es influyente pues deben de existir otros, pero

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

si este es muy significativo. Se aclara que no es que estén mal totalmente, sino que hay que remarcar que se debe de trabajar en pro de la mejoría en cuanto al registro contable y al uso adecuado de los mecanismos básicos que permitan el control más claro y más transparente de estos fondos para lograr una mayor eficiencia financiera.

### 9.1.6 Mecanismos de información.

En la entrevista grupal realizada a los socios se les preguntó a los usuarios si la junta directiva les brindaba información sobre el funcionamiento del FRC. En ambas fondos afirmaron que si se les brinda información. Por ejemplo, el monto de mora, personas morosas, saldo del fondo, personas solvente, capital vencido. Afirmaban los socios (as) de Azancor que lo que hace falta es que cada uno tome nota de estos registros y así tener esa información en manos propias y los de Piedra de agua decían que normalmente la junta brinda este tipo de información cuando varias personas van a solicitar crédito para dividir equitativamente el dinero en caja.

En la entrevista grupal hecha a la junta directiva igualmente se rescataba en sus respuestas lo que los socios mencionaron. Ellos indicaban que si brindan cualquier tipo de información a través de las reuniones mensuales, facilitan información que tenga que ver con el funcionamiento del fondo. Esto con el objeto de tener al tanto a todos los integrantes y que la información no esté sólo en manos de algunos.

Los fondos no se reúnen semanalmente como explica la teoría planteada en el marco teórico, pero si mensualmente, concretamente dentro de los primeros cinco días de cada mes. En esta reunión se discuten muchos temas de importancia para el fondo dentro de ellos se encuentra la difusión de la información hecha a través de la junta.

A partir de lo antes mencionado se deduce que la junta directiva de estos fondos es transparente en cuanto a información se refiere porque siempre que se hacen asambleas o reuniones comunales se está dando todo tipo de información. Es decir se da a conocer el estado de mora, fecha de vencimiento del crédito, solvencia, los créditos que se han hecho y el saldo de la cartera. En caso particular de Piedra de

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

agua que en ocasiones la junta directiva reúne a socios que están por caer en mora o no quieren pagar para llegar a arreglos de pago, quizá haga falta un poco mas de interés por los socios para que ellos lleven por cuenta propia el registro de su crédito, pero hay que destacar que la J.D en ese sentido cumple su función de reunirse con los socios e informar. Partiendo de lo antes mencionado la buena comunicación es un factor de éxito para ambos fondos.

Cabe mencionar que cuando se le preguntó al equipo técnico de cada zona, si la junta directiva brinda información contable de estos fondos, ambos dijeron que si manifiestan toda la información posible y que siempre coincide con el registro que lleva la institución en el sistema.

En la tabla 4 se muestra un consolidado comparativo a cerca del funcionamiento de los FRC de ADDAC de las comunidades estudiadas; la cual de forma breve expone los principales hallazgos de todo lo que se ha venido mencionado.



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Tabla 4:** Consolidado comparativo del funcionamiento de los FRC de Azancor y Piedra de agua

<b>Indicador</b>	<b>Fondo</b>	
	<b>Azancor</b>	<b>Piedra de agua</b>
<b>Reglamento</b>	Una minoría conoce el reglamento, la mayoría lo desconoce. No se han hecho cambios en éste.	Solo algunos conocen bien el reglamento, una gran parte no lo conoce. Se ha pensado en agregar un ítem al reglamento, pero aún no se ha hecho.
<b>Participación</b>	La participación es tomada en cuenta de manera equitativa. La participación de mujeres y varones se ha mantenido, la participación de jóvenes ha aumentado. Todos apoyan por igual de acuerdo a sus capacidades. El apoyo del equipo técnico es muy poco. No hay apropiación de los socios hacia el fondo.	Se toma en cuenta la opinión de todos los socios por igual. La participación de mujeres se mantiene, hay tres jóvenes nuevos en el fondo y la participación de varones ha aumentado. Tanto hombres como mujeres y jóvenes apoyan igual en las diferentes actividades. Casi no hay apoyo del equipo técnico al fondo más que para el crédito. Falta apropiarse más del fondo.
<b>Saneamiento</b>	No se ha hecho saneamiento de la cartera. Los problemas presentados a raíz de esto han sido la inconformidad y desintegración de algunos socios.	Hasta el momento no se ha trabajado en el saneamiento de la cartera en el fondo. Lo que ha originado este problema ha sido la migración y muerte de algunos socios.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Tabla 4:** Consolidado comparativo del funcionamiento de los FRC de Azancor y Piedra de agua (continuación de la página anterior)

Indicador	Fondo	
	Azancor	Piedra de agua
<b>Mora</b>	El 25% del saldo actual del fondo está en mora. El porcentaje de mora ha disminuido.	El 13% está en mora. La mora se ha mantenido.
<b>Mecanismos contables</b>	Las herramientas contables utilizadas en el fondo son: libro de diario, tarjetones, acta de aprobación de crédito y recibos, estas herramientas han funcionado. La información contable que brinda el fondo a la institución es completa y es igual a la que lleva ADDAC.	Libro de diario, tarjetones, acta comunal y recibo son los principales instrumentos contables utilizados para llevar a cabo el registro del fondo, han funcionado muy bien estos instrumentos. Existe concordancia en las cuentas registradas por el fondo y la de la institución.
<b>Mecanismos de información</b>	La junta directiva brinda a los socios y a la institución todo tipo de información contable. Así mismo informa a los socios mensualmente, a través de las reuniones comunales.	La Junta directiva mantiene informada al fondo y a la institución sobre lo que respecta a la contabilidad. Mensualmente en cada reunión la J.D informa el porcentaje de mora, capital vencido y saldo en la cartera del fondo.

Fuente: Elaboración propia a través de entrevistas grupales.

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **9.2 Desarrollo humano**

Se plantea como segundo objetivo analizar la influencia que tienen los fondos en el desarrollo humano y desarrollo comunitario de los participantes de los fondos de Azancor y Piedra de agua. El desarrollo humano fue medido solamente a través de entrevista grupal dirigida a los usuarios, en la cual se utilizaron los siguientes indicadores: subsistencia, entendimiento, protección y afecto; el desarrollo comunitario fue medido a través de entrevista grupal dirigida a los usuarios, entrevista grupal a junta directiva y por medio de entrevista grupal al equipo técnico; para este se utilizó como principales indicadores: organización, relaciones comunitarias, valores y principios y beneficios comunitarios.

### 9.2.1 Subsistencia.

La subsistencia se caracteriza por un conjunto de medios necesarios para el sustento de la vida humana. Por ello; para que la subsistencia se desarrolle satisfactoriamente debe estar compuesta tanto de acceso a la salud como de acceso a alimentación, se deben mejorar las condiciones de la vivienda u otras necesidades.

A través de la entrevista grupal hecha a los usuarios del fondo se obtuvo que el fondo revolvente de Azancor no está contribuyendo directamente para que los socios del mismo tengan acceso a la salud, ya que los fondos monetarios con los que cuentan no tiene la capacidad para cubrir este tipo de necesidades; es decir; que la liquidez con la que cuentan en dicho fondo aún no está teniendo un traslado o la dimensión para llegar a cubrir el bienestar de la salud de los participantes.

En contraste; el fondo revolvente de Piedra de agua consideró que su fondo si está apoyando para que los mismos socios tengan acceso a la salud a través de este “si un socio presenta una emergencia de enfermedad y necesita un crédito se lo dan para que pueda resolver este problema”.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Por lo antes mencionado se demuestra que sólo el fondo revolvente de Piedra de agua está contribuyendo en la salud para sus socios. Sin embargo el de Azancor no está contribuyendo debido a falta de capital que se ha destinado para esta necesidad.

De acuerdo con lo expuesto por los fondos revolventes estudiados se deduce que la estrategia que utiliza el fondo de Piedra de agua coincide con la teoría de buscar el medio para que los socios puedan asistir alguna necesidad de salud, y de acuerdo a esta cualidad, le permite ser un fondo exitoso en la zona; pero el fondo de Azancor necesita ampliar el destino del crédito; es decir, no enfrascarse en satisfacer solo necesidades relacionadas a la agricultura, sino otras necesidades que se presentan en los socios como acceso a la salud y educación.

Es significativo el dar a conocer que la salud en las familias es de vital importancia para la sobrevivencia diaria como para el buen desempeño en diferentes actividades que participen las y los socios. Así mismo los programas de microfinanciamiento deben crear tácticas para llegar a cubrir estas necesidades básicas sobre todo en zonas rurales donde son más prominentes.

De acuerdo a la contribución en el acceso y mejora de la alimentación de los fondos de Azancor y Piedra de agua, las opiniones resultaron positivas, ya que en Azancor con la accesibilidad de los créditos las familias han logrado la siembra de granos básicos; los cuales además de ser comercializados son consumidos por las mismas familias integradas al fondo, también han obtenido mayor diversificación de sus productos lo que les permite alimentarse mejor o tener una alimentación más balanceada. De igual manera en Piedra de agua los socios y las socias tienen acceso a un crédito para la compra de alimentos básicos para su hogar.

Tanto en Azancor como en Piedra de agua los fondos si son una vía para mejorar la alimentación en las familias asociadas a este programa. Los participantes consideraban que a través de este microfinanciamiento han logrado obtener muchos beneficios, lo más importante es que se enlaza con la producción de cultivos, de los cuales se

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

alimentan a diario su familia. Por lo tanto en ambas comunidades los fondos si han ayudado para mejorar la alimentación de los socios y sus familiares lo que puede definirse como un aspecto positivo de acuerdo a la matriz de necesidades y satisfactores (Ver tabla 2), tener alimentación contribuye a la subsistencia diaria y necesaria para el ser humano.

Por consiguiente, por medio de la entrevista grupal dirigida a los socios se obtuvo que los recursos obtenidos a través del fondo en Azancor han ayudado a combatir enfermedades comunes que se presentan en la comunidad, ya que con las ganancias obtenidas con la comercialización de sus productos se compran medicamentos para disminuir las enfermedades como gripe, tos y fiebre; a diferencia de Piedra de agua que los recursos no están siendo utilizados para estas necesidades, más bien tienen la perspectiva de invertirlos. En este caso es importante reconocer que el punto de vista de cada fondo es diferente al reconocer si a través de los fondos se ha logrado combatir algunas enfermedades. En el caso del fondo de Azancor de acuerdo a lo que opinaron los socios se deduce que la contribución ha sido indirecta, y para el fondo de Piedra de agua si este no se involucra directamente en actividades o medios para combatir enfermedades no hay contribución.

Referente a la contribución de sus propios empleos el fondo revolvente de Azancor consideró que por medio de los fondos se ha logrado emplear a familias asociadas a los mismos en sus propios terrenos y en trabajos agrícolas. También se han generado otros empleos como destace de animales, venta de granos básicos y pulperías. De igual manera para el fondo revolvente de Piedra de agua los microcréditos les han permitido la compra de insumos para los cultivos, lo cual es parte de su trabajo diario; a las mujeres les ha permitido crear sus negocios de reproducción de gallinas, pulperías, trabajos de costura, entre otros. Por tanto, se atribuye la contribución de ambos fondos en la generación de empleo para los participantes y familiares.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Al comparar ambos fondos se puede deducir el reconocimiento que dan a los fondos por brindarles o ayudarles en sus medios de trabajo que son importantes para su sobrevivencia.

Por medio de la entrevista grupal hecha a los usuarios de ambos fondos revolventes manifestaron no haber obtenido muchos beneficios en cuanto a servicios básicos. En el fondo revolvente de Azancor justificaron que se han presentado proyectos para energía eléctrica, pero no por parte de la institución o de los fondos; de igual forma no se ha dado contribución por parte de los fondos para el acceso a alcantarillado sanitario, letrinas o agua potable, ya que son proyectos muy costosos y el fondo con el que cuentan no alcanza para éstos. Expresaron que ha habido contribuciones en la mejora de las viviendas, en algunos casos se han reconstruido divisiones de paredes, cambio de techo o han compuesto el piso. De igual forma para el fondo revolvente de Piedra de agua no se ha dado contribución para ninguno de los servicios básicos antes mencionados. Si cuentan con el servicio de energía eléctrica u otros, pero han sido beneficios adquiridos fuera del fondo revolvente comunitario.

Se observa como este programa de microfinanciamiento no está aportando en estas necesidades de los socios de los dos fondos en estudio. Por tanto no coincide con la teoría sobre el acceso a los servicios básicos, donde se argumenta que tanto la energía, como agua potable y alcantarillado sanitario se encuentran dentro de las necesidades básicas en una familia, ya que son indispensables para su satisfacción, y por ende siempre que se tenga como objetivo contribuir al desarrollo humano de una comunidad no deben de evadirse estos servicios.

La información sugiere que si estas personas contaran con mayor capital en la cartera del fondo, además de seguir brindando los microcréditos, podría aportar en proyectos para su comunidad que tengan objetivos de mejorar sus condiciones de vida. Es decir, que si llegaran a aumentar su capital, no solo estarían creciendo como fondo, sino aportando para el desarrollo de los participantes de los fondos.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

### 9.2.2 Entendimiento.

La contribución del fondo de Azancor en el acceso a la educación está siendo notada. Los socios mencionaron en la entrevista grupal que con los créditos o las ganancias obtenidas a través del fondo, compran útiles escolares, uniformes y calzado para sus hijos y apoyan económicamente en las actividades de la escuela.

En caso contrario en Piedra de agua los participantes no dieron respuesta positiva a esta pregunta, simplemente resaltaron no tener apoyo para la educación a través de este programa.

Se hallan diferentes perspectivas en ambas comunidades sobre la contribución en este indicador. Se discute que si las aportaciones no son directas a este sentido, no hay contribución. Por otro lado, se cree que si por medio de los fondos se satisfacen otras necesidades o gastos como materiales para la escuela es porque los fondos crean un efecto positivo o están contribuyendo para ello.

De acuerdo a la teoría estudiada la educación es el principal satisfactor para el entendimiento que proporciona el ser, tener y hacer, y consigo se asocia a una serie de métodos y políticas que deben brindárseles a las personas.

En este contexto es importante mencionar que la contribución de los fondos a la educación estaría más presente a través del financiamiento directo a esta. A través de actividades educativas donde participaran los mismos integrantes de los fondos. Así mismo se contribuiría al entendimiento de las personas para crear una cultura informada en diferentes temas que integran a la sociedad en general, y reduciendo la ignorancia en las mismas. Por años la falta de información y entendimiento es lo que ha creado desigualdad de oportunidad entre hombres y mujeres, sobre todo en el acceso al estudio o el trabajo compartido. Es decir; que la educación no aporta solo en mayores conocimientos, sino en crear sociedades orientadas a la superación de cualquier ámbito.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

### 9.2.3 Protección.

La protección es uno de los indicadores más importantes dentro del desarrollo a escala humana, porque muestra si hay progreso en el bienestar social. Se dijo en la entrevista grupal dirigida a los socios que tanto en Azancor como en Piedra de agua existe contribución por parte del FRC mediante la creación de valores como la responsabilidad y una buena organización lo que les permite administrar de mejor manera su fondo para hacer una mejor distribución del mismo, y equitativamente todos beneficiarse, esto en el caso del fondo Piedra de agua. De igual forma para el fondo Azancor la integración al fondo les ha enseñado a mantener en buena situación su fondo; es decir; mantener el capital, ya que es de todos los usuarios y esto les ayuda a su seguridad, para mantener esta ayuda permanentemente. A raíz de lo antes mencionado no existe mucha diferencia en un fondo y otro, ya que interpretaron la protección no como un bienestar físico, sino como bienestar de estabilidad para mantenerse organizados y adquirir beneficios mutuos. De igual forma esto ha ayudado para que los fondos logren organizarse y comunicarse de la mejor manera, integrando personas de sus mismas comunidades para lograr su protección como agrupación y su propia sobrevivencia, por lo cual la protección se presenta como factor de éxito para los fondos de Azancor y Piedra de agua.

### 9.2.4 Afecto.

Se mencionaba mediante la entrevista grupal que se hizo a los socios, que para el fondo de Piedra de agua en algunas ocasiones se ha logrado demostrar sus sentimientos de alegría y tristeza con sus familiares o amistades; es decir, que con la integración al fondo se ha desarrollado mayor confianza para expresar lo que sienten, al igual que para el fondo de Azancor ahora se expresan más y demuestran más cariño a sus seres queridos porque han perdido la timidez. Por lo antes descrito se puede dar notar que los dos fondos han contribuido para que sus mismos socios sean personas libres, capaces de decir y demostrar lo que sienten. Es por ello que el afecto puede definirse como factor exitoso común para ambos fondos, y que el estar organizado



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

permite disminuir problemas de insociabilidad, ya que cuando estas personas se reúnen realizan diferentes dinámicas y actividades que les ayuda a valorarse, comprenderse, sin desacuerdo alguno; sean hombres, mujeres, o personas de diferentes edades. Consigo ha logrado mayor unificación de las familias asociadas, estableciendo mayor comunicación y relación entre los mismos.

Por consiguiente de acuerdo al logro en mejorar las relaciones en su entorno social. El fondo Azancor manifestó que cuando se reúnen logran mejorar sus relaciones como organización y relaciones entre vecinos de la misma comunidad; para el fondo de Piedra de agua estas relaciones han aumentado en cuanto a amistades, mejor comprensión familiar y comunitaria. Existe similitud en los dos fondos en cuanto a la mejora de su entorno social a partir de su integración al fondo al destacar la mejor relación de su organización como principal característica; lo cual ayuda a un mejor desempeño como socios de los fondos revolventes comunitarios. De acuerdo a la implementación de actividades de motivación por parte del equipo técnico ambas comunidades consideran que si hay aportación de estos, por ejemplo en el caso del fondo revolvente de Azancor se realiza una feria llamada “día de la cosecha” donde comparten y ofertan sus productos; además que se les ha premiado como el mejor fondo revolvente de esa zona. En el fondo de Piedra de agua se les permite intercambiar experiencias y se les ha motivado con capacitaciones para emprender nuevos negocios (manualidades, repostería, otros).

Tanto el fondo de Piedra de agua como el de Azancor han sido motivados por el equipo técnico aunque de diferente manera pero ambos reconocen que ha sido de gran valor la motivación adquirida.

La diferencia que se identificó en cuanto a la motivación en cada uno de los fondos se debe a que el equipo técnico de cada zona forma diferentes estrategias para estimular el fondo revolvente con el que trabaja; es decir; que tiene la libertad de crear actividades que se adecuen o se caractericen con la forma de trabajo de cada uno de

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

los fondos. Cabe señalar que dicha información se obtuvo en la entrevista grupal dirigida a los socios.

“Las necesidades humanas son iguales en todas las sociedades lo que cambia es el medio para satisfacerlas, pero todas son de igual importancia” (Neef, 1986). Relacionando este supuesto con lo descrito por los fondos a través de entrevista grupal se deduce que los hechos son válidos en comparación con otras experiencias y que de igual forma los socios de los fondos logran satisfacerse en cuanto a participar en diferentes actividades que aportan a sus conocimientos, es importante que los equipos técnicos como representantes institucionales intervengan en estas acciones como contribuyentes al desarrollo humano.

Este aspecto es muy relevante en el análisis para el desarrollo humano, dado que la motivación no siempre se expresa de forma material, sino en otro orden que ayude a sustentar las necesidades básicas de los individuos. De igual forma los equipos técnicos han logrado que los y las socias tanto del fondo de Azancor como del fondo de Piedra de agua se sientan en plena confianza con ellos; los usuarios del primer fondo antes mencionado especifican que el equipo técnico de esta zona escucha y acepta sus dudas y reclamos, además de la buena comunicación que existe entre ellos, para el fondo de Piedra de agua también se justifica que la confianza se da a partir de la buena comunicación entre socios (as) y equipo técnico.

### **9.3 Desarrollo comunitario**

#### 9.3.1 Organización.

De acuerdo a la organización, el fondo de Azancor mediante la entrevista grupal hecha a los usuarios y al equipo técnico valoró su organización dentro del fondo como buena, porque existe apoyo de hombres y mujeres, se organizan para ayudar en las diversas actividades del FRC, respetan opiniones y valoran las capacidades de todos para tomar una decisión. Mencionaban en la entrevista grupal hecha a los socios, a la junta directiva y al equipo técnico que los mecanismos que utilizan en este fondo para

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

organizarse son las reuniones donde se abordan temas de interés, se exponen los problemas del fondo y se ve cómo mejorarlos. Por su parte en la entrevista grupal hecha a los usuarios y a la junta directiva se narraba que los principales cambios que han surgido dentro de su organización, han sido expresados más como beneficios adquiridos, por ejemplo mejor organización para la comercialización de granos básicos en el mercado local y en otros mercados, creación de un fondo emergente para beneficiar a las familias socias en tiempos de dificultades inesperadas.

Por otra parte para el fondo de Piedra de agua la organización de éstos también fue evaluada como buena debido a la unión y comprensión entre sus integrantes, en cuanto a los mecanismos utilizados para organizarse se encontraron las reuniones y asambleas mensuales una vez al mes; no han surgido cambios relevantes en su organización solamente en funciones.

Es evidente que existe similitud en ambas comunidades de acuerdo a su organización sobre todos en los mecanismos utilizados para organizarse (reuniones y asambleas comunales), además de los cambios positivos que han obtenido por una buena formación, disposición y orden entre sus socios. Ante estos hallazgos puede relacionarse con la definición sobre la organización comunitaria que es fundamental para el buen funcionamiento de cualquier grupo asociado y con ello trasciende al beneficio de quienes los rodean, además esto les ha permitido a ambos fondos destacarse como fondos de éxito.

El reconocer que las buenas relaciones y la confianza que existe entre los socios de los fondos valida que la disciplina humana es fundamental para lograr cumplir cualquier meta propuesta como grupos.

### 9.3.2 Relaciones comunitarias.

El fondo revolvente de Piedra de agua opinó por medio de entrevista grupal hecha a los usuarios, a la junta directiva y al equipo técnico que se ha logrado buenas relaciones comunitarias, porque siempre se resuelven los problemas de la mejor

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

manera posible; siempre se les ha dado acceso a créditos a todos los socios del fondo y la oportunidad de opinar; además se tiene buena organización, buenos líderes y buena JD. Su integración al fondo les ha beneficiado con mayor número de amistades entre los socios, se ha creado un ambiente de confianza y disponibilidad en los préstamos. De igual manera en el fondo de Azancor la relación comunitaria es buena, con ello han logrado resolver problemas que benefician a toda la comunidad, existe acuerdo entre todos para la concesión de créditos, se les ha estimulado por caracterizarse como mejor fondo de la zona; es por ello que nace la persistencia de seguir creciendo y seguir trabajando bien en la comunidad.

Otro aspecto que se tocó en los instrumentos anteriormente mencionados fueron las fortalezas y debilidades, en este contexto en Azancor se destaca como fortaleza; en cuanto a la relación usuarios - Junta directiva, la buena relación y comunicación, así como la buena organización de la comunidad.

Sin embargo siempre existen debilidades; mencionaron que una de esas es la mora y que hubo un tiempo que no se depositó el dinero en el sitio histórico; es decir; se fue acumulando el dinero y luego se dio por perdido.

Para el fondo de Piedra de agua una fortaleza es que existe buena relación entre JD y socios, hay buena comunicación, confianza y claridad en las cuentas debido a la buena administración de los fondos y la mayor debilidad presentada es el problema de la mora.

A pesar de las debilidades presentadas en este fondo, la relación Junta directiva - socios no se ha deteriorado al contrario cada día se fortalece más; la comunicación y la relación ha mejorado considerablemente y eso es un punto a favor para el desarrollo y crecimiento de estos fondos porque eso conlleva al apoyo y la comprensión y sobre todo a ver estos fondos de manera colectiva y no individual y es allí en donde se debe hacer hincapié porque se considera que la clave de la buena relación en estos fondos es la forma en cómo miran esta organización ya no solo lo consideran una fuente de

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

financiamiento con facilidades de pago, sino que también están en juego sentimientos por la comunidad, por los integrantes, ya no se ve el fondo como algo independiente de cada socio (as), sino que se ve como parte de sus vidas.

En este contexto es substancial mencionar también que la relación junta directiva - equipo técnico de ambos fondos es muy buena sobre todo porque existe confianza, buena comunicación y siempre se les da respuesta a sus problemas.

Cabe mencionar que a través de entrevista grupal dirigida a los socios y a la junta directiva los dos fondos estudiados expresaron que la asistencia técnica es muy poca, en el caso de Azancor los equipos técnicos casi no llegan a visitar o supervisar el fondo porque priorizan asistir a aquellos fondos que están desorganizados y que funcionan mal, a parte de que andan en otras tareas asignadas por la institución, por lo cual se comparo dicha expresión de los socios del fondo con las respuestas que brindó el equipo técnico de esa zona; y ellos mencionaron que realizaban poca supervisión a estos fondos por las mismas razones que mencionaron los socios.

Para el fondo de Piedra de agua la principal debilidad es que solo existe una persona delegada como equipo técnico y al mismo tiempo esta persona a lo que más le da seguimiento es al crédito; lógicamente eso implica un reto para este fondo porque no siempre que necesiten asesoría podrán encontrar respuesta inmediata pues no solo cubre esa zona.

También el equipo técnico de cada una de las zonas relataron que la ausencia en estos fondos se debe a que son consideradas como buenas y que por tanto pueden trabajar solos, ya que son muy organizados, comunicativos y participativos; es decir; no tienen muchos problemas y por ello no se les da mucho seguimiento. En este sentido comparando ambos fondos se encontró diferencia en cuanto a fortalezas y debilidades para los fondos de Piedra de agua y Azancor; lo cual es un análisis fundamental para saber que tan fuertes o que tan bien están trabajando los socios.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Algo muy importante que se destacó es que en ambos fondos su fortaleza es la buena organización y comunicación entre los participantes, por lo cual se debe seguir trabajando de esta forma para su crecimiento como grupos.

En cuanto a las debilidades encontradas en los fondos se sugiere que la institución puede intervenir y ver la manera de cómo no dejar tan solos a estos fondos pues a pesar de que se les considera buenos aún tienen mucho que aprender y sobre todo necesitan mucho del apoyo de la misma.

Lo antes expuesto se relaciona con la teoría asimilada, ya que gran parte de estos principios han sido valorados en ambos fondos revolventes para un mejor funcionamiento y contribuir a su mismo desarrollo.

### 9.3.3 Valores y principios.

Si los fondos están contribuyendo en valores y principios son beneficios fundamentales tanto para la institución como para los socios. Por una parte la institución estaría aportando para el desarrollo interno de las personas y los integrantes logran desarrollar capacidades para relacionarse y desempeñar mejor participación en el fondo.

Se logró obtener mediante la entrevista grupal hecha a los socios y a la junta directiva que estos programas de microfinanciamiento están beneficiando en valores y principios tanto para el fondo de Azancor como para el de Piedra de agua. En el primero se ha logrado inducir a la honradez, honestidad, responsabilidad, participación, confianza en cada uno de los integrantes. Esto ha permitido mejor organización y mejorar la conducta y aparte tienen la ventaja de que se les puede conceder otros créditos por la confianza lograda.

En el fondo de Piedra de agua a través de la responsabilidad y la honradez, ha creado la confianza de las personas (usuarios), lo que les permite crecer como fondo para ser más fuertes. Ante lo antes mencionado la responsabilidad y la honradez son los principales valores y principios que según los socios han adquirido en su participación

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

en el fondo. Por tanto estos beneficios en ambas comunidades son importantes, ya que contribuyen directamente en el desarrollo humano y les ha permitido lograr el éxito.

### 9.3.4 Beneficios comunitarios.

En el fondo de Azancor manifestaron en la entrevista grupal dirigida a los usuarios como beneficios alcanzados el acceso al crédito que ha permitido siembra de granos básicos y poder subsistir, generación de empleo e ingreso a través de mayor cosecha tanto para la familia como para la comunidad, reproducción de animales y obtención de terrenos propios.

En cambio el fondo de Piedra de agua se ha logrado el desarrollo de la agricultura a través del crédito sin garantía; es decir; fácil acceso a crédito que con ello a la vez compran insumos y cubren otras necesidades.

Si se comparan los beneficios obtenidos por los participantes de los fondos u organización comunitaria son muy similares y de gran importancia para su bienestar y desarrollo de la zona, ya que esto no crea solo un efecto individual, sino beneficios para muchas de las familias en conjunto.

Por tanto se afirma que los fondos de Azancor y piedra de agua si estan trabajando continuamente para obtener beneficios comunes para los participantes y familiares, y que de forma indirecta son una fuente de desarrollo para la comunidad en general.

La tabla 5 muestra un consolidado comparativo a cerca de la influencia de los fondos en el desarrollo humano y desarrollo comunitario; la cual expone brevemente los principales hallazgos en el segundo objetivo.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Tabla 5:** Consolidado comparativo de la influencia del FRC en el desarrollo humano y comunitario

Indicador	Fondo	
	Azancor	Piedra de agua
<b>Subsistencia</b>	<p>El fondo está contribuyendo en el acceso y mejora de la alimentación, combatir enfermedades comunes con recursos proporcionados por el mismo y generación de empleos; excepto en la salud.</p> <p>De acuerdo a servicios básicos en el único servicio que se está aportando es en mejora de las viviendas; es decir; que en energía eléctrica, alcantarillado sanitario y agua potable no ha habido aportación por parte del fondo.</p>	<p>Hay aportaciones tanto en la salud, como en generación de empleo y acceso a la alimentación.</p> <p>No hay contribución en ningún servicio básico por parte del fondo.</p>
<b>Entendimiento</b>	Se considera estar aportando en acceso a la educación.	No hay contribución en educación.
<b>Protección</b>	Existe contribución para lograr seguridad del FRC.	El FRC está apoyando para la seguridad del mismo.
<b>Afecto</b>	En los participantes del fondo de esta comunidad se ha logrado que los usuarios expresen más sus sentimientos, ya sea con sus familiares o amigos, lo que a la vez ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social, además que han participado en actividades de motivación.	Los socios del fondo han participado en actividades de intercambio de experiencia como estrategia de motivación, y han mejorado su relación comunitaria.



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Tabla 5:** Consolidado comparativo de la influencia del FRC en el desarrollo humano y comunitario (continuación)

Indicador	Fondo	
	Azancor	Piedra de agua
<b>Organización</b>	Los mecanismos utilizados en este fondo son las reuniones lo que ha logrado una buena organización en dicho fondo.	Tienen una buena organización a través de reuniones, y solamente ha habido cambios en funciones dentro de su organización.
<b>Relaciones comunitarias</b>	Tienen muy buenas relaciones comunitarias porque logran resolver sus problemas de la mejor manera; es por ello que han sido estimulados como mejor FRC de la zona. La fortaleza entre J.D-Socios es buena relación y comunicación, la debilidad es que los socios tienen secuelas por el mal manejo de juntas anteriores y la mora. La fortaleza en la relación J.D-Equipo técnico es la confianza y la debilidad es el poco apoyo.	Existe buena relación comunitaria en este fondo porque han sabido trabajar organizados; han recibida beneficios a través de los préstamos y tener mayor número de amistades. Una fortaleza en la relación Junta directiva-socios es buena comunicación y confianza, la debilidad es el problema de la mora. Se entienden y siempre resuelve los problemas de la comunidad es una fortaleza en la relación J.D-Equipo técnico y la debilidad es que solo asignaron a una sola persona como equipo técnico de la zona
<b>Valores y principios</b>	Los principales valores que han adquirido los usuarios en este fondo son la honradez, responsabilidad y confianza entre ellos mismos. Esto les ha permitido tener mejor organización.	La honestidad y honradez son los valores adquiridos, permitiéndoles permanecer más fuertes como organización comunitaria
<b>Beneficios comunitarios</b>	Acceso a créditos, generación de sus propios empleos e ingreso, y obtención de terrenos propios.	Desarrollo de la agricultura y fácil acceso a crédito sin garantía.

Fuente: Elaboración propia a partir de entrevistas grupales

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **9.4 Empoderamiento**

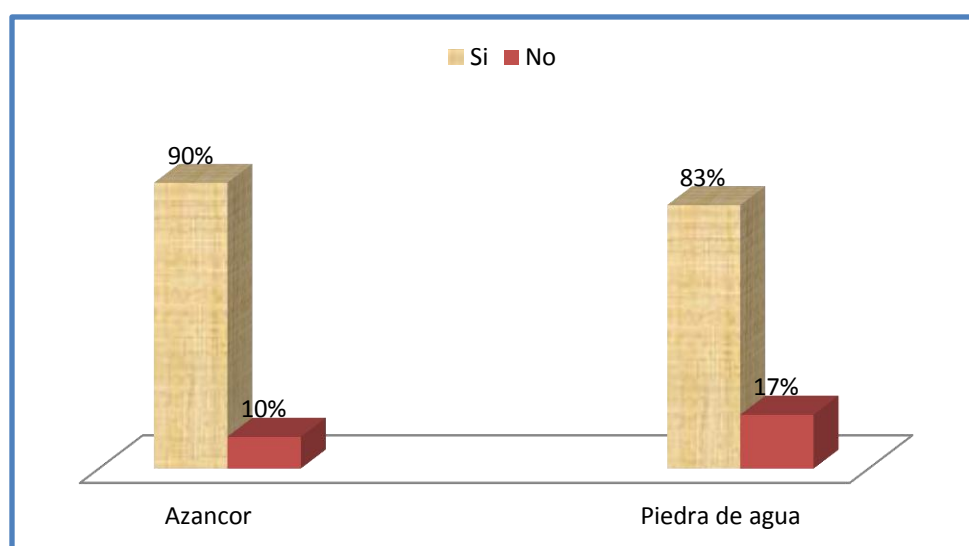
Para el alcance del tercer objetivo “Análisis de la influencia del fondo en el empoderamiento de las mujeres” la única técnica que se utilizó fue la encuesta, utilizando como principales indicadores los factores impulsores y los Factores de cambio a nivel de relaciones cercanas y familiares

### 9.4.1 Factores impulsores a nivel de relaciones cercanas y familiares

Para el estudio de los factores impulsores a nivel de relaciones cercanas es importante conocer el nivel de profundidad que tienen en cuanto a conocimiento de sus derechos y la formación que han adquirido sobre aspectos de género.

En lo que respecta a esta pregunta se observa en la gráfica 1 que las socias de los respectivos fondos revolventes en su mayoría si tienen conocimiento de sus derechos. En Azancor el 90% respondió que si, por su parte en Piedra de agua el porcentaje que dijo que si fue menor correspondiente a un 83%.

**Gráfica 1:** Conocimiento de derechos de las mujeres



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

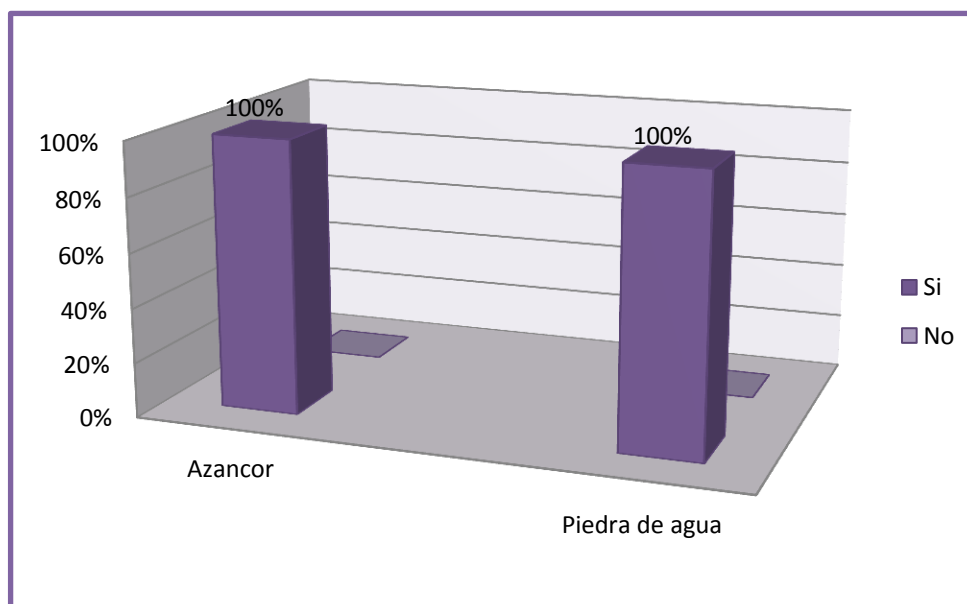
Las encuestadas comentaban que el fondo ha contribuido de manera significativa en este particular porque a través de él, es que han logrado conocer cuáles son los derechos que tienen como mujeres, el papel que desempeñan dentro de la comunidad y sobre todo el respeto que merecen. Afirmaban que el fondo siempre trata de transmitir y remarcar los derechos de las personas de manera general. En ocasiones hace énfasis en los derechos de las mujeres debido a la situación marginal que viven en la sociedad. El único objetivo es contribuir en la equidad de género y en la concientización para que los hombres vayan desprendiéndose de sus ideas tan radicales.

En este sentido es relevante destacar que la teoría citada en el marco teórico se está cumpliendo en su mayoría en estos fondos. Por ejemplo, las mujeres aseguraban que el hecho de conocer sus derechos les ha permitido defenderse, respetarse y valorarse más como personas. Todo ha contribuido en la mejora de las relaciones familiares y cercanas sintiéndose más seguras de sí mismas lo cual favorece en el autoestima de éstas.

Tanto en Azancor como en Piedra de Agua se dijo en la gráfica 2 en un 100% que el fondo si brinda charlas de capacitación sobre género y empoderamiento mediante el equipo técnico de cada zona. Manifestaban que dichas capacitaciones han ayudado en gran medida en la reducción de la desigualdad existente entre hombres y mujeres. Rescataron que a partir de estas charlas los hombres tienen una mayor conciencia. Es decir son más liberados de ideales machistas porque antes no hacían posible el empoderamiento de ellas. Expresaban que a raíz de este proceso de concientización la situación de la mujer en la zona rural ha cambiado mucho. Ahora la mujer puede participar en un grupo comunitario como el fondo, puede opinar, pedir un préstamo, tener su propio negocio. Lo más importante es que puede estudiar para poder llegar a desempeñar papeles que en tiempos anteriores solo podía ocupar un hombre.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Gráfica 2:** Contribución del fondo en las charlas de capacitación sobre género y empoderamiento



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta

Es interesante destacar que las mujeres de estos fondos ahora se sienten más útiles en la sociedad y con mayor poder.

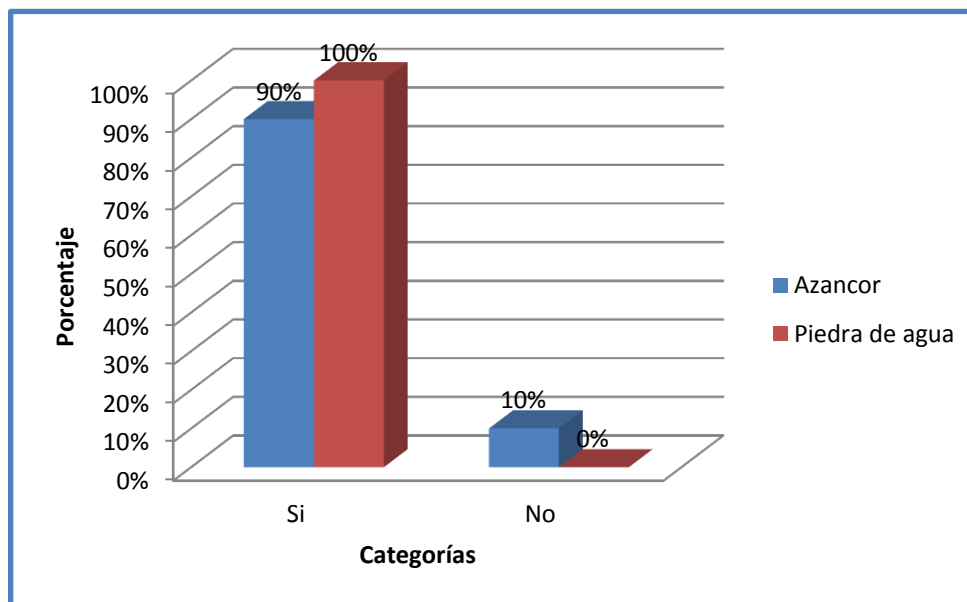
### 9.4.2 Factores de cambio a nivel de relaciones cercanas

Para conocer los factores de cambio de las mujeres asociadas a los fondos de Piedra de agua y Azancor se investigó sobre la independencia económica que poseen y si en sus hogares se comparte el trabajo doméstico, lo que definirá como se encuentran las mujeres en cuanto a estos factores de empoderamiento.

Como se puede observar en la gráfica 3, el 90% de las mujeres socias del fondo revolvente comunitario de la comunidad de Azancor afirman que a partir de su integración a dicho fondo, sienten que tienen más oportunidades en la toma de decisiones de su hogar, por su parte en Piedra de agua es el 100% quien afirma positivamente a tal interrogante.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Gráfica 3:** Participación en la toma de decisiones del hogar desde la suscripción en el fondo revolvente



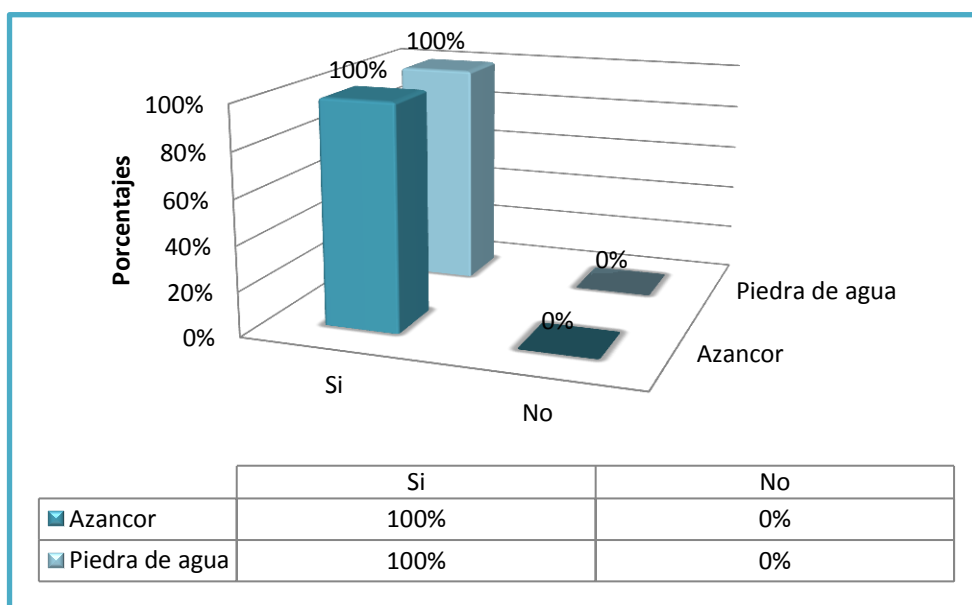
Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta.

Partiendo del supuesto de Batliwala (1997) se afirma entonces que el fondo revolvente comunitario está contribuyendo de manera muy significativa en el empoderamiento de las mujeres. La integración disminuye el machismo en los fondos anteriormente mencionados, es decir la teoría si aplica en Azancor y Piedra de agua. A partir de la integración al fondo las mujeres han tenido la posibilidad de decidir sobre algunos aspectos en sus hogares y ya no solo ser el ente reproductor. Ahora tienen voz y voto en su familia y han logrado elevar su nivel de autoestima. Generalmente las decisiones en las que son tomadas en cuenta según mencionaban se relacionan a préstamos, educación y salud de los hijos, decisiones sobre la inversión y dinero del hogar y decisiones en las reuniones del fondo. Se debe recalcar que las mujeres son independientes al momento de decidir. Ellas tienen ese voto de confianza por su pareja, familiar o amigo y ya no tienen la necesidad de pedir permiso para decidir y participar en las actividades del fondo.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

La encuesta hecha a las mujeres de los fondos en ambas comunidades reflejó en la gráfica 4 respecto a esta pregunta que el empoderamiento de las mujeres ha tenido un gran predominio dado que en ambas comunidades se afirmó en un 100% que a partir de la integración al fondo la relación familiar ha mejorado considerablemente.

**Gráfica 4:** Relación familiar en el hogar desde la integración al fondo



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta.

Se mencionaban que hay mejor comunicación, mayor confianza y respeto debido a las charlas de concientización que se dan en el fondo. Existe mayor apoyo por la pareja ya que trabajan mutuamente (hombres y mujeres), los problemas se resuelven pacíficamente y hay mayor unión en la familia. Para que se dé el empoderamiento es necesario reducir la discriminación de género y aumentar la autoestima de las mujeres.

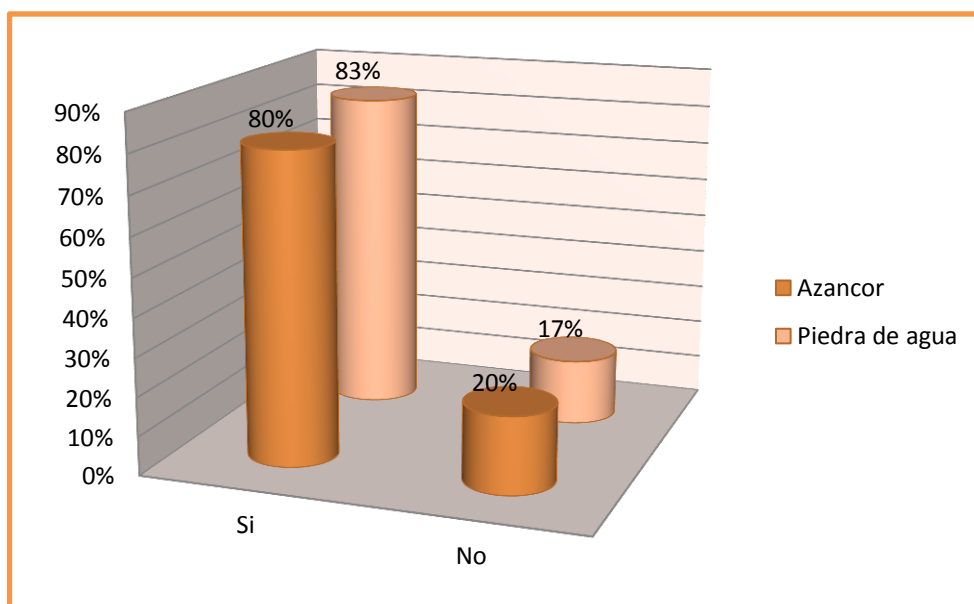
A partir de las respuestas obtenidas se considera que estos aspectos han sido llevados a cabo en una realidad concreta. Dicho de otra manera, se puede afirmar que a través del fondo se está logrando una mayor equidad entre hombres y mujeres lo cual ha permitido mejorar las relaciones familiares. Esto se considera positivo porque eso contribuye en el desarrollo del hogar es decir la sostenibilidad sentimental del mismo.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

El buen ejemplo a los hijos así como la práctica de valores y principios que enriquecerá individualmente a cada integrante del hogar los convierte en una mejor persona, útil para la comunidad.

Cuando se le preguntó a las mujeres si se sentían capaces de sostenerse económicamente y a sus hijos también. En Azancor el 80% afirmó que si lo podían hacer, en Piedra de agua el porcentaje que afirmó que si fue representado por un 83% (ver gráfica 5).

**Gráfica 5:** Independencia económica de la mujer para autosostenerse y sostener a sus hijos también



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta.

En este sentido cabe destacar que las personas encuestadas afirmaron tal cosa porque consideran ahora tienen más poder de decisión y mayor seguridad para trabajar con el crédito. Es decir, pueden trabajar en un pequeño negocio, en su casa o en el campo y pueden desempeñarse en diferentes actividades. Eso porque tienen la experiencia y tienen confianza en ellas mismas para poder salir adelante con sus hijos. Por su parte, las personas que dijeron que no justificaron esta respuesta diciendo que hay trabajos

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

que la mujer no puede desempeñar y eso es una limitante. Además siempre se necesita ayuda del hombre y otras decían que no tienen un trabajo remunerado y que la única fuente de ingreso en el hogar es la de su esposo y por tal razón se sienten un poco atadas.

La teoría planteada por Batliwala (1997) citado por Celaríe (2002) es experimentada en las mujeres encuestadas. Como se mencionó anteriormente, la mayoría afirmó ser capaz de sostenerse y sostener a sus hijos. Eso implica que el fondo ha contribuido de manera significativa en el empoderamiento de sus afiliadas, desde una perspectiva económica. El esfuerzo que se ha hecho en el FRC para empoderar a las mujeres ha sido representativo. La gran mayoría de mujeres tanto en Azancor como en Piedra de agua si se han empoderado y han logrado sentirse seguras de sí mismas y capaces de salir adelante sin la necesidad de que les ayude una tercera persona. Ellas mismas se dan su voto de credibilidad. Este poder adquirido por estas mujeres juega un papel muy importante en sus vidas en primera instancia y luego en su entorno social porque al empoderarse no existe un nivel de dependencia de ninguna índole ni económica ni social. Ellas consideran personas que pueden resolver sus propios problemas pese a las adversidades. Ahora bien, en el entorno social el efecto es más notorio ya que muchas mujeres que han logrado empoderarse han llegado a ser grandes líderes en la sociedad (alcaldesas, forjadoras de políticas públicas, representantes de ONGs, presidentas, etc.).

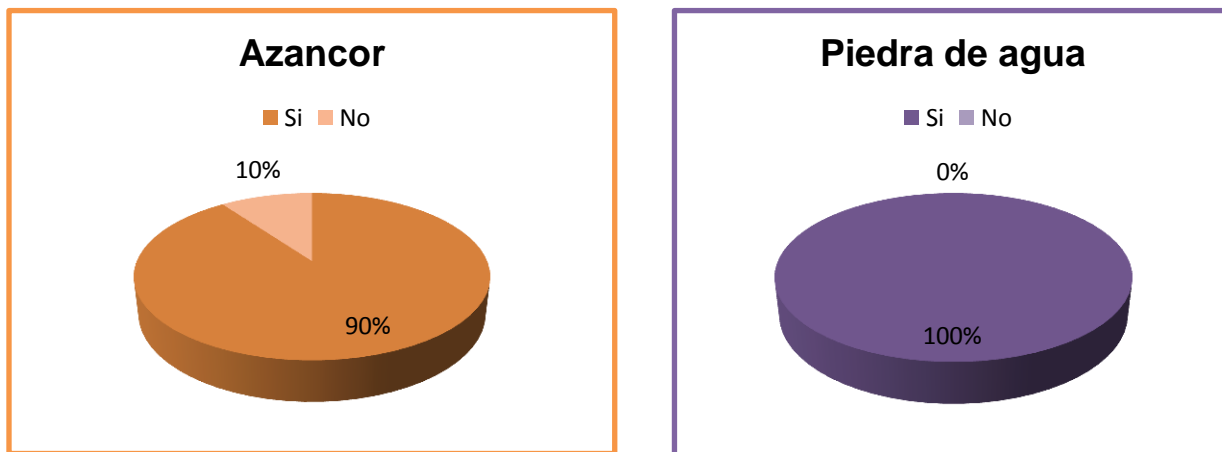
En lo que respecta a la contribución del FRC en la mejor distribución de las tareas del hogar el 90% de las encuestadas de Azancor afirmaron que el fondo si ha contribuido. En el caso particular de Piedra de agua el 100% afirmó positivamente dicha contribución (ver gráfica 6). Las personas encuestadas relataron que han aprendido a ponerse de acuerdo en la familia para hacer los diferentes trabajos. Los hijos apoyan a la mamá en el cuidado de los hermanos y quehaceres de la casa cuando ella está ocupada. Si el niño está enfermo la mamá lo cuida, el esposo limpia la casa. Por otro lado la mujer apoya al hombre en el trabajo del campo y el hombre en el trabajo de la



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

casa. Cuando el ama de casa no puede asistir a una reunión manda a una hija en representación. Cuando un hijo estudia el otro trabaja y luego intercambian las tareas.

**Grafica 6:** Contribución del fondo en la distribución de las tareas del hogar



Fuente: Elaboración propia a través de encuesta

Es decir, existe mucho apoyo entre los integrantes del hogar. Sin embargo, en Azancor un 10% relató que la situación de la mujer sigue siendo la misma y que no se ha dado ningún efecto positivo en la distribución de las tareas del hogar. Pese a lo antes mencionado no se puede obviar el efecto positivo que ha tenido el fondo en la mayoría de las mujeres.

Es importante resaltar que a pesar de que el trabajo doméstico sea difícil de negociar, en estos fondos las mujeres afiliadas han logrado ver y sentir esa distribución en las tareas del hogar.

Se deduce entonces que la integración de estas mujeres al fondo revolvente comunitario ha sido de gran ayuda en lo que respecta a la mejora de las relaciones familiares. Ellas mismas afirmaron el cambio se ha hecho notar ya que, el trabajo familiar es compartido de manera justa y equitativa. Todos los integrantes del hogar se

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

comprenden y se apoyan mutuamente para llevar a cabo las diversas actividades. Se puede insinuar que la contribución del FRC en este sentido tuvo su influencia a partir de los diferentes talleres género que se han impartido a dichas mujeres.

Otro aspecto que se consideró importante conocer fueron las tareas de la mujer y del hombre en el hogar. En ambas comunidades se coincidió que las tareas de la mujer tienen que ver con los quehaceres de la cocina (lavar trastes, hacer comida, echar tortillas), lavar, limpiar la casa, planchar, ir a traer maíz y frijoles al campo, cuidar y bañar a los niños y algunas veces apoyar en la siembra de cultivos. De igual manera en lo que respecta a las tareas del hombre en Azancor y Piedra de agua concuerdan en que son las siguientes: trabajo de campo (socola, siembra de cultivos, cercar), jalar agua, jalar leña, servirse la comida, barrer, moler y limpiar maíz, tapiscar, arrancar y aporrear frijoles, llevar la comida al hogar, cuidar a los niños, ordeñar, y ayudar en las tareas de la casa.

Se puede notar a partir de las respuestas obtenidas que tanto las tareas de las mujeres como la de los hombres no se encuentran estereotipadas. Es decir, no existe un patrón social o cultural que marque la diferencia entre hombre y mujer en cuanto a actividades se refiere. Por contrario se ve como la mujer desempeña trabajos del campo o labores que en ocasiones normalmente le conciernen al hombre y viceversa. Allí es en donde se nota la influencia que ha tenido el fondo en el empoderamiento de estas personas.

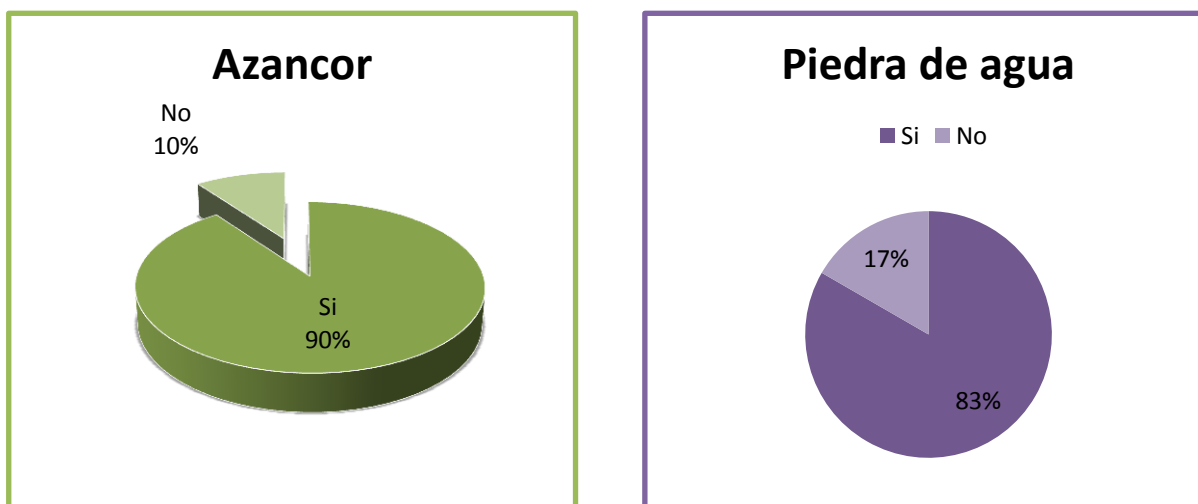
El aporte que da el fondo en este sentido es muy importante porque a partir de éste tanto la mujer como el hombre se desprenden de reglas machistas que para nada contribuyen en el desarrollo de las sociedades. El machismo marca y diferencia labores para ambos sexos y eso más bien tiene un efecto negativo en la sociedad porque no se ve ni se valora equitativamente los trabajos que puedan desempeñar hombres y mujeres. En el machismo normalmente siempre se le asigna trabajos de oficina y con mayor responsabilidad al hombre dejando a la mujer en ocupaciones frágiles y de poco prestigio.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Pese a las respuestas obtenidas en estos fondos el fundamento teórico de la FAO no concuerda con la realidad de estas mujeres pues tanto hombres como mujeres desempeñan actividades dignas. El hombre no está marginado en cuanto a las labores domésticas y la mujer tampoco lo está en cuanto a las labores del campo. Es decir, el trabajo que desempeñan no está en dependencia del sexo ni de un patrón social, sino más bien de la capacidad y disponibilidad para hacerlo.

Para culminar con la medición de la influencia del fondo en el empoderamiento de las mujeres se preguntó si las mujeres participaban en actividades productivas. Respecto a esta pregunta se hace notar mediante la gráfica 7 que en Azancor el 90% dijo que si y en Piedra de agua el 83%. En Azancor se mencionaba que si porque las mujeres apoyan en la siembra, limpia y arranca de granos básicos (maíz y frijol), limpia de maracuyá y yuca, levantar cosecha, vacuna de aves de corral (gallina), ayudar a llevar la vaca al corral para vacunarla y jalar maíz.

**Gráfica 7:** Contribución de las mujeres en las actividades productivas



Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

En Piedra de agua se decía que el trabajo productivo en el que colaboraban las mujeres es la siembra y comercialización de lo que se produce. El porcentaje que respondió que no, mencionaba que generalmente se dedicaban al trabajo de la casa y que no se había visto la necesidad de ayudar al marido en estas tareas.

Los porcentajes que representa el sí en ambos fondos son muy elevados. Hay una gran mayoría que si participa en estas actividades productivas a veces para apoyar al marido o familiar y en ocasiones trabajan por cuenta propia de manera individual. En el campo la gente tiene que luchar de muchas maneras para poder sobrevivir y las mujeres no son la excepción. Al contrario, las mujeres son muy activas en las diferentes labores lucrativas sobre todo en la comercialización y creación de pequeños negocios. Esos negocios no generan grandes utilidades, pero sirve como incentivo para emprender en otras cosas y para sustentar algunas necesidades básicas. Algunas de esas ideas de negocio han salido inclusive en las reuniones comunales del fondo por lo cual aquí también el aporte del fondo es evidente.

La temática planteada por Young se está cumpliendo en las socias de los fondos en estudio pues estas mujeres han asumido el rol de sus vidas, se han organizado. Lo más importante es que se han ayudado unas a otras. Esto ilustra el alcance al empoderamiento lo cual implica mucho para ellas, ya que han dado pasos que otras mujeres no han dado.

La tabla 6 muestra un resumen comparativo de cada uno de los indicadores utilizados para medir el empoderamiento para facilitar la interpretación de todo lo que se narró arriba.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Tabla 6:** Consolidado comparativo de la influencia del FRC en el empoderamiento de las mujeres asociadas

Indicador	Fondo	
	Azancor	Piedra de agua
Factores impulsores a nivel de relaciones cercanas	El 90% de las mujeres de este fondo tienen conocimiento de sus derechos, a partir de ello se valoran y se respetan más y han aumentado su nivel de autoestima. El fondo si brinda charlas de capacitación sobre género y empoderamiento lo cual ha permitido mejorar las relaciones familiares.	El 83% de las mujeres tienen conocimiento de sus derechos. El fondo brinda charlas de capacitación sobre género y empoderamiento lo que ha permitido mejorar las relaciones.
Factores de cambio a nivel de relaciones cercanas	Existe mayor participación en la toma de decisiones, hay seguridad y confianza por parte de las mujeres para trabajar y autosotenerse y también sostener a sus hijos. Los miembros de la familia se ponen de acuerdo para dividirse equitativamente las tareas del hogar, hay comprensión y apoyo mutuo. La mujer si participa en la toma de decisiones, los hijos y esposo toman en cuenta a la mujer o mujeres de la casa. Las mujeres participan en actividades productivas como siembra de cultivos, elevar la cosecha, vacuna de aves de corral, etc.	La mujer tiene mayor participación en la toma de decisiones. Se siente en capacidad para trabajar en diferentes actividades productivas que el fondo mismo ha desarrollado. Las tareas del hogar se trabajan en conjunto, hay apoyo y comprensión de los hijos. La Mujer es tomada en cuenta para todo, no la hacen a un lado. El aporte en las actividades productivas de la mujer está en la siembra de granos básicos y comercialización de éstos

Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

### 9.5 Factores de éxito

Dado que se está realizando un análisis comparativo entre el fondo revolvente de Azancor y Piedra de agua, clasificados por la institución de referencia como los mejores fondos de sus respectivas zonas. Se plantea como cuarto objetivo identificar los factores que explican el éxito en ambos fondos. Para alcanzar este objetivo se tomó de referencia los aspectos exitosos para cada indicador, identificados mediante el análisis y discusión de resultados en los que éstos han funcionado muy bien (ver tabla 8). Así mismo se tomó en cuenta los factores de éxito que se mencionaron de manera general, los cuales no tienen relación directa con las variables estudiadas (ver tabla 7).

**Tabla 7:** Factores exitosos generales

<b>Fondo</b>	
<b>Azancor</b>	<b>Piedra de agua</b>
Los socios (as) trabajan en pro del bienestar común, no personal	Los socios (as) trabajan en pro del bienestar común, no personal
	Experiencia en manejo de fondo
Todos los socios (as) son originarios de la comunidad	Todos los socios (as) son originarios de la comunidad
Confianza	Confianza
Cariño al fondo revolvente por parte de los socios (as)	Cariño al fondo revolvente por parte de los socios (as)

Fuente: Elaboración propia a partir de entrevista grupal.

 Factores de éxito particulares de cada fondo

 Factores de éxito comunes entre los fondos

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

**Tabla 8:** Factores de éxito por indicador

<b>Variable</b>	<b>Indicador</b>	<b>Fondo</b>	
		<b>Azancor</b>	<b>Piedra de agua</b>
<b>Funcionamiento del fondo revolvente comunitario</b>	Participación	Se toma en cuenta la opinión de todos (as)	Se toma en cuenta la opinión de todos (as)
		Apoyo en actividades de manera equitativa	Apoyo en actividades de manera equitativa
		Integración de nuevos socios	Integración de nuevos socios
	Mora		Bajo porcentaje de mora
	Mecanismos contables	Transparencia y coherencia en la contabilidad del fondo	Transparencia y coherencia en la contabilidad del fondo
	Mecanismos de información	Buena comunicación	Buena comunicación
<b>Desarrollo humano</b>	Subsistencia		Estrategia para asistir la necesidad de la salud (FRC emergente)
		Enlazan la producción de cultivos con la comercialización, consumo y empleo	Enlazan la producción de cultivos con la comercialización, consumo y empleo
	Protección	Unión en pro de la protección del fondo	Buena organización para la protección del fondo
	Afecto	Socios expresivos	Socios expresivos
<b>Desarrollo comunitario</b>	Organización	Excelente organización	Excelente organización
	Relaciones comunitarias	Buena relación social con la comunidad y su entorno en general	Buena relación social con la comunidad y su entorno en general
	Valores y principios	Usuarios de valores y principios	Usuarios de valores y principios

Fuente: Elaboración propia a partir de entrevista grupal.

 Factores de éxito particulares de cada fondo

 Factores de éxito comunes entre los fondos

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **X. CONCLUSIONES**

1. En ambos fondos existe desconocimiento acerca del reglamento, lo único que tienen muy presente es la cancelación del crédito en tiempo y forma, la participación es tomada en cuenta de manera equitativa. La información respecto al funcionamiento del fondo es transmitida a través de las asambleas comunales en donde se refleja principalmente el monto de mora, créditos otorgados y saldo de la cartera. Por su parte los mecanismos contables utilizados tanto en Azancor como en Piedra de agua son: libro de diario, tarjetones, recibo y acta de aprobación de créditos. El porcentaje de mora en Azancor es del 25%, mayor al de Piedra de agua 13%; en estos fondos no se ha llevado a cabo el saneamiento de cartera.
2. Los fondos revolventes comunitarios están contribuyendo en el desarrollo humano tanto en Azancor como en Piedra de agua en lo que respecta a la satisfacción de las necesidades básicas de las familias asociadas, concretamente en la mejora de la vivienda, mejora y acceso a la alimentación, educación y en el acceso al empleo, de igual manera se ha notado su contribución en el desarrollo de capacidades de las personas y la relación social con su entorno. Por su parte no está contribuyendo en el acceso a energía, agua potable y alcantarillado sanitario. En cuanto a desarrollo comunitario ha contribuido en una mejor organización entre la comunidad, ha facilitado la creación de relaciones de amistad entre los socios, adquisición de valores y principios así como la dotación de beneficios comunitarios.
3. La influencia en el empoderamiento de las mujeres en los factores impulsores ha sido muy bueno, ya que éstas tienen mayor conocimiento de sus derechos, han participado en capacitaciones sobre género y empoderamiento. Los factores de cambio tienen su influencia en la medida en que las mujeres tienen mayor oportunidad en la toma de decisiones en el hogar, lo cual ha favorecido en la



## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

mejora de las relaciones familiares, se sienten capaces de sostenerse económicamente y a sus hijos también, igualmente a través del fondo se ha logrado una mejor distribución de las tareas del hogar sin estereotipar el género lo cual ha permitido que las mujeres participen en actividades productivas.

4. Los factores de éxito comunes en ambos fondos son: trabajo en pro del bienestar común, no personal, socios originarios de la comunidad, confianza, apoyo en actividades de manera equitativa, integración de nuevos socios, transparencia y coherencia en la contabilidad, buena comunicación, enlazan la producción de cultivo con la comercialización, el consumo y el empleo, socios expresivos, excelente organización y buena relación con la comunidad y su entorno. Únicamente en Piedra de agua se identificaron factores de éxito particulares como experiencia en manejo de fondo y bajo porcentaje de mora.
5. En términos generales se concluye diciendo que el fondo revolvente comunitario representa una fuente de financiamiento muy importante para los fondos en estudio, rompiendo con el paradigma de las microfinancieras convencionales dado que no solo suple la satisfacción de las necesidades básicas de las familias, sino que también contribuye en la adquisición de conocimientos y desarrollo de capacidades de las personas involucradas, la dotación de principios y valores y el empoderamiento de la mujer.

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **XI. RECOMENDACIONES**

✚ Dirigidas a la institución:

1. No retirar el apoyo dado a los fondos revolventes, pues son una fuente de financiamiento que conduce a múltiples beneficios como mantener organizadas a las comunidades para trabajar por el bienestar común, empoderamiento de las mujeres, satisfacción de necesidades básicas, adquisición de valores y principios y unificación de las familias.
2. Sostener los ideales que dieron origen a la creación de los fondos revolventes, es decir seguir promoviendo el desarrollo humano y comunitario de las personas de modo que el alcance en estos aspectos tenga una mayor influencia sobre los participantes de los fondos.
3. Apoyar y asesorar más en las actividades llevadas a cabo en estos fondos revolventes a través del equipo técnico de las respectivas zonas para lograr alcanzar con mayor eficiencia las metas propuestas en cada fondo.
4. Diseñar una estrategia que vincule el saneamiento de la cartera en los fondos en estudio, de modo que este factor no siga siendo un obstáculo en el desarrollo y crecimiento de los mismos.
5. Impulsar el fondo revolvente comunitario para que canalice este dinero de forma productiva, y pueda contribuir de manera significativa en la economía local.
6. Fomentar programas de capacitación en donde se les explique claramente a estos fondos como llevar a cabo sus ideas subjetivas a planes de negocios concretos con el fin de independizar económica y financieramente a las familias.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

✚ Dirigidas a los socios (as) de los fondos estudiados:

7. Crear un reglamento interno del fondo revolvente, transcribirlo y luego colocarlo en un lugar vistoso en la casa comunal de cada fondo de modo que todos (as) pueden ver y conocer sus reglas dentro de su organización sin necesidad que la junta directiva se los informe.
8. Comprometerse más con el fondo de tal manera que los usuarios puedan asumir con responsabilidad el ser parte de esta organización con el fin de seguir ampliando este programa de microcrédito y por ende contribuir colectivamente en el desarrollo y crecimiento progresivo de éste.
9. Tener siempre ese espíritu emprendedor que permita seguir en pie de lucha con esta organización comunitaria basada en la comunicación, la confianza, el respeto y la responsabilidad.
10. Hacer uso eficiente del crédito, es decir no solo utilizar este dinero en actividades agrícolas sino también en la inversión, de modo que se maximice ese capital prestado para que además de suplir las necesidades básicas también haya contribución en otros aspectos en los cuales se tiene necesidad.

# *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

## **XII. BIBLIOGRAFÍA**

1. Alcatraz, M. A. (2009). *Microfinanciamiento, Capital Social y Bienestar Económico Familiar en las Cajas de Ahorro Tosepantomin, Puebla, México*. Colegio de Postgraduados- Mexico.
2. Ander, E. E. (1988). *Metodología y práctica del Desarrollo de la comunidad*. Ateneo.
3. Argandoña, A. (2009). *La dimensión ética de las microfinanzas*. Técnico, Madrid.
4. Balladares Lopez, C. L., & Castillo, S. J. (2013). *Influencia del "Programa Mujer Autoempleada" de FUMDEC en el desarrollo empresarial y empoderamiento de mujeres afiliadas, Matagalpa II semestre 2012*. Monografía, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Matagalpa.
5. Bastiansen, J., & Marchetti, P. (2010). *Manual de Fondos Revolventes*. Informe escrito, Universidad de Sonora, Hermosillo.
6. Castro Álvarez, U. (2010). *Impacto socioeconómico de las microfinanzas rurales en el desarrollo humano, Michoacán - México, 2009*. Tesis doctoral, Centro de Investigación UCA, México.
7. Celarie, N. H. (2002). *Género, empoderamiento y microfinanzas*. Tesis de maestría, CEDOC, Monterrey.
8. Chacón, F. (2009). *Las Microfinanzas en las zonas rurales*. Informe ejecutivo, Universidad de Occidente, Quesaltenango.
9. Espino Centeno, V. D., & Lanzas Valdivia, A. L. (2009). *Impacto de la asociatividad campesina como alternativa para el Desarrollo Rural y Seguridad Alimentaria Nutricional de los socios de la cooperativa Flor de Pancasán desde la comunidad el Balsamo municipio de Matiguas, departamento de*

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

Matagalpa. Seminario de graduación, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Matagalpa.

10. Espinoza, E. J. (2011). *Impacto socioeconómico de las microfinanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el municipio del Cuá, 2010. Matagalpa*. Tesis de maestría, Colegio de postgrados-México, Matagalpa.
11. FAO. (2000). *El estado mundial de la agricultura y la alimentación*. Roma, Italia: Organización de la Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación.
12. FAO. (marzo de 2010). *Roles del hogar para hombres y mujeres*. Lima, Perú.
13. Garcés, C. R. (2000). *Impacto de las Microfinanzas S: Resultados de algunos estudios. Énfasis en el sector financiero*. Científico, Universidad Pontificia Bolivariana.
14. Gonzales, J. C. (2008). *La metodología de crédito individual como alternativa al desarrollo en pequeña escala en los fondos de ahorro, Tabasco*. Monografía, Universidad Nacional de México, Tabasco.
15. López Aldana, W. C., & Palma Vargas, J. M. (2013). *Análisis del desarrollo empresarial y humano desde asociados (as) de las cooperativas COOPROVASEB, R.L y COOPRAHORT, R.L integradas a PROCAVAL, IDR en los municipios de Sebaco y Darío*. Monografía para optar al título de economía, Matagalpa.
16. Martínez C., A. (2004). *Microcrédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres*. Venezuela: Universidad Simón Bolívar.
17. Neef, M. (1986). *Desarrollo a escala humana Opciones para el futuro*. Santiago de Chile: Biblioteca CF+S.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

18. Perez, M. (2008). Conceptos básicos de metodología de la investigación. Caracas, Venezuela. Recuperado el 13 de agosto de 2013, de scribd: <http://es.scribd.com/doc/247443/Conceptos-basicos-de-Metodologia-de-la-Investigacion>
19. Peroni, A. (2009). El desarrollo local a escala humana: experiencias de desarrollo comunitario en el sector salud. Chile. *Polis, Vol. 8.*
20. Restrepo, R. C. (2008). *Desarrollo Comunitario*. Fundación Universitaria Luis Amigo. Medellín: FUNLAM.
21. Ribera, C. (2010). *Práctica de principios y valores éticos en la sociedad*. Universidad Occidental.
22. Rosales, J. (2005). *Guía práctica para la consulta del sistema de información saneamiento de la cartera*. Universidad de Chicago.
23. Salgado, M., & Pasos, R. (2009). *La industria microfinanciera en Nicaragua: el rol de las instituciones de microfinanzas*. CEPAL. Santiago de Chile: Publicación de las Naciones Unidas.
24. Tellez, C. N. (07 de Julio de 2011). LEY No. 769: Fomento y Regulación de las Microfinanzas. Aprobada el 9 de Junio del 2011, Publicada en La Gaceta No. 128. Managua, Nicaragua
25. Valdez Acosta, M. d. (2006). *Desarrollo Comunitario. Una perspectiva integral*. Universidad Autónoma Indígena de México. Michoacán: Rosa Maria Mac Kinney Bautista.
26. Valenzuela Montenegro, G. A., & Calero Castillo, C. A. (2009). *Modelo Asociativo impulsado por ADDAC como alternativa campesina para el Desarrollo Rural y Desarrollo a Escala Humana*. Seminario de Graduación para optar al Título de Licenciatura en Economía General, UNAN, FAREM-Matagalpa, Matagalpa.

## *Análisis Comparativo de la Influencia de los Fondos Revolventes Comunitarios*

27. Zamora Muñoz, N., & Baltodano Gonzàles, T. Y. (2010). *Evaluación Comparativa del Desarrollo Integral de las Familias Beneficiarias con el Programa Productivo Alimentario y las Familias no Beneficiarias desde el municipio de Matagalpa durante el segundo semestre del año 2009*. Seminario de graduación para optar al título de economía, UNAN- FAREM, Matagalpa, Matagalpa, Matagalpa.
28. Zapata Àlvarez, G. (2003). *Fondos Comunitarios de Ahorro: Servicios Financieros Básicos en las Zonas Rurales Marginadas de México*. Técnico, Secretaria de Agricultura, Ganaderìa, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentaciòn- SAGARPA, Pachuca.

# ANEXOS



## Anexo 1: Entrevista Grupal- usuarios



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

### ENTREVISTA GRUPAL

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

#### **Datos:**

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

Comunidad:

\_\_\_\_\_

Fecha:

\_\_\_\_\_

Fondo:

\_\_\_\_\_

#### **I. Funcionamiento**

##### **A. Reglamento:**

1. ¿Tiene mayor conocimiento acerca de los reglamentos de su FRC?
2. ¿Han existido cambios en el reglamento?

##### **B. Participación:**

3. ¿Toman en cuenta su opinión en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC?
4. ¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el FRC?  
¿Cuánto?

5. ¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más? ¿Por qué?
6. ¿Existe mayor apoyo por parte del equipo técnico en las actividades del FRC?  
¿Qué tipo de actividades?

### **C. Mecanismos de información**

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

## **II. Desarrollo humano**

### **D. Subsistencia**

8. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud en su familia?
9. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de su alimentación? ¿De qué manera?
10. ¿Considera usted que con los recursos proporcionados por el FRC ha logrado combatir las enfermedades más comunes en su comunidad?  
¿Cuáles?
11. ¿Ha contribuido el FRC en la generación de su propio empleo?  
Especifique
12. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a energía eléctrica en su familia?
13. ¿Ha contribuido el FRC en la mejora de su vivienda?
14. ¿Ha contribuido el FRC en el acceso a alcantarillado sanitario o letrina en su hogar?
15. ¿El FRC ha contribuido en la mejora de la calidad del servicio de agua potable?

### **E. Entendimiento**

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

### **F. Protección**

17. ¿El FRC ha contribuido en la organización para garantizar la seguridad de su comunidad y del fondo mismo? ¿De qué manera?

### **G. Afecto**

18. ¿A partir de su integración al FRC ha demostrado con mayor frecuencia sus sentimientos como alegrías y tristezas con sus familiares, parejas y amigos, etc.?
19. ¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social?

20. ¿El equipo técnico implementa actividades de motivación para su respectivo FRC?  
¿Cuáles?
21. ¿Se siente en plena confianza con el equipo técnico de esta zona? ¿por qué?

### **III. Desarrollo comunitario**

#### **H. Organización**

22. ¿Cómo valora la organización de los integrantes del FRC en la comunidad?  
¿Por qué?
23. ¿Cuáles son los mecanismos que utiliza el FRC para lograr la organización de la comunidad?
24. ¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

#### **I. Relaciones comunitarias**

25. ¿Cómo ha sido la relación comunitaria dentro del FR? Justifique su respuesta
26. ¿De qué manera les ha beneficiado el FRC en las relaciones comunitarias?
27. ¿Cómo ha sido las relaciones de los usuarios del FRC con la Junta Directiva?  
Explique
28. ¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación usuarios-junta directiva? ¿Qué sugiere?

#### **J. Valores y principios**

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

#### **K. Beneficios comunitarios**

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

## **Anexo 2: Entrevista Grupal Junta Directiva de los FRC**

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

ENTREVISTA GRUPAL 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: Comparar la influencia de los FRC impulsados por la Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunitario (ADDAC) en el desarrollo humano, desarrollo comunitario y el empoderamiento de las comunidades Azancor y Piedra de agua, durante el II semestre del año 2013. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación por lo cual agradecemos su colaboración.

### **I. Funcionamiento**

#### **A. Participación**

1. ¿Toman en cuenta su opinión en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC?  
Si\_\_\_, No\_\_\_ ¿En cuáles?
2. ¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el FRC?  
Si\_\_\_, No\_\_\_ ¿En cuánto?
3. ¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más?  
Hombres\_\_\_, Mujeres\_\_\_ y Jóvenes\_\_\_ ¿Por qué?
4. Existe mayor apoyo por parte del equipo técnico en las actividades del FRC?  
¿Qué tipo de actividades?

#### **B. Mora**

5. ¿Cuánto es el monto de mora en el FRC?
6. ¿Ha aumentado o disminuido el porcentaje de mora en su FRC? ¿A qué se debe?

### **C. Mecanismos contables**

7. ¿Han implementado nuevas formas para mejorar el registro contable dentro del FRC?
8. ¿Han funcionado los mecanismos contables usados?
9. ¿Les brinda la institución 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\_\_

### **D. Mecanismos de información**

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

## **II. Desarrollo comunitario**

### **E. Organización**

11. ¿De qué manera la junta directiva se organiza para lograr la organización de la comunidad?
12. ¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?

### **F. Relaciones comunitarias**

13. ¿Cómo ha sido las relaciones de los usuarios del FRC con la Junta Directiva?  
Explique  
Bueno\_\_\_\_, Regular\_\_\_\_, Malo\_\_\_\_\_
14. ¿Se siente en plena confianza con el equipo técnico de esta zona? ¿Por qué?
15. ¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social?
16. ¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación usuarios-junta directiva?  
¿Qué sugiere?
17. ¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación junta directiva-equipo técnico? ¿Qué sugiere?

### **G. Valores y principios**

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

### **Anexo 3: Encuesta dirigida a las socias de los FRC**

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA



FAREM-MATAGALPA

ENCUESTA

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

#### **I. Empoderamiento**

##### **A. Factores impulsores a nivel de relaciones cercanas y familiares**

1. ¿Conoce sus derechos como mujer? ¿En qué medida el fondo ha contribuido en ello?
2. ¿Brinda el fondo capacitación sobre género y empoderamiento? ¿De qué le han servido estas capacitaciones?

##### **B. Factores de cambio a nivel de relaciones cercanas y familiares**

3. ¿Desde que participa en el FRC siente que tienen más oportunidad en la toma de decisiones de su hogar? Especifique
4. ¿Desde que participa en el FRC siente que ha mejorado la relación familiar de su hogar? Especifique
5. ¿Considera que usted misma puede sostenerse económicamente y a sus hijos también? ¿Por qué?

Si\_\_\_, No\_\_\_

6. ¿Ha contribuido el FRC en una mejor distribución de las tareas del hogar? ¿De qué manera?

Si\_\_\_\_, No\_\_\_\_

7. ¿Cuáles son las tareas de la mujer en el hogar?

8. ¿Cuáles son las tareas del hombre en el hogar?

9. ¿Participa la mujer en las actividades productivas? ¿En cuáles?

Si\_\_\_\_, No\_\_\_\_

## **Anexo 4: Entrevista Grupal Equipo Técnico ADDAC**



NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM-MATAGALPA

ENTREVISTA GRUPAL EQUIPO TÉCNICO

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

### **I. Fondo revolvente comunitario**

#### **A. Participación**

1. Participan en todas las actividades para el buen funcionamiento del FRC
2. ¿Considera que los usuarios han logrado empoderarse/apropiarse del FRC?
3. ¿Existe hasta ahora mayor participación de los jóvenes y mujeres en el FRC?

#### **B. Saneamiento**

4. ¿se ha trabajado en el saneamiento de la cartera? Explique

#### **C. Mecanismos contables**

5. ¿Qué mecanismo de registro de cuentas utilizan?
6. ¿Han funcionado los mecanismos contables usados?

#### **D. Mecanismos de información**

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



## **II. Desarrollo comunitario**

### **E. Organización**

8. ¿Cómo valoran la organización entre la junta directiva y usuarios?
9. ¿Qué mecanismo utilizan para lograr la organización comunitaria?

### **F. Relación comunitaria**

10. ¿Se toman en cuenta las aportaciones de todos los usuarios para trabajar en equipo para el bienestar comunitario?
11. ¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación junta directiva-equipo técnico? ¿Qué sugiere?

## **III. Desarrollo humano**

### **G. Entendimiento**

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

### Anexo 5: Operacionalización de variables

Variable	Sub variable	Indicador	Pregunta	Fuente	Instrumento
Fondo Revolvente Comunitario	Funcionamiento	Reglamento	¿Tiene mayor conocimiento a cerca de los reglamentos de su FRC?	Primaria	Entrevista grupal socios
			¿Han existido cambios en el reglamento?		
		Participación	¿Toman en cuenta su opinión en las diversas actividades llevadas a cabo en el FRC? ¿En cuáles?		Entrevista grupal usuarios y junta directiva
			¿Ha incrementado la participación de hombres, jóvenes y mujeres en el FRC? ¿En cuánto?		
			¿De las actividades llevadas a cabo en el FRC, quienes apoyan más? ¿Por qué?		
			¿Existe mayor apoyo por parte del equipo técnico en las actividades del FRC? ¿Qué tipo de actividades?		
			¿Participan en todas las actividades para el buen funcionamiento del FRC?		
			¿Considera que los usuarios han logrado empoderarse / apropiarse del FRC?		
			¿Existe hasta ahora mayor participación de los jóvenes y mujeres en el FRC?		
		Saneamiento	¿Se ha trabajado en el saneamiento de la cartera? Explique		Entrevista grupal equipo técnico
		Mora	¿Cuánto es el monto de mora en el FRC?		
			¿Ha aumentado o disminuido el porcentaje de mora en su FRC? ¿A qué se debe?		
		Mecanismos contables	¿Han implementado nuevas formas para mejorar el registro contable dentro del FRC?		Entrevista grupal junta directiva y equipo técnico
			¿Les brinda la institución información completa sobre el registro contable del FRC?		
			¿Qué mecanismos de registros de cuentas utilizan?		
			¿Han funcionado los mecanismos contables usados?		

**Anexo 5: Operacionalización de variables (continuación de la página anterior)**

Variable	Sub variable	Indicador	Pregunta	Fuente	Instrumento
Fondo Revolvente Comunitario	Funcionamiento	Mecanismos de información	¿Les brinda información general la junta directiva respecto al funcionamiento del FRC? ¿Qué tipo de información?	Primaria	Entrevista grupal socios y equipo técnico
			¿Qué mecanismos utilizan para informar a los usuarios o socios del FRC?		Entrevista grupal directiva
Desarrollo	Humano	Subsistencia	¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la salud en su familia? ¿De qué manera?		Entrevista grupal socios
			¿Ha contribuido el FRC en el acceso y mejora de su alimentación? ¿De qué manera?		
			¿Considera usted que con los recursos proporcionados por el FRC ha logrado combatir las enfermedades más comunes en su comunidad? ¿Cuáles?		
			¿Ha contribuido el FRC en la generación de su propio empleo? Especifique.		
			¿Ha contribuido el FRC en el acceso a energía eléctrica en su familia? ¿De qué manera? Si su respuesta es sí defina la contribución del FRC:		
			¿Ha contribuido el FRC en la mejora de su vivienda? Si su respuesta es sí especifique la mejora de la vivienda:		
			¿Ha contribuido el FRC en el acceso a alcantarillado sanitario o letrina en su hogar? Especifique		
¿El FRC ha contribuido en la mejora de la calidad del servicio de agua potable? Si su respuesta es sí detalle el aporte del FRC?					

**Anexo 5: operacionalización de variables (continuación de la página anterior)**

Variable	Sub variable	Indicador	Pregunta	Fuente	Instrumento	
Desarrollo	Humano	Entendimiento	¿Ha contribuido el FRC en el acceso a la educación en su familia? ¿De qué manera?	Primaria	Entrevista grupal socios.	
			¿Cómo contribuye su asistencia técnica en el desarrollo educativo de los usuarios del FRC?		Entrevista grupal equipo T.	
		Protección	¿El FRC ha contribuido en la organización para garantizar la seguridad de su comunidad y del fondo mismo? ¿De qué manera?		Entrevista grupal socios.	
		Afecto	¿A partir de su integración al FRC ha demostrado con mayor frecuencia sus sentimientos como alegrías y tristezas con sus familiares, parejas y amigos, etc?			
			¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social?			
			¿El equipo técnico implementa actividades de motivación para su respectivo FRC? Cuales			
			¿Se siente en plena confianza con el equipo técnico de esta zona? ¿Por qué?			
	Comunitario	Organización	¿De qué manera la JD se organiza para lograr la organización de la comunidad?			Entrevista grupal junta directiva y equipo técnico
			¿Cómo valora la organización entre junta directiva y usuarios?			
			¿Qué mecanismos utilizan para lograr la organización comunitaria?			
			¿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?			
			¿Qué cambios han surgidos en la organización del FRC?		Entrevista grupal socios	
			Entrevista grupal socios y junta directiva			

**Anexo 5: operacionalización de variables (continuación de la página anterior)**

Variable	Sub variable	Indicador	Pregunta	Fuente	Instrumento
Desarrollo	Comunitario	Relaciones comunitarias	¿Cómo ha sido la relación comunitaria dentro del FRC?.	Primaria	Entrevista grupal socios
			¿De qué manera les ha beneficiado el FRC en las relaciones comunitarias?		
			¿A través del FRC ha logrado mejorar las relaciones en su entorno social?		
			¿Cómo ha sido las relaciones de los usuarios del FRC con la Junta Directiva? Explique		
			¿Se siente en plena confianza con el equipo técnico de esta zona? ¿Por qué?		
			¿Se toma en cuenta las aportaciones de todos los usuarios para trabajar en equipo para el bienestar comunitario?		
			¿Qué fortalezas y debilidades existen en la relación usuarios-junta directiva? ¿Qué sugiere?		
			¿Qué fortalezas y debilidades existe en la relación junta directiva equipo técnico? ¿Qué sugiere?		
		Valores/ principios	¿Qué valores y principios han adquirido en el transcurso de su participación en el FRC? ¿Qué han permitido estos valores y principios?		Entrevista grupal socios y junta directiva
		Beneficios comunitarios	¿Cuáles de los beneficios comunitarios obtenidos a partir de integración al FRC han sido los más significativos para ustedes? Explique ¿Por qué?		

**Anexo 5: operacionalización de variables (continuación de la página anterior)**

<b>Variable</b>	<b>Sub variable</b>	<b>Indicador</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Fuente</b>	<b>Instrumento</b>
Empoderamiento	Equidad de género	Factores impulsores a nivel de relaciones cercanas y familiares	¿Conoce sus derechos como mujer? ¿En qué medida el fondo ha contribuido en ello?	Primaria	Encuesta a socias del fondo
			¿Brinda el fondo capacitación sobre género y empoderamiento? ¿De qué le han servido estas capacitaciones?		
		Factores de cambio a nivel de relaciones cercanas y familiares	¿Desde que participa en el FRC siente que tienen más oportunidad en la toma de decisiones de su hogar? Especifique		
			¿Desde que participa en el FRC siente que ha mejorado la relación familiar de su hogar? Especifique		
			¿Considera que usted misma puede sostenerse económicamente y a sus hijos también?		
			¿Ha contribuido el FRC en una mejor distribución de las tareas del hogar? ¿De qué manera?		
			¿Cuáles son las tareas de la mujer en el hogar?		
			¿Cuáles son las tareas del hombre en el hogar?		
		¿Participa la mujer en las actividades productivas? ¿Cuáles?			

### Anexo 6: Cronograma de actividades 2013-2014

Mes	Semana	Actividad	
Abril	1	Búsqueda de antecedentes	
	2	Elección del tema	
	3		Elaboración de preguntas directrices
			Entrega digital de antecedentes
			Elaboración y entrega del bosquejo
	4		Redacción y entrega de los objetivos
			Búsqueda de información del tema (1ra etapa)
Mayo	1	Aplicación de niveles de la lectura	
	2	Búsqueda de información del tema (2da etapa)	
	3	Operacionalización de variables	
	4	Elaboración de los instrumentos	
Junio	2	Elaboración del Protocolo (1er borrador)	
	3	Elaboración del Protocolo (2do borrador)	
Julio	1	Presentación y defensa del Protocolo	
Agosto	3	Presentación y revisión de protocolo final por parte del tutor de monografía	
	4	Corrección de errores encontrados en protocolo	
Octubre	2	Aplicación de instrumentos en trabajo de campo	
Noviembre	1	Procesamiento de información	
	4	Análisis y discusión de resultados	

Fuente: Elaboración propia a partir de actividades realizadas.

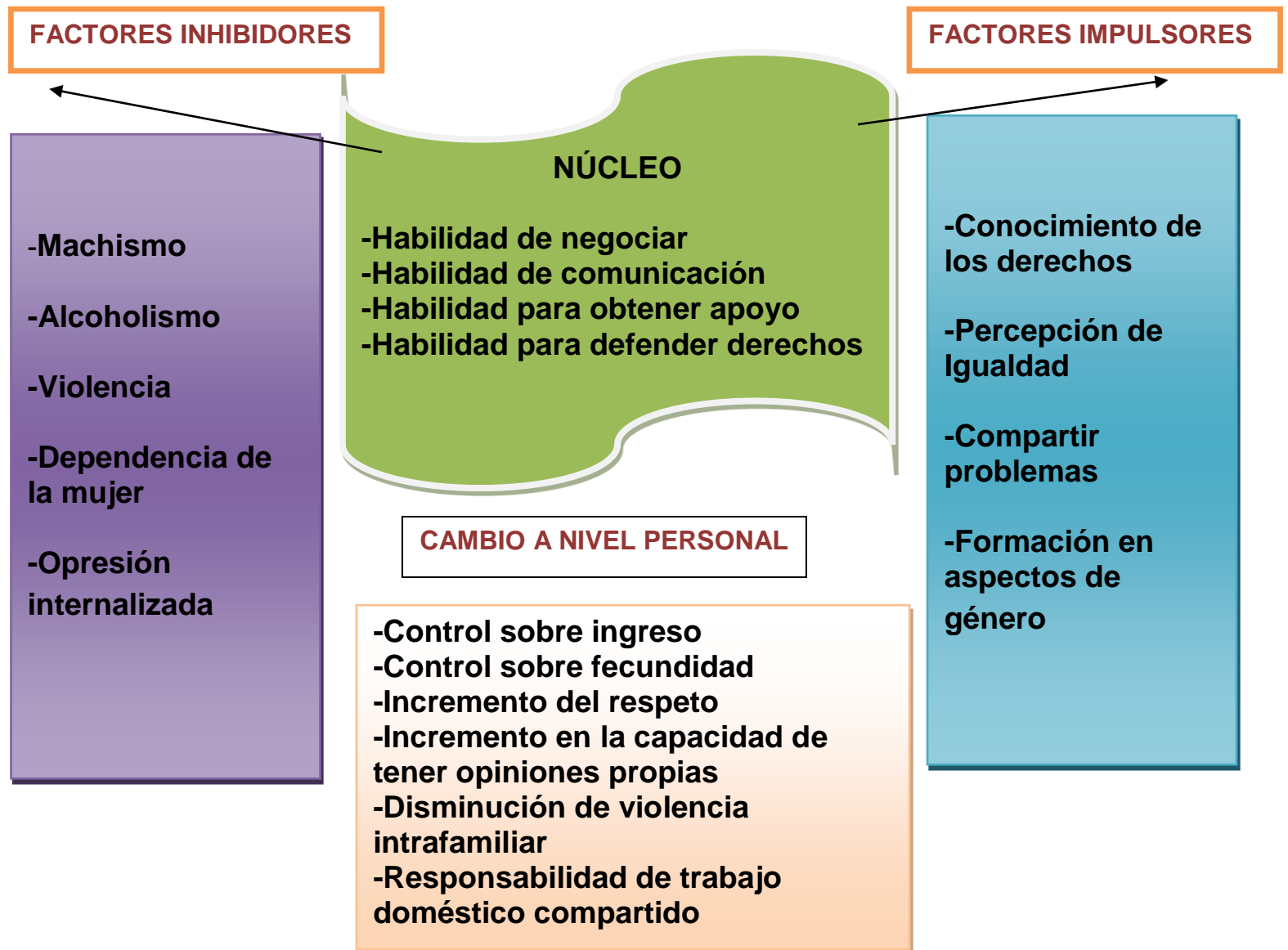
**Anexo 6: Cronograma de actividades 2013-2014 (continuación de la página anterior)**

<b>Mes</b>	<b>Semana</b>	<b>Actividad</b>
<b>Diciembre</b>	2	Redacción de conclusiones y recomendaciones
	3	Revisión y ordenamiento de borrador monográfico
<b>Enero</b>	2	Entrega de primer borrador monográfico al tutor
	3	Primeras correcciones de errores encontrados en monografía
	4	Segunda entrega de monografía al tutor
<b>Febrero</b>	1	Revisión de la metodología en la monografía por parte de la metodóloga Natalia Golovina
	2	Entrega de correcciones hechas por parte de la metodóloga
	3	Composición de correcciones y entrega de nuevo borrador de monografía al tutor
<b>Marzo</b>	1 y 2	Composición de errores y nueva entrega de borrador monográfico
	3	Elección de fecha de pre-defensa y entrega de ejemplares
	4	Pre-defensa
<b>Abril</b>	2	Defensa

*Fuente: Elaboración propia a partir de actividades realizadas.*



**Anexo 7: Propuesta del Modelo de Empoderamiento de relaciones cercanas familiares**



*Fuente: Balladares López & Castillo, 2013; a partir del modelo de Rowlands.*

**Anexo 8: Socias (os) del FRC de la comunidad de Azancor - Pancasàn**



*Fuente: Elaboración propia a partir de visita al fondo.*

**Anexo 9: Socias (os) del FRC de la comunidad de Piedra de agua – Tres pinos**



*Fuente: Elaboración propia a partir de visita al fondo.*

