



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA

DEPARTAMENTO DE DESARROLLO RURAL

FACULTAD DE DESARROLLO RURAL

*"Por un Desarrollo Agrario
Integral y Sostenible"*

TRABAJO DE GRADUACIÓN

**Efecto en el micro- crédito (fondo revolvente) de la
Cooperativa Mujer Ejemplar en la producción
agropecuaria Comunidad La Grecia –Chinandega del 2010
al 2011.**

AUTORES

**Br .Calixta Guadalupe Cruz Tórrez
Br. Karen Janirys Acuña Hernández**

TUTORA

Ing. MSc. Marina Ulmos Vado

**Managua, Nicaragua
Noviembre, 2013**



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA

**DEPARTAMENTO DE DESARROLLO RURAL
FACULTAD DE DESARROLLO RURAL**

*“Por un Desarrollo Agrario
Integral y Sostenible”*

TRABAJO DE GRADUACIÓN

**Efecto en el micro- crédito (fondo revolvente) de la
Cooperativa Mujer Ejemplar en la producción
agropecuaria Comunidad La Grecia –Chinandega del 2010
al 2011.**

AUTORES

**Br .Calixta Guadalupe Cruz Tórrez
Br. Karen Janirys Acuña Hernández**

TUTORA

Ing. MSc. Marina Ulmos Vado

**Managua, Nicaragua
Noviembre, 2013**

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
AGRADECIMIENTOS	iv
INDICE DE FIGURAS	v
INDICE DE CUADROS	vi
INDICE DE ANEXOS	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
INTRODUCCIÓN	1
II. OBJETIVOS	2
2.1 Objetivo general	2
2.2 Objetivos específicos.....	2
III. PREGUNTA CIENTIFICA	3
IV. REVISION DE LITERATURA	4
V. MATERIALES Y MÉTODOS	8
5.1 Selección de la unidad de análisis	8
5.2.1 Fase 1: Definición del área de estudio.....	16
5.2.2 Fase 2: Recopilación de información secundaria y Visitas a expertos.....	16
5.2.3 Fase 3: Definición de la muestra	17
5.2.4 Fase 4: Variables a evaluar.....	18
5.2.5 Fase 5: Aplicación de instrumento	18
5.2.6 Fase 6 Procesamiento y análisis de la información	20
5.2.7 Fase 7: Elaboración de informe preliminar	21
5.2.8 Fase 8: Elaboración de informe final.....	21
VI. RESULTADO Y DISCUSION	22
6.1 Características Generales de las socias.....	22
6.2 Origen del fondo revolvente.....	25
6.3 Políticas internas de crédito de la cooperativa	27
6.4 Usos del crédito y caracterización de las beneficiarias.	30
6.5 Características de las socias	32
6.6 Relato de vida, Presidenta de La Cooperativa “Mujer Ejemplar” Blanca Victoria Landero48	
VII. CONCLUSIONES	52

VIII. RECOMENDACIONES 54
IX. LITERATURA CITADA 56
X. ANEXOS 59

DEDICATORIA

A DIOS padre omnipotente por ser el guiador y dador de vida, por darme inteligencia y sabiduría durante el desarrollo de este trabajo.

A Anita Pérez y María Julia Acuña que han sido padres y madres para mí durante el transcurso de mi vida, gracias por brindarme siempre su apoyo incondicional, por confiar en mí y ser esos pilares que me ayudaron a llevar a cabo mis metas y propósitos durante el transcurso de mi carrera.

A mis tíos presentes y ausentes por brindarme sus palabras de ánimo y alientos, motivando me para culminar mis estudios universitarios y graduarme como profesional.

A demás familiares que de una u otra manera me brindaron su apoyo, en especial a mis abuelos maternos Victoria Hernández y Benito Acuña Ruiz por sentirse siempre orgullosos de mí.

Karen Janirys Acuña Hernández

DEDICATORIA

A DIOS padre omnipotente por la vida y por darme la sabiduría y luz en el trabajo, a las personas que contribuyeron a culminar mis estudios.

Mi madre Tomasa Tórrez Blandón y mi padre José David Cruz Blandón (q.e.p.d), hermanos Elia María y José David Cruz, por ser mi mayor fuerza para luchar y seguir adelante, por guiarme y por confiar en mí en todo momento a llevar a cabo mis metas y propósitos durante el transcurso de mi carrera.

Calixta Guadalupe Cruz Tórrez

AGRADECIMIENTOS

En primera instancia a DIOS por permitirme la vida, por brindarme la fortaleza, salud, sabiduría e inteligencia y especialmente paciencia en cada momento de mi carrera y realización de este trabajo porque sin la ayuda de él nada podría ser posible.

A profesores de la Facultad de Desarrollo Rural por ser portadores de conocimiento durante el desarrollo de mi preparación profesional y elaboración de esta investigación en especial a mi tutora Ing. Marina Ulmos Vado por su dedicación y aporte a nuestro trabajo, a la Lic. Ileana Castellón, Lic. Freddy Arguello e Ing. Oswaldo Pineda por brindarnos parte de su tiempo, conocimientos, sugerencias y orientaciones gracias por ese apoyo incondicional brindado siempre.

A las socias de la cooperativa Mujer Ejemplar por brindarnos parte de su tiempo siempre que lo necesitamos en la recolección de la información, gracias por depositar su confianza en la realización de este estudio dirigido a su cooperativa.

A la señora Blanca Victoria Landero Betanco presidenta de la cooperativa por brindarme su apoyo incondicional y estadía en su casa de habitación durante el levantamiento de la información.

Karen Janirys Acuña Hernández

AGRADECIMIENTOS

En primera instancia a DIOS por permitirme la vida, por brindarme la fortaleza, salud, sabiduría e inteligencia y especialmente paciencia en cada momento de mi carrera y realización de este trabajo.

A profesores de la Facultad de Desarrollo Rural por ser portadores de conocimiento durante el desarrollo de mi preparación profesional y elaboración de esta investigación en especial a mi tutora Ing. Marina Ulmos Vado y a Lic. Jorge Portocarrero por su dedicación y aporte a nuestro trabajo, a la Lic. Ileana Castellón, Lic. Freddy Arguello e Ing. Oswaldo Pineda por brindarnos parte de su tiempo, conocimientos, sugerencias y orientaciones gracias por ese apoyo incondicional.

A las socias de la cooperativa Mujer Ejemplar por brindarnos parte de su tiempo siempre que lo necesitamos para la recolección de la información, gracias por depositar su confianza en la realización de este estudio dirigido a su cooperativa.

A la señora Blanca Victoria Landero Betanco presidenta de la cooperativa por brindarme su apoyo incondicional y estadía en su casa de habitación durante el levantamiento de la información.

A mis amigos Irene Rizo Gutiérrez, Meyling Rizo y Calixto Gutiérrez, Familia Cruz Sáenz, Familia Tórrez Cruz, Alexander Cruz, Cooperativa de servicios Múltiples Sacaclí R.L quienes contribuyeron para continuar mi carrera y culminar, demás familiares y amigos Presentes y ausentes que de una u otra manera me brindaron su apoyo y confiaron en mi capacidad para seguir adelante, por sentirse siempre orgullosos de mí en todo momento.

A mi Prima Margarita María Cruz Sáenz por brindarme su apoyo incondicional siempre en todo momento de mi carrera.

Calixta Guadalupe Cruz Tórrez

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Mapa de ubicación del área de estudio	9
Figura 2. Diseño metodológico	14
Figura 3. Rangos de edades de las socias encuestadas.....	22
Figura 4. Máximo grado académico alcanzado.....	23
Figura 5. Actividades a las que se dedican las socias	24
Figura 6. Nivel de conocimiento general de las políticas	27
Figura 7. Requisito de crédito que conocen las socias.....	28
Figura 8. Utilización del crédito.....	30
Figura 9. Área propia	33
Figura 10. Área alquilada	34
Figura 11. Diversificación de los rubros que siembran las socias	35
Figura 12. Áreas por rubro	36
Figura 13. Rendimiento de maíz (época de primera).....	37
Figura 14. Rendimiento del rubro frijol	38
Figura 15. Rendimiento rubro arroz.....	39
Figura 16. Rendimiento rubro pipián	39
Figura 17. Rendimiento del rubro ayote.....	40
Figura 18. Evolución de los Rendimientos rubro maíz años 2010/11	41
Figura 19. Evolución de rendimientos de rubro frijol 2010/11.....	41
Figura 20. Evolución de rendimientos de rubro arroz 2010/11.....	42
Figura 21. Evolución de rendimiento de rubro pipián 2010/11	42
Figura 22. Evolución de rendimiento rubro ayote 2010/11	43
Figura 23. Porcentaje de rentabilidad por rubro.....	45
Figura 24. Porcentaje del crédito por rubro.....	46
Figura 25. Beneficios del crédito en la producción.....	47

INDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Selección de la muestra cualitativa.....	17
Cuadro 2. Total de miembros por familia	24
Cuadro 3. Etapas históricas del fondo revolvente	25
Cuadro 4. Dificultades y obstáculos del origen del fondo revolvente	26
Cuadro 5. Montos de financiamiento por rubro	44

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Política de ahorro y crédito de la Cooperativa “Mujer Ejemplar”	60
Anexo 2. Numero de socias Fundadoras	68
Anexo 3. Matriz de descriptores	69
Anexo 4. Matriz de operacionalización de variables	70
Anexo 5. Rubros que siembran	72
Anexo 6. Tenencia de la tierra	73
Anexo 7. Guía del grupo focal aplicado a socias	74
Anexo 8. Guía de preguntas de encuesta realizada a las socias fundadoras	76
Anexo 9. Guía de preguntas Entrevista a socias	81
Anexo 10. Producción y rendimiento por socias del rubro maíz	82
Anexo 11. Producción y rendimiento por socias del rubro frijol	83
Anexo 12. Producción y rendimiento por socias del rubro Arroz.....	84
Anexo 13. Producción y rendimiento por socias del rubro pipián	84
Anexo 14. Producción y rendimiento por socias del rubro ayote	84
Anexo 15. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro maíz.	85
Anexo 16. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro frijol.....	86
Anexo 17. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro Arroz	87
Anexo 18. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro pipián.....	87
Anexo 19. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro ayote	88
Anexo 20. Porcentaje de rentabilidad en relación a los ingresos brutos	89
Anexo 21. Porcentaje de rentabilidad por rubro	89
Anexo 22. Porcentaje de los costos en relación a los ingresos brutos	90
Anexo 23. Porcentaje del crédito por rubro	90
Anexo 24. Foto de presentación del tema de investigación s.....	91
Anexo 25. Foto de presentación del grupo focal.....	91
Anexo 26. Foto de entrevista a socia.....	91
Anexo 27. Fotos del método biográfico a presidenta de la Cooperativa Blanca Landero	91
Anexo 28. Propuestas por cada una de las socias	92

RESUMEN

El presente estudio se llevó a cabo en el Municipio y Departamento de Chinandega, en la Comunidad La Grecia, se evaluó el efecto del micro-crédito (Fondo revolvente) en la producción agropecuaria de la cooperativa “Mujer Ejemplar” R.L del 2010 al 2011. Este trabajo es una demanda específica de las socias de la cooperativa, para analizar, los principales problemas del fondo revolvente o micro-crédito, particularmente las causas y sus efectos en la producción agropecuaria, en el uso del fondo, en la manera que aplican las políticas para acceder al crédito, y por último los beneficios en la producción. A partir del análisis de la problemática, proponer alternativas de solución. Nos planteamos los siguientes objetivos describir la evolución histórica del micro-crédito, analizar la aplicación de las políticas de crédito, caracterización y uso del crédito, así como los beneficios generados en la producción agropecuaria de las familias beneficiarias. En la metodología se realizó una combinación de métodos y técnicas, cuantitativas y cualitativas. En los métodos cualitativos se aplicaron 22 entrevistas, 1 grupo Focal, 1 método biográfico y en los métodos cuantitativos 22 encuestas. En los hallazgos principales, se obtuvo información de tres etapas que forman parte de la evolución histórica de la cooperativa y que marcaron lo que hoy es el sistema de micro crédito. La primera etapa (1982-1990) en esta surge un pequeño grupo de mujeres con la necesidad de formarse en cooperativa, la segunda etapa 2001 al 2004, se constituyó legalmente la cooperativa y obtiene una donación por parte de CIPRES, la tercera etapa 2007 al 2012, donde se da el primer fondo semilla, con la visión de capitalizarse, así mismo el aporte brindado por organismos e instituciones. Tienen reglamentos, estatutos que juntos conforman la política, que rigen y norman todo el proceso del Sistema de Crédito, cumpliendo así las más elementales como plazo, responsabilidad de pago, uso y un pagare, para mantener el crédito en un nivel básico o sostenible. Se identificó que un 54.55% destinan el crédito para la producción de granos básicos, en menor porcentaje, 13.64% con pequeños negocios y alquiler de tierra y con 4.54% otros usos como la compra de ganado menor, pagar deudas y mejoras en la casa. La tenencia de la tierra que predomina es la propia seguido de la alquilada. Los rubros principales que siembran son maíz, frijol, arroz, ayote y pipián. El crédito juega un papel muy importante no solo para el impulso de producción agropecuaria sino para otras actividades de la vida de las socias. Los obstáculos que tiene para el fondo revolvente es incipiente, el monto que reciben es poco. Dentro de los rubros más rentables durante el ciclo productivo se encontró el arroz, pipián y ayote, en el maíz y el frijol lo destina para el consumo. Se recomienda establecer alianzas con instituciones financieras ya establecidas y con prestigio para capitalizar el fondo revolvente, modificar las políticas de crédito, desarrollar una producción agroecológica y destinar más áreas a los rubros que generen más rentabilidad para mejorar la producción.

Palabras claves: Evolución histórica, políticas de crédito, usos y beneficios del crédito.

ABSTRACT

The present study was carried out in the Municipality and Department of Chinandega, in the Community's Greece; we evaluated the effect of micro - credit (revolving fund) in agricultural production of the cooperative "Exemplary Women "RL from 2010 to 2011. The conduct of the study arises from a specific demand of the members of the cooperative, to analyze the main problems of the revolving fund or micro -credit, particularly the causes and their effects on agricultural production , the use of the fund, in the way policies that apply to access to credit, and finally the production benefits . From the analysis of the problem, propose solutions. We set the following objectives describe the historical development of micro -credit, analyze the application of credit policies , characterization and use of credit and the profits generated in the agricultural production of the beneficiary families . The methodology was a combination of methods and techniques, quantitative and qualitative. In qualitative methods were applied 22 interviews, one focal group, one biographical method and quantitative methods 22 surveys. In the main findings, information was obtained from three stages that are part of the historical evolution and cooperative of the marked what is now the micro-credit system. The first stage (1982-1990) in this there is a small group of women with the need to form a cooperative , the second stage 2001 to 2004 , the cooperative was legally and get a donation from the third stage CIPRES 2007 to 2012 . Where there is the first seed fund capitalized with vision, also the support provided by organizations and institutions. They have rules, statutes that together form the policy governing the whole process and standardscredit system , fulfilling the most basic to keep the credit at a basic level or sustainable. We identified a 54.55 % credit intended for the production of basic grains, to a lesser extent. 13.64 % with small businesses and rental land and 4.54 % other uses such as livestock purchases, pay debts and improvements to the house. The land tenure itself predominates followed by rented. Main industries are planted corn, beans, rice, squash and pipián. Credit plays an important role not only for the promotion of agricultural production but for other life activities of the members. The obstacles that have for a fund is incipient, the amount you receive is little. Among the items most profitable during the production cycle found rice and squash pipián in the corn and beans intended for consumption. It is recommended to establish partnerships with financial institutions established and prestigious to capitalize the fund revolving credit policy change develop agroecology production and put more areas to the areas that generate more profitability to improve production.

Keywords: Historical development, credit policies, practices and benefits of credit.

INTRODUCCIÓN

El financiamiento o el crédito rural, es abordar uno de los problemas más sentidos que enfrentan los productores agrarios y la administración de una explotación rural. El crédito es uno de los múltiples factores, además de la asistencia técnica, capacitación, servicios a la producción, entre otros que interviene en el complejo proceso de incrementar la producción y la productividad agraria; así mismo, sirve como un instrumento de política agraria de los gobiernos para resolver problemas socioeconómicos y políticos. **(Vélez ,1984)**

En el sistema de información estadística de Nicaragua y particularmente la correspondiente al sector agropecuario y al sector financiero, existe información disponible del acceso al crédito en Nicaragua, Sin embargo, poco se conoce sobre el impacto del mismo en la producción agropecuaria la cual es realizada por pequeños (as) productores (as) que trabajan en cooperativas. **(Araica, 2006).**

Nicaragua ha vivido, durante las dos últimas décadas, procesos de cambios políticos, económicos y sociales importantes. Estos han significado diferentes niveles de participación en la economía de los pequeños y medianos productores agropecuarios, para quienes con anterioridad estas oportunidades eran muy limitadas. Todavía no existe una estructura gubernamental de apoyo que les facilite desarrollarse y crecer económicamente. Específicamente, la estructura financiera existente está dirigida especialmente a la gran producción, y no es lo suficientemente capaz de desarrollar la flexibilidad y capacidad necesaria para atender los sectores mencionados, que son muy dinámicos. **(Araica, 2000)**

Desde el año 1982 un pequeño grupo de mujeres de la Comunidad La Grecia, Municipio de Chinandega, con la visión de ser un agente activo para el desarrollo de su comunidad, se unieron con la voluntad de tener autonomía para tomar decisiones libremente. Con ese propósito se constituyó legalmente la Cooperativa “Mujer Ejemplar”, con la ayuda de la Federación Nacional de Cooperativas (FENAC0OP) y CIPRES (Centro para la Investigación, Promoción y el Desarrollo Social Rural).

Una vez constituida la cooperativa en el 2001 estos mismos organismos y OXFAM Solidaridad Bélgica, contribuyeron para dar origen al fondo revolvente, les entregaron a las socias en calidad de donación especies animales tales como vacas, cerdas, módulo de gallinas e insumos para la producción como semillas mejoradas de maíz y frijol, urea, fertilizantes e insecticidas. De todo lo entregado ellas regresaron un porcentaje en un plazo de dos años dando inicio al capital semilla de lo que ahora se conoce como fondo revolvente o sistema de crédito en el año 2004.

La realización del estudio surge de una demanda específica de las socias de la cooperativa, para analizar, los principales problemas del fondo revolvente o micro-crédito, particularmente las causas y sus efectos en la producción agropecuaria, así como el uso del fondo, y a partir del análisis de la problemática, proponer alternativas de solución.

Así mismo recalamos la importancia en este estudio en el aporte sustancial al Desarrollo Rural de los pobladores de la comunidad La Grecia, en el mejoramiento del nivel de vida de las familias rurales, del departamento de Chinandega y por ende de Nicaragua.

Se llevó a cabo esta investigación combinando los métodos cualitativos y cuantitativos. Contamos plenamente con el apoyo de la Universidad Nacional Agraria, en especial de la Facultad Desarrollo Rural y así también con la colaboración decidida de las socias de la cooperativa Mujer Ejemplar siendo estas protagonistas de este estudio y muy especialmente a la presidenta de la cooperativa Blanca Landero.

II. OBJETIVOS

2.1 Objetivo general

Analizar el efecto en el micro- crédito (fondo revolvente) de la Cooperativa “Mujer ejemplar” en la producción agropecuaria de La Grecia –Chinandega del 2010 al 2011.

2.2 Objetivos específicos

1. Describir las principales características de la evolución histórica del sistema de crédito de la cooperativa “Mujer Ejemplar” con la modalidad de fondo revolvente.
2. Identificar las políticas de crédito establecidas por la Cooperativa “Mujer Ejemplar” para definir los créditos disponibles para las socias.
3. Caracterizar a las beneficiarias de micro- crédito y el uso que le dan a los fondos otorgados por la cooperativa “ Mujer Ejemplar ”
4. Determinar los beneficios financieros que genera el micro- crédito en la actividad productiva.

III. PREGUNTA CIENTIFICA

1. ¿Qué etapas históricas han incidido en las características actuales del sistema de crédito?
2. ¿Qué efecto ha tenido el poco conocimiento que tienen las socias en la aplicación de las políticas?
3. ¿Cuál ha sido los principales uso del pequeño crédito las socias al fondo revolvente?
4. ¿En qué nivel ha mejorado el crédito en la producción agropecuaria de las familias rurales y por consiguiente en su nivel de vida?
5. ¿Cómo se ha expresado los beneficios en la producción agropecuaria de las socias con el acceso al micro crédito?

IV. REVISION DE LITERATURA

De acuerdo con los objetivos de investigación, identificamos una serie de conceptos técnicos y categorías teóricas que nos permitieron analizar y comprender la problemática del Sistema de Crédito de la Cooperativa “Mujer Ejemplar”, su evolución histórica, caracterización de sus socias, el uso del crédito y los beneficios que aporta el crédito en la producción agropecuaria. A continuación detallamos.

Ley general de cooperativa y su reglamento 499 .Artículo 5. Cooperativa, es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para hacer frentes a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.

Las cooperativas tienen una extrema importancia para crear un nuevo entorno social y ayudar a organizar la producción. La experiencia demuestra que, cuando se promueve su pertenencia a un grupo más numeroso, los pequeños campesinos y otros productores pueden negociar mejores condiciones en los contratos, precios más bajos para insumos agrícolas como semillas, fertilizantes y a reducir sus riesgos y conseguir la influencia suficiente para garantizar su derecho a la tierra y mejores oportunidades de mercado.(FAO,2012)

Existen diferentes tipos de cooperativas entre estas resaltan las de cogestiones, agropecuaria, comercio, ahorro, crédito y servicios múltiples, ejemplo de esta última es la experiencia de la cooperativa en estudio “Mujer Ejemplar”, brindado entre sus servicios el acceso al crédito.

Ley general de cooperativa y su reglamento 499 .Artículo 14.- De acuerdo a las disposiciones de la presente Ley, podrán organizarse cooperativas de todo tipo. Cuando una cooperativa abarque por lo menos dos sectores de actividad económica, será una cooperativa multisectorial, cuando cumpla con dos o más funciones serán multifuncionales.

Las cooperativas podrán ser: de consumo, de ahorro y crédito, agrícolas, de producción y de trabajo, de vivienda, pesquera, de servicio público, culturales, escolares, juveniles y otras de interés de la población, sin que esta enumeración se considere limitada.

También pueden organizarse cooperativas de cogestión (composición paritaria de las instituciones) y de autogestión (participación total de los trabajadores) en la dirección y administración de la empresa, sea esta privada o estatal.

Las cooperativas de ahorro y crédito, en su actividad de brindar servicios financieros a sus asociados, gozarán de autonomía en la concepción y realización de su política de operaciones.

Las cooperativas que no sean de ahorro y crédito podrán realizar la actividad financiera de otorgar préstamos a sus asociados mediante secciones especializadas de crédito, bajo circunstancias especiales y cuando las condiciones sociales y económicas lo justifiquen.

Según Vélez (1984) Crédito “Es una derivación del latín CREDERE (creer, tener, fe) y se basa en la confianza depositada por el acreedor (quien otorga el crédito) en la persona del deudor (quien recibe el dinero)” por lo tanto el crédito es la capacidad de obtener dinero, mercancía o servicios mediante la promesa de pago en un plazo determinado.

En el marco de estudio del crédito y según el enfoque de nuestro estudio es necesario también definir el concepto de microcrédito, consiste en otorgar pequeños préstamos orientados específicamente a los pobres. El microcrédito tiene como finalidad de ayudar a la población rural pobre a salir de la pobreza invirtiendo en sus propias explotaciones y pequeñas empresas. Los planes de este tipo superan algunos de los problemas de la concesión de crédito rural a los pobres, ofreciendo para ello préstamos sin garantía con tasas de interés bajas, mediante programas de base comunitaria gestionados por instituciones de financiamiento u organizaciones no gubernamentales. **(FAO, 2000)**

El microcrédito presenta tres diferencias principales con los sistemas tradicionales de crédito rural, entre éstas es orientado a un grupo de prestatarios más marginados que es atendido normalmente por las instituciones de crédito, suele incluir también servicios no crediticios y está basado en el concepto de préstamo colectivo.

A partir de la década de los 90 nacen los fondos de crédito revolvente o micro crédito, fueron impulsados por los organismos no gubernamentales (ONG), no con la intención de constituirlos como entidades financieramente sostenibles, sino para apoyar la producción y cambios tecnológicos, estos fondos se caracterizaban por: cobrar tasas de crédito que no cubrían los costos de transacción, sistemas de garantías basados en la moral del cliente, sin mecanismos de presión para el pago del crédito, no se promociona el ahorro, participación restringida de los productores en los servicios prestados y clientes son los pequeños y medianos productores **(NITLAPAN, 2003)**.

La banca privada brinda sus servicios financieros hacia el sector terciario de la economía, mostrándose poco interesada y escéptica para financiar al sector agropecuario, ya que los pequeños y medianos productores tienen dificultades para cumplir con los requisitos y garantías que exigen. Frente a toda esa situación, los Organismos No Gubernamentales han desarrollado una gama de iniciativas para resolver los problemas de financiamiento y limitar el efecto de la recesión de la economía campesina. También, el estado a través de proyectos de desarrollo rural ha impulsado programas de crédito importantes creando iniciativas basadas en la mayoría de los casos sobre recursos externos donados y principalmente por falta de experiencia han reproducido los esquemas de administración bancaria de un crédito subsidiado

y dirigido a proyectos productivos, sin lograr alcanzar su viabilidad financiera. **(Araica, 2000 b).**

Es así, que en 1999 se conformó la Asociación Nicaragüense de Instituciones de Micro finanzas (ASOMIF), con la misión de representar, apoyar, organizar y fortalecer la capacidad operacional de una red nacional de instituciones financieras de micro finanzas que contribuyan de forma permanente y sostenible a la promoción y al desarrollo de los empresarios de la micro, pequeña y mediana empresa urbana y rural.

En los años recientes se están desarrollando iniciativas “*no convencionales*” para subsanar las necesidades de financiamiento de los pequeños y medianos productores. El principal obstáculo que enfrentan para desarrollarse es la poca o nula especialización como organismos financieros, pues no se opera con criterios de rentabilidad y auto-sostenibilidad, lo cual los convierte en organismos que duran solamente mientras los recursos externos estén presentes. Además, con el retiro paulatino de la banca pública han cobrado auge diversas experiencias sobre el crédito no convencional, tales como, organismos no gubernamentales que administran Fondos de Crédito Revolvente (FCR) y organizaciones de carácter mutualista que brindan servicios financieros, entre las cuales están: los Bancos Campesinos (BC), las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) y las Cooperativas multisectoriales "Tiendas Campesinas" (TC). **(Araica, 2000 c).**

El crédito no solo asegura un medio de subsistencia, sino también ofrece seguridad a las mujeres, en tanto garantiza su estabilidad económica y les brinda un primer grado de independencia, seguridad y control sobre algunos recursos. **(NITLAPAN, s. f)**

Las mujeres rurales han tenido acceso al recurso financiero básicamente gracias a proyectos de las ONG. Según investigaciones del FIDEG, el acceso de las mujeres al crédito durante el periodo de 1995 al 2000, fue sobre todo por las ONG y pequeños bancos. Así mismo, indica que las diferencias de género en el acceso al crédito son más acentuadas en el área rural que en el área urbana. **(FAO, 2007).**

Para el buen funcionamiento y administración de las cooperativas estas son regidas por un conjunto de reglamento, principios y políticas.

Según **Cooperativa de Servicios Múltiples “Mujer Ejemplar” R.L (2005)**, las políticas de ahorro y crédito son líneas generales que enmarcan las operaciones crediticias, así como la instancia responsable de la administración de los créditos, son herramientas que sirven para la ejecución de las decisiones crediticias orientadas por la cooperativa, que garantice el acceso al crédito oportuno, le permitan impulsar la producción agropecuaria y así garantizar la seguridad alimentaria de las familias. Así mismo promover el hábito de ahorro y consolidar las metas y objetivos de la Cooperativa “Mujer Ejemplar”.

Según estudio de NIPLAPAN, (s.f) expone en el siguiente cuadro del uso del crédito por parte de instituciones micro financieras del país, se puede ver el destino de los créditos que manejan las micro financieras entrevistadas, el mayor peso de este destino se encuentran en actividades productivas, comercio y servicios con un 86%, el restante 14% en los créditos personales.

Destino del crédito

Destino	Porcentaje
Personal	14%
Actividad productiva, comercio y servicio	86%

En nuestro estudio efecto del microcrédito de la cooperativa Mujer Ejemplar en la producción agropecuaria se analiza entre las variables determinar el crédito en la producción, para tales fines describiremos los efectos del microcrédito según la FAO.

Diversificación de los ingresos: Las oportunidades de diversificar los ingresos son importantes, sobre todo para la población rural pobre, que depende de la agricultura y está sujeta a las fluctuaciones atmosféricas y a los ciclos de los cultivos. Los ingresos se pueden diversificar mediante la adopción de actividades agrícolas adicionales, como la introducción de nuevos cultivos, y la realización de actividades no agrícolas nuevas o más amplias.

Efectos en el consumo: Parte de los préstamos de microcrédito se utilizan directamente para aumentar el consumo. Si bien el comportamiento en este sentido puede cambiar inmediatamente, otros efectos del microcrédito sólo se observan a largo plazo. Por ejemplo, la reducción de la vulnerabilidad gracias a la mayor adquisición de alimentos a corto plazo puede cambiar los resultados económicos a largo plazo para los habitantes de las zonas rurales pobres. Dado el bajo nivel de ingresos de los prestatarios que reciben microcrédito, los ingresos adicionales se gastan muchas veces en alimentos, vivienda y otros bienes básicos.

Efectos en la producción: El crédito ofrece la oportunidad de comenzar o ampliar nuevas actividades no agrícolas, por ejemplo, de elaboración de alimentos agrícolas, distribución de alimentos, manufactura en pequeña escala, reparación y alquiler de equipo, turismo y minería y sector de los servicios. Puede cambiar también los métodos de producción en la agricultura, mediante la utilización de insumos que aumentan los rendimientos. Estos cambios en la producción dan lugar a oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo, tanto para los prestatarios como para otros miembros de la comunidad. **(FAO, 2000)**

V. MATERIALES Y MÉTODOS

5.1 Selección de la unidad de análisis

Ubicación geográfica y extensión territorial

El presente trabajo se realizó en el Municipio de Chinandega, departamento de Chinandega, ubicado entre las coordenadas 12° 37' de latitud norte y 87° 07' de longitud oeste. La cabecera municipal está ubicada a 134 km. de la ciudad de Managua, capital de la República.

El municipio tiene una extensión territorial de 686.61 Km². Limita Al norte: Municipios de Somotillo y Villanueva. Al sur: Municipios de Chichigalpa, El Realejo y Posoltega. Al este: Municipios de Villanueva y Telica. Al oeste: Municipios de El Viejo y Puerto Morazán. **(INIFOM, s. f)**

Caracterización del Municipio de Chinandega

Este municipio se encuentra ubicado en una posición muy privilegiada, Su importancia se debe a que ostenta el estatus de cabecera departamental. El origen del nombre de Chinandega se deriva de la voz Nagrandana o idioma Náhuatl "Chinantecal", que significa "vecino de Chinantlan "Comprende la parte central del departamento, el 2 de Septiembre de 1839, se le otorgó el título de Ciudad a la Villa de Chinandega. El 15 de Marzo de 1836.

Se funda en 1839 el departamento de Chinandega, se ubica entre las coordenadas 12° 37' de latitud norte y 87° 07' de longitud oeste. Su extensión territorial es de 686.61 Km², con una altitud de 70.42 metros. Posee una población de 463.817 habitantes (proyectada al año 2010 según el Censo Nacional de Población y Vivienda, INIDE, 2005) con una densidad poblacional de 89 habitantes / km². La población urbana representa la mayor parte con 62 % y en el área rural se concentra sólo el 38 %.

El clima es tropical seco, el mismo de todo el pacífico del país. El período de verano comprende desde el mes de Noviembre hasta el mes de Abril y el período lluvioso comprende de Mayo a Octubre. El clima es caluroso, con temperaturas medias entre 21° C. y 30° C. y máximas hasta de 42° C. La precipitación anual máxima alcanza 2,000 mm anuales, la mínima entre 700 y 800 mm anuales.

Los valiosos recursos naturales con que cuenta Chinandega. Destaca el desarrollo de la pesca, la industria, la agroindustria, una actividad comercial y de servicio en movimiento, pero sobre todo una actividad agropecuaria (maíz, frijoles, caña de azúcar, ajonjolí, sorgo) que genera empleo al 40 por ciento de la PEA ocupada. **(INIFOM s.f, b)**

Actividades económicas del municipio

Las principales actividades del municipio son la agricultura, industria, servicios, comercio y ganadería. Los principales rubros de la agricultura son la siembra de ajonjolí, arroz, café, caña, frijoles, maíz, maní, sorgo y soya.

Cultivo	Manzana Sembrada
Ajonjolí	1,800
Arroz	4,000
Café	690
Caña	7,693
Frijoles	300
Maíz	890
Maní	13,200
Sorgo	3,350
Soya	2,310
Total	34,233

(Fuente: Ministerio de Acción Social. SISCOM 1995)

Según estadísticas del Ministerio de Acción Social (MAS 1995), el municipio cuenta con 34 cooperativas agrícolas que aglutinan a 436 socios aproximadamente. Existen también alrededor de 1,600 productores con títulos y sin títulos de propiedad, y productores que alquilan terrenos.

Actividad pesquera

En el Golfo de Fonseca operan más de 60 acopiadores de larva de camarón de forma irregular, utilizan el producto tanto para el consumo como para la comercialización.

En relación a la actividad pesquera existe un alto índice de pesca ilegal, en el lugar conocido como Las Peñitas, en el Golfo de Fonseca. No existe un control, ni respaldo para este tipo de actividad por parte del MARENA, MEDEPESCA y la Fuerza Naval.

Sector industria y comercio

La población económicamente activa del municipio es de 30,472 personas, que representa el 26.45% del total municipal. A nivel del municipio la ocupación plena está representada por los trabajadores asalariados, los cooperados, y los trabajadores por cuenta propia, que sumados representan un 45.8% de la PEA municipal, mientras que los trabajadores con empleo temporal o inestable están representados por el 28.2% de la PEA, y la desocupación abierta a nivel municipal es del 26.0% de la PEA, con predominio urbano. **(INIFOM, s.f c)**

Comunidad La Grecia.

La comunidad objeto de estudio fue fundada en el año 1959, el nombre de la comunidad se llamaba Santo Tomás, después de algunos años se terminó llamando La Grecia, fue tomado del nombre de una finca propiedad de doña María Acosta. Los primeros pobladores responden a las familias, Rafael Ordoñez, Esteban Ordoñez, Ramón Ordoñez, Matías Blanco, Blas Valle, Juan Blanco Cáceres, Daniel Blanco Alvarado, Juan Espinoza Blanco, Eusebia Nájera y Venancio Castro

La Grecia, está conformada por cuatro sectores denominados La Grecia N° 1, La Grecia N° 2, La Grecia N° 3, La Grecia N° 4. Tiene una población de 7,797 habitantes. (Según censo de la alcaldía municipal 2012) Se encuentra a 5 km. de la ciudad de Chinandega. Sus coordenadas 12° 42` latitud Norte y 87° 06` longitud Oeste. Sus límites geográficos al Norte con la comarca La Joya, al Sur con Chinandega, al Este con el volcán Chonco y al Oeste con la ciudad de El Viejo. La altitud que presenta es de 100-120 msnm. Una pendiente de 3.6% promedio.

Las principales actividades que se desarrollan en la comunidad son la producción de granos básicos maíz, frijoles, sorgo y en pequeñas cantidades hortaliza ayote, pipían, chiltoma, tomate y frijol vara todas estas actividades las realizan de manera tradicional.

La Grecia es una comunidad muy vulnerable a los desastres naturales, como las erupciones volcánicas provocadas por volcán Chonco hicieron erupción en 1986 y el San Cristóbal en el 2012. Esto trajo en su momento pérdidas productivas, asfixia del ganado, contaminación de los pozos y muchas familias se evacuaron por causa de intoxicación. **(UNA-FDR ,2011)**

DISEÑO METODOLÓGICO

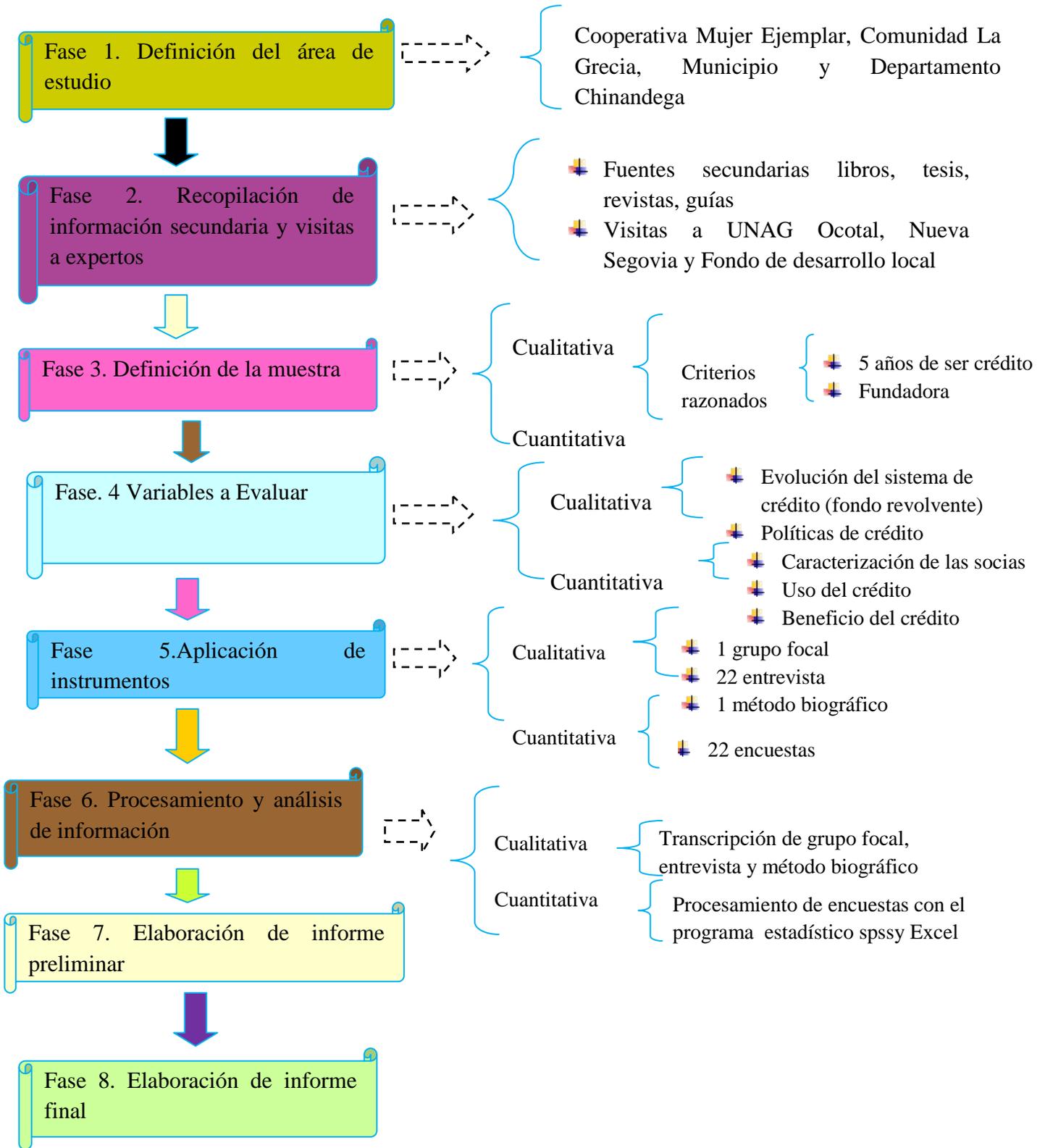


Figura2. Diseño metodológico

5.2 Proceso Metodológico

Esta Investigación según las guías y normas metodológicas de las formas de culminación de estudio de la Universidad Nacional Agraria, la categoría que más se aproxima a la característica de nuestro estudio es de tipo no experimental o descriptiva se fundamenta en el análisis de una realidad o situación determinada. Sin embargo esta categoría no refleja toda la riqueza y combinación de métodos que aplicamos de manera real en esta investigación. La categoría que más se aproxima a nuestra realidad es la que se considera como investigación de métodos cualitativos y cuantitativos.

¿Por qué una investigación cualitativa y cuantitativa?

La combinación de métodos cualitativos y cuantitativos es una necesidad imperante para conocer la realidad y estudiar los fenómenos objetos de estudios de una manera más objetiva, ya que ambos métodos se complementan. Los métodos cualitativos nos aportaron un nivel de comprensión profundo del fenómeno estudiado, mientras los métodos cuantitativos como la entrevista y el grupo focal nos aportaran la representatividad cuantitativa (encuesta) de los fenómenos en la población estudiada. Siempre es importante iniciar con métodos cualitativos como la entrevista, grupo focales para introducirnos al conocimiento del fenómeno, y a través de la inducción analítica como método de procesar la información cualitativa, obtener las tesis conclusivas (declaraciones concluyentes).

Hernández et al. (2003) Este modelo representa el más alto grado de integración o combinación entre los enfoques cualitativo y cuantitativo. Ambos se entremezclan o combinan en todo el proceso de investigación, o al menos, en la mayoría de sus etapas.

Por su parte, la investigación cualitativa da profundidad a los datos, la dispersión, la riqueza interpretativa, la contextualización del ambiente o entorno, los detalles y las experiencias únicas. También aporta un punto de vista "fresco, natural y holístico" de los fenómenos, así como flexibilidad. La investigación cuantitativa nos ofrece la posibilidad de generalizar los resultados más ampliamente, nos otorga control sobre los fenómenos y un punto de vista de conteo y magnitudes de éstos.

Por ello, la mezcla de los dos modelos potencia el desarrollo del conocimiento, la Construcción de teorías y la resolución de problemas. Ambos son empíricos, porque recogen datos del fenómeno que estudian. Tanto el uno como el otro requieren seriedad, profesionalismo y dedicación. Emplean procedimientos distintos que es posible utilizar con acierto. Primero se aplica un enfoque y luego el otro, de manera relativamente independiente, dentro del mismo estudio. Uno precede al otro y los resultados se presentan de manera independiente o en un solo reporte.

Las unidades de medida referidas a las áreas de producción son en manzanas y una manzana equivale a 10,000 vrs.2 ó 7026 mts², tomándose como referencia para la producción y los rendimientos por manzana de los rubros maíz, frijol, arroz, pipián y ayote.

5.2.1 Fase 1: Definición del área de estudio

El estudio se llevó a cabo en la Comunidad La Grecia, Municipio Chinandega, departamento Chinandega, ubicado entre las coordenadas 12° 37' de latitud norte y 87° 07' de longitud oeste. La cooperativa “Mujer Ejemplar”, se encuentra ubicada a 5 kilómetros de la ciudad de Chinandega, y a 137 kilómetros de la capital, sobre la carretera Panamericana que conduce al Municipio de Somotillo. Sus principales actividades económicas son: la producción agrícola de granos básicos arroz, maíz, frijoles, ajonjolí y hortalizas.

La Comunidad La Grecia está ubicada a 5km del municipio Límites:

La Grecia # 1 Carolina Osejo Ranchería

La Grecia # 2 Buenos Aires Carlos Fonseca

La Grecia #3 Reparto Manuel Munguía Buena Esperanza

La Grecia # 4 Reparto AC. Sandino Mocerón

5.2.2 Fase 2: Recopilación de información secundaria y Visitas a expertos

Las técnicas de recopilación de la información, son aquellas “herramientas”, “instrumentos” (Tecnologías), “paquetes técnicos” y procedimientos que le posibilitan al sujeto investigador Reunir, encontrar, recopilar o construir la información empírica necesaria para responder las Preguntas que formuló acerca de su “objeto de estudio”. (Martínez L ,2004)

Se recopiló información de material bibliográfica como tesis (Evaluación Socioeconómica de Los productores beneficiados del programa de crédito que otorga la ONG FADGANIC en el municipio de RAMA-RAAS, durante el período 2004-2007), estudio de caso de otras experiencias del crédito, guía técnicas de rubros, caracterización del municipio, publicaciones recientes por organismos e instituciones como la FAO, NITAPLAN de estudios como análisis del crédito con perspectiva de género, la mujer en la agricultura y FDL, Unión Nacional de agricultores (UNAG) Ocotol Nueva Segovia, MAGFOR, INTA.

Según Ezequiel Ander Citado por Cárdenas L y López O Tesis 2009; menciona que mientras se establecen contactos directos con la población es probable que se realice a la vez la búsqueda de expertos o personas claves que puedan brindar información significativa para el desarrollo de la investigación.

5.2.3 Fase 3: Definición de la muestra

Tomando en cuenta que se trata de un pequeño segmento de población de la cooperativa Mujer Ejemplar, La Grecia-Chinandega, consideramos más indicado trabajar con una muestra razonada para la investigación cualitativa, porque nos permitirá obtener origen del micro crédito (fondo revolvente) y el conocimiento, aplicación de las políticas los criterios de selección fueron los siguientes:

- ✓ Que sea fundadora de la cooperativa.
- ✓ 5 años de ser beneficiaria de los microcréditos (fondo revolvente) que otorga la cooperativa.

Muestreo no probabilístico: Es el procedimiento más utilizado denominado opinático, consistente en que el investigador selecciona la muestra que supone sea la más representativa, utilizando un criterio subjetivo y en función de la investigación que se vaya a realizar, por tanto se seleccionan a los sujetos siguiendo determinados criterios procurando que la muestra sea representativa. (Kidder et al, 1991 citadas por Martínez Tesis 2010).

Se tomaron en cuenta los criterios antes mencionados para la selección de las productoras ya que a través de ellas se pudo obtener la información necesaria para evaluar las fortalezas y debilidades respecto al sistema de crédito existente a lo interno de la cooperativa.

De la población total que son 45 socias, se seleccionaron 22 socias beneficiarias fundadoras según los criterios seleccionados. No se seleccionaron al grupo de mujeres jóvenes debido a que no brindarían información relevante y pertinente para los objetivos.

Cuadro 1. Selección de la muestra cualitativa

Universo	Porcentaje	Muestra	Porcentaje
45 socias	100%	22 socias	49%

Mientras para la investigación cuantitativa se aplicaron diferentes escenarios en la formula estadística finita, pero cuando la población es extremadamente pequeña es igual a la muestra, debido a la complejidad de los datos se hizo por criterios razonados, lógicos para seleccionar la muestra.

Por lo que nos permitió obtener información sobre las características de las socias como el área, rubro, uso del crédito otorgado y conocer los beneficios que tiene el crédito en la producción agropecuaria.

5.2.4 Fase 4: Variables a evaluar

Dentro de las variables a evaluar en el presente estudio para el método cualitativo se tomaron las siguientes.

- ✓ Evolución del sistema de micro (Fondo revolvente)
- ✓ Políticas de crédito.(Ver matriz de descriptores anexos 3)

En cuanto al método cuantitativo:

- ✓ Caracterización de socias
- ✓ Uso de crédito de las beneficiarias
- ✓ Beneficio del crédito en la producción(Ver matriz de Operacionalización de variable anexos 4)

5.2.5 Fase 5: Aplicación de instrumento

Para la recopilación de la información se aplicaron dos métodos: el método del grupo focal y el método de la entrevista, método biográfico y la encuesta

- ✓ Grupo Focal

Consiste en que los participantes puedan expresar libremente su opinión sobre diferentes aspectos de interés en un ambiente abierto para el libre intercambio de ideas. **(Huerta, 2005)**

Se organizó un grupo focal con los productores(as) beneficiarios, con el objetivo de obtener información pertinente, en forma rápida, trabajando con un grupo reducido de socias directamente involucradas en el programa de crédito. Se realizó grupo focal donde solamente asistieron 10 mujeres, la actividad se hizo en la cooperativa Mujer Ejemplar.

Para la elaboración del grupo focal determinaron ciertos pasos:

Se definió el facilitador y el secretario relator. El secretario relator debe grabar todo lo sucedido en el desarrollo del Grupo Focal.

Paso 1: La apertura; fue el tiempo que utilizamos para darles la bienvenida al grupo de productores(as) participantes, introducirlos al tema, explicando los objetivos del trabajo a desarrollarse que consiste en el funcionamiento e importancia de los grupos focales.

Pasó 2: Para recopilación de información se preparó con una guía de preguntas previamente redactadas de acuerdo a los objetivos planteados en la investigación, abordando puntos de la parte productiva, económica y social.

Paso 3: Se les explicó con claridad a los participantes el objetivo del ejercicio, porque se realizaría dicho ejercicio, porque se seleccionaron los participantes, como se utilizó la información obtenida y finalmente cuales son las acciones que se pueden esperar con la realización de dicho ejercicio.

Pasó 4: Para poder obtener una mayor aclaración se presentó en paleógrafos la opinión de cada una las productoras participantes para visualizar mejor sus opiniones.

Pasó 5: Se concluyó con la información obtenida por las productoras que estuvieron presente, así como también se les agradeció por su participación y asistencia.

✓ **Entrevista**

Técnica orientada a obtener información de forma oral y Técnica orientada a obtener información de forma oral y personalizada sobre acontecimientos vividos y aspectos subjetivos de los informantes en relación a la situación que se está estudiando. **(Folguerias ,2009)**

La entrevista se aplicó a 22 socias fundadora de manera individual las cuales se visitó en cada una de sus unidades de producción.

En la entrevista indagamos lo siguiente:

- Origen del crédito en la cooperativa.
- Normas y políticas establecidas.
- Tipo de crédito.
- Monto, Plazo y Tasa de interés.
- Beneficios obtenidos del micro crédito.
- Apoyo de otros organismos (ONG, micro financieras, banco entre otras)
- Funcionamiento del sistema de crédito.
- Efecto del sistema de crédito de manera integral (unidad de producción y a nivel de cooperativa).
- Sobre oferta y demanda de crédito de la cooperativa

✓ **Método biográfico (Relato de vida)**

El relato de vida es una técnica del método biográfico que utilizamos para obtener información clave, extraída de personajes claves, tomadores de decisión y que han estado en todo el proceso histórico del micro-crédito. Se trata de seleccionar un segmento de la vida de estos personajes en los momentos claves donde se da el proceso del sistema de crédito en la cooperativa a la cual se realizó el estudio. Esta técnica se realizó tomando como muestra a la Sr Blanca Landero presidenta actual de la Cooperativa Mujer Ejemplar de La Comarca, La Grecia-Chinandega la cual nos permitió obtener información relevante para el desarrollo de nuestro tema de investigación.

La fuente primordial de los relatos de vida es «la persona» y el testimonio que ésta proporciona, en su doble faceta de individualidad única y sujeto histórico. En ella confluyen dimensiones psicológicas y contextuales cuya interacción genera una manera peculiar de construir y narrar su experiencia pasada, siempre en clara relación con la situación presente y los proyectos de futuro. (Sanz, 2005).

✓ **Encuesta**

La encuesta que se realizó en este trabajo, es un método de tipo cuantitativa que consiste en una muestra de sujetos representativos de un colectivo más amplio que se lleva a cabo en el contexto de la vida cotidiana.

Se realizaron 22 encuestas con las socias de la cooperativa Mujer Ejemplar La Grecia – Chinandega, según los criterios antes mencionados.

5.2.6 Fase 6: Procesamiento y análisis de la información

Método cualitativo

Para el procesamiento y análisis de la información se elaboraron cuadros de salida, y cuadros de consolidado, una vez obtenida la información se transcribieron los datos de la entrevista, el grupo focal y método biográfico haciendo uso de programas como Word, y de Excel a través de la técnica de la inducción analítica nos con lleva a la elaboración de tesis conclusivas.

La investigación cualitativa es inductiva. Los investigadores desarrollan conceptos, intelecciones y comprensiones partiendo de pautas de los datos, y no recogiendo datos para evaluar modelos, hipótesis o teorías preconcebidos. En los estudios cualitativos los investigadores siguen un diseño de la investigación flexible. Comienzan sus estudios con interrogantes sólo vagamente formulados. (Taylor y Bogan, 2000)

Método cuantitativo

Para el procesamiento de los datos de la encuesta, se utilizó programas como Excel, para encontrar las categorías de análisis y también se hizo uso del programa estadístico SPSS (StatisticalPackageforthe Social Sciences), a través de la creación de una base de datos, integrando la información de cada una de las variables por análisis univariadoobjetivos definidos, seguidamente se elaboraron cuadros, tablas y gráficas de salidas, para ser incorporada al documento de investigación.

5.2.6 Fase 7: Elaboración de informe preliminar

Antes de presentar nuestro informe final se presentó el trabajo ante el jurado, con el fin de brindar recomendaciones para enriquecer nuestro estudio para presentar un trabajo más Eficiente: como lo fue en redacción del marco de referencia, en los rendimientos de los rubros maíz, frijol, arroz, hortalizas y la bibliografía.

5.2.8 Fase 8: Elaboración de informe final

Después del análisis y procesamiento de la información se procedió a la elaboración del documento final de acuerdo a los resultados obtenidos.

VI. RESULTADO Y DISCUSION

6.1 Características Generales de las socias

La mujer rural representa el 50.3% del total de la población nicaragüense, de las cuales el 27.7% de los hogares las mujeres son cabezas de familia.

La mujer rural muestra un elevado porcentaje de analfabetismo y poco acceso a la educación secundaria. El 55.7% de las mujeres rurales han completado la primaria.

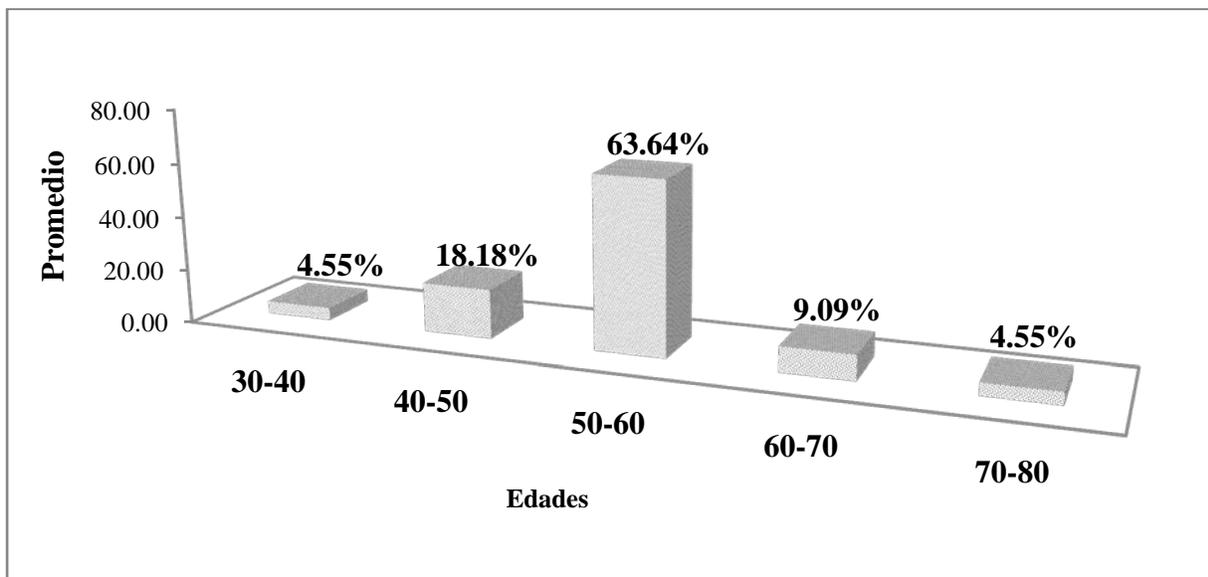


Figura 3. Rangos de edades de las socias encuestadas

En esta presente figura 3 se muestra el rango de edades de las socias donde encontramos que el 63.64% anda en un rango de edades de 50-60 años y la menor edad que presenta es de 30-40 años. Esto significa que las socias se encuentran adulto mayor.

Durante todo el acceso al crédito solamente surgió una pequeña inconformidad por parte de las socias fundadoras, cuando se dio el ingreso de las nuevas socias jóvenes para el año 2011, se les otorgaría por primera vez el monto de 2,500 (Dos mil quinientos córdobas). Las fundadoras manifestaron que se les debía aumentar más el crédito y no era justo que las nuevas socias solo llegaran a sentarse cuando estas habían realizado múltiples esfuerzos para constituirse. Al final de este pequeño desacuerdo todo se llevo con normalidad, no afecto el sistema de crédito.

En la siguiente figura 4 se nos muestra el nivel de escolaridad, se encontró un 59.1% aprobaron el nivel primario del total de las socias, seguido del 36.4% ocupado por el nivel de secundaria y un 4.5% por técnico superior. Las oportunidades de prepararse para superarse y entrar en el sistema educativo formal han sido escasas para la mayoría de las socias, ya que no contaban con suficiente recursos económicos. Sin embargo pese a su nivel académico básico tienen una riqueza de conocimientos a través de cursos, seminarios, congresos, intercambio de experiencias, talleres, a nivel nacional e internacional, adquiriendo así experiencia en diversos temas técnicos-productivos, en organización y cooperativismo lo cual les ha permitido mejorar sus conocimientos en gran medida.

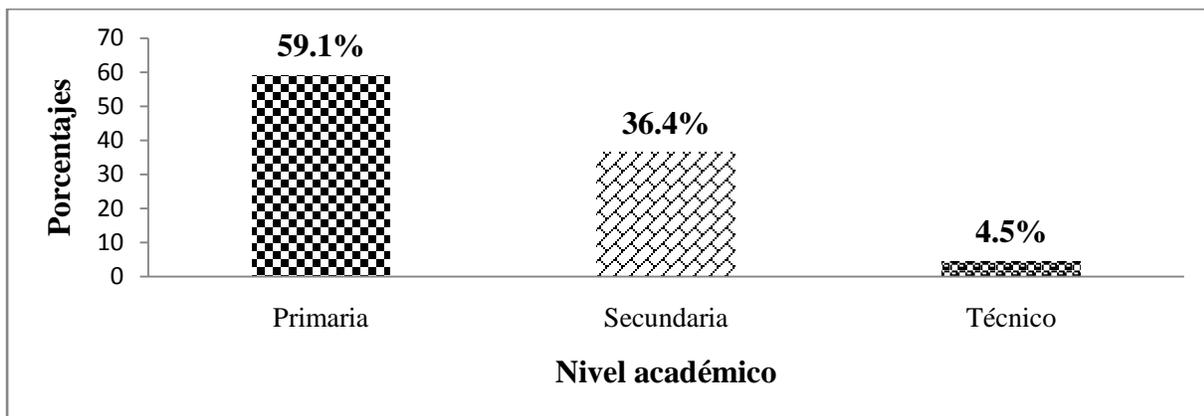


Figura4. Máximo grado académico alcanzado

El 4.5% del nivel académico de las socias corresponde a la presidenta de la cooperativa es un personaje líder y clave durante todo el proceso de creación y desarrollo de esta y de tal manera a influido en las demás socias de no querer desempeñar funciones de la administración de la cooperativa Mujer Ejemplar, fue con ese objetivo se introduce al grupo de 15 jóvenes como parte del relevo generacional para involucrarlas en la directiva de la cooperativa.

Según muestra la figura 5, un 50% de las socias se dedican a tareas domésticas (quehaceres del hogar) y trabajos en sus parcelas de producción tomando en cuenta que sus maridos les ayudan en la mayoría de sus actividades agrícolas. Un 50% se dedican a la comercialización de productos (mercado) venta de la producción de granos básicos, hortalizas y frutas. Así mismo para invertir en pequeños negocios como pulperías, ventas de recargas telefónicas y crianza y venta de ganadería menor (cerdos y aves) en otros casos también elaboran y venden el compost como abono orgánico.

Todas las socias efectivamente siembran, pero durante el ciclo de producción estas se involucran en algunas actividades como, siembra, abonar, aporcar y arranque. Las demás actividades las realizan sus esposos, seguidamente estas se integran a las demás actividades domésticas y mercado

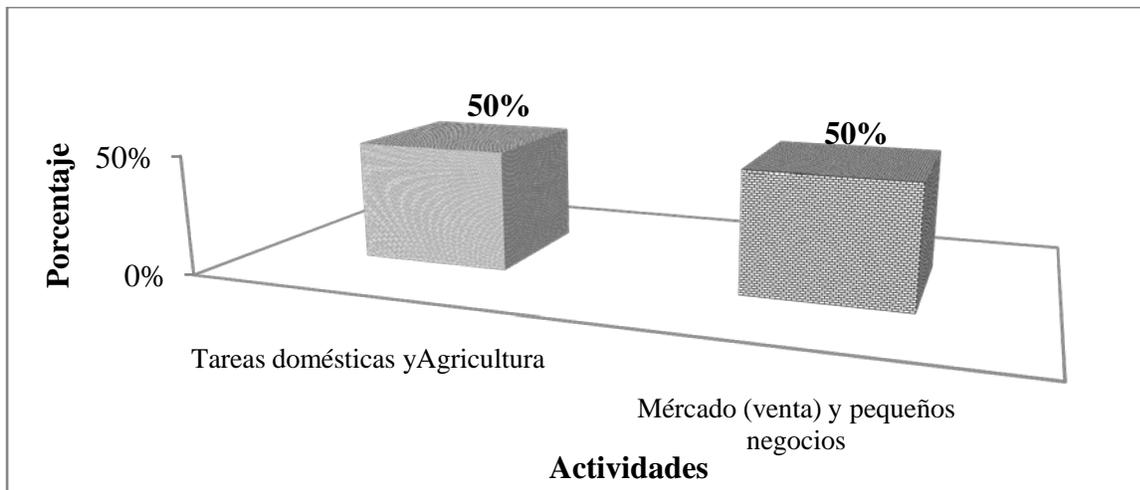


Figura5. Actividades a las que se dedican las socias

Cuadro 2. Total de miembros por familia

En la cuadro 2 se muestra la cantidad de miembros por familia de las socias, según encuestas realizada se tiene un promedio por familia de cuatro miembros, la mayoría de los miembros aportan mano de obra en las diferentes actividades agrícolas que realizan por cada rubro.

																							Total	Promedio	
No socias	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	22		
Cantidad de miembros	10	2	3	3	6	6	6	3	4	3	6	2	2	2	5	3	3	5	3	3	3	4	4	98	4.5

Por cada familia hay de tres a seis miembros, y de las 22 familias solamente una familia está conformada por 10 miembros.

Según el **INIDE** (2005) la familia promedio a nivel nacional es de 5.9 miembros, pero la cifra en el sector rural asciende a 6.2, por lo que el número de miembros por familia de las socias de la cooperativa tiene un promedio de 4 miembros significando que no se mantiene alejado de la media nacional ni particularmente a la del sector rural.

6.2 Origen del fondo revolvente

Cuadro 3. Etapas históricas del fondo revolvente

Años			
	1982 a 1990	2001-2004	2007-2012
Logros	Con el triunfo de la Revolución Popular Sandinista (RPS) surge un pequeño grupo de mujeres.	La actual presidenta de la cooperativa Blanca Victoria Landero conoce a un técnico del Centro para la Investigación, Promoción y el Desarrollo Social Rural (CIPRES). Exponiendo el caso de quererse constituir como cooperativa.	OXFAM Solidaridad Bélgica colaboró a la cooperativa con la entrega de un paquete alimentario y un paquete técnico productivo, por la afectación del huracán Félix en la zona de Chinandega y León.
		Se constituyó legalmente como cooperativa de servicios múltiples “Mujer Ejemplar” R.L, el 28 de julio del 2001 con 30 mujeres.	El paquete técnico productivo fue dado para 1 mz de maíz y 1 mz de frijol, para ambos ciclos primera y postrera. Paquete valorado en C\$ 60,000.00 (Sesenta mil córdobas). Y el paquete alimentario fue donado totalmente.
	La actual lideresa y presidenta de la cooperativa Blanca Victoria Landero Betanco fue elegida como miembro de la junta directiva de la UNAG, Chinandega impulsando desde esa posición fuerza y beligerancia la consolidación del grupo de mujeres.	CIPRES colaboró con la personería jurídica y la utilización de libros contables.	Las socias tomaron la iniciativa como una oportunidad de capitalizarse para aumentar el fondo revolvente y es a partir de ese apoyo se acordó que cada socia entregaría un aporte C\$ de 2500.00 (Dos mil quinientos córdobas).

Cuadro 4. Dificultades y obstáculos del origen del fondo revolvente

	Años		
	1982 a 1990	2001-2004	2007-2012
Dificultades /Obstáculos	El mismo grupo de mujeres pide ingresar a la cooperativa de hombres "Walter pentzke" sin embargo no fueron aceptadas.	No contaban con los recursos suficientes y constituirse legalmente para obtener la personería jurídica y gestiones legales.	Una minoría de las socias fundadoras se sintió inconforme, por el ingreso de nuevas jóvenes con una visión de relevo generacional. Al final de este pequeño inconveniente no afecto de alguna manera el acceso al crédito
	Inconformidad de los esposos de las socias por el motivo de dedicar tiempo a demasiadas reuniones.	Ya constituidas como cooperativa solicitaron apoyo a los candidatos del frente sandinista, que la cooperativa fuera beneficiara del Programa Productivo Alimentario (PPA) al perder las elecciones la solicitud no se pudo cumplir.	
	Se presentó un caso de violencia hacia una de los miembros del grupo.	El mecanismo de entrega fue rifado, de 30 socias que se constituyeron solamente 3 de ellas no recibieron el paquete total como a las 27 socias, sin embargo recibieron una parte del paquete.	
		Según expresó la presidenta de la cooperativa Blanca Victoria Landero Betanco no todas lograron pagar la cantidad del acuerdo.	

A través de las etapas del fondo revolvente se refleja toda una historia de lucha con logros, desaciertos, limitaciones, actores determinantes como los donantes, perseverancia, disciplina y confianza de las socias hasta alcanzar la meta de crear un fondo que fuera la fuente del crédito del que ahora reciben.

Se destacan actores principales como los donantes internacionales y nacionales CIPRES, OXFAM Solidaridad Bélgica y FENACOOOP, que sin su aporte económico, técnico y organizativo no hubiera sido posible el origen del fondo revolvente.

6.3 Políticas internas de crédito de la cooperativa

Ya constituida la cooperativa, con el apoyo del organismo CIPRES (**Centro para la Investigación, Promoción y el Desarrollo Social Rural**) en conjunto con las socias se creó de manera participativa las políticas internas de crédito con sus reglamentos y normas, que siguen vigentes hasta la fecha. Sin embargo aún ya existiendo las políticas y reglamentos aprobados por ellas mismas, solamente cumplen una parte, que son los requisitos más básicos y fundamentales para mantener el sistema de crédito, los requisitos como, el plazo a 10 meses, el pago cumplidamente, firma de un documento legal llamado pagaré y el destino que le dan al crédito, son lo que hacen que tengan siempre capital disponible para crédito en un monto fijo de C\$ 3000 tres mil córdobas netos. Los requisitos que generalmente no cumplen, son los referidos a presentar garantías de bienes e inmuebles, esto debido a que la mayoría no posee una escritura de su tierra.

En la figura 6 se muestra nivel de conocimiento que tiene las socias en cuanto a la política de crédito establecido por la cooperativa, expresaban que si tenían algún conocimiento lejano, pero se les había olvidado sin embargo más de la mitad con un 54.5, % conoce de estos requisitos. En menor grado, llamado deficiente con un 9.09%, Sin embargo este poco conocimiento no ha repercutido en el funcionamiento básico del fondo revolving.

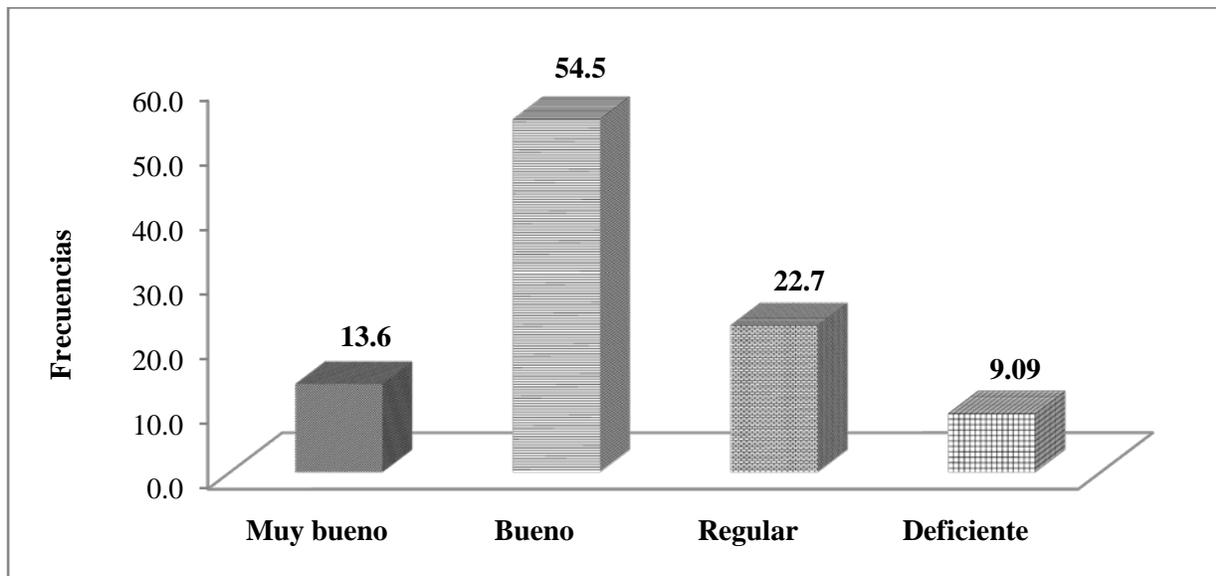


Figura 6. Nivel de conocimiento general de las políticas

Conocimiento de los requisitos de políticas de crédito

Existe un documento en el que están plasmadas todas las políticas internas de crédito, pero muy poco se lee, o se estudia por parte de las socias que son en su mayoría fundadoras, tienen un recuerdo lejano de cuando se crearon y nunca más las volvieron a ver. En la figura 7 se muestra que conocimientos tenían sobre las políticas de crédito, destacándose con un 34% tener capacidad de pago y en segundo lugar con un 25% no tener sobre saldo en su cuenta. Son uno de las políticas fundamentales para mantener un sistema de crédito. Ver anexos (1)

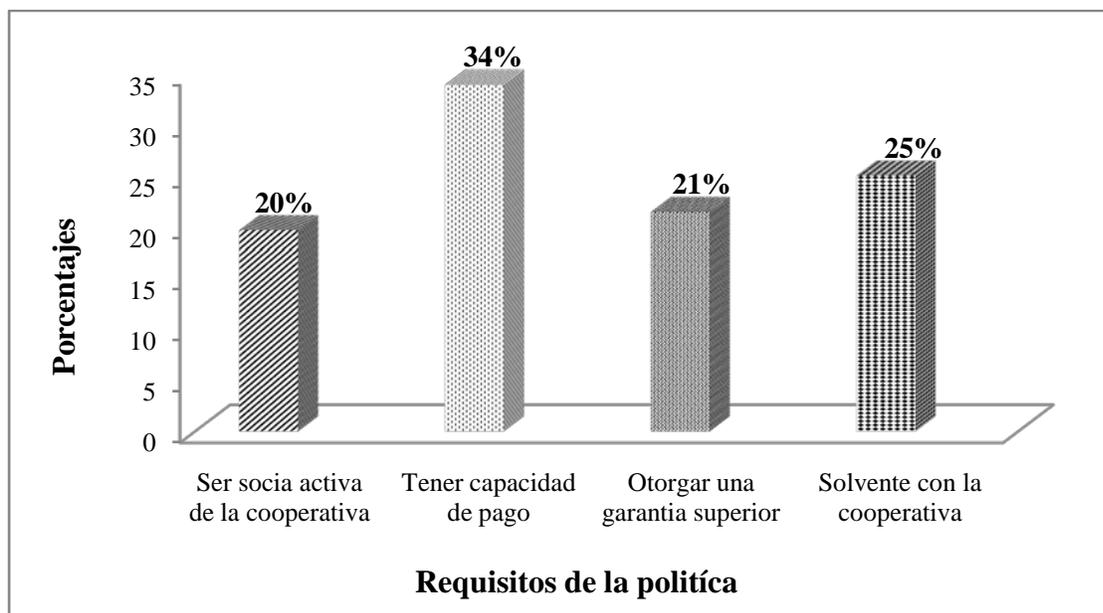


Figura 7. Requisito de crédito que conocen las socias

Ser socia activa de la cooperativa: Con un 20 % las socias opinan que uno de los requisitos para acceder al crédito es que las socias estén activas, significa que deben participar de todas las actividades propias de la cooperativa como : eventos que se realizan durante el año como capacitaciones, reuniones ordinarias, asamblea, mientras la política de crédito de la cooperativa estipula que podrán ser usuarias de crédito los que reúnan los requisitos elegibilidad y estén al corrientes de sus obligaciones con la cooperativa.es decir de lo contrario no accedieran al monto **“Al ser socia de la cooperativa he recibido el crédito y así capacitaciones de parte de diferentes instituciones y son oportunidades para nosotras”**

Tener capacidad de pago: Un 34 % mostró según la encuestas la capacidad de pago es el requisito más importante para ellas, sin embargo presentan alguna dificultad para pagar el monto, por eso buscan alternativas de solución con otras actividades no productivas, y mantenerse al día con sus pagos. **“Con las políticas existen prioridades a las que paguen el**

crédito” además de este requisito según la política de ahorro y crédito de la cooperativa tiene estipulado demostrar una rentabilidad suficiente de pago para acceder al monto.

Otorgar una garantía superior al valor que recibe: Un 21 % de las socias conocen que deben estipular una garantía mayor al monto que reciben, no obstante desde que inician a trabajar el monto en el año 2004 hasta actualidad la garantía es la responsabilidad personal, el comité de crédito se flexibilizó ya que conoce a las socias desde hace buen tiempo, también su excelente récord crediticio, es una carta de presentación para tener el acceso al crédito. Debido a que no poseen escrituras ni de sus tierras ni de sus casas. **“Al tener el crédito lo primero que nos piden es la garantía y a veces no tenemos”**.

Sin embargo la política interna de la cooperativa tiene comprendido que deberá aportar garantías, ser solvente y tener capacidad de pago para ser sujeto de crédito. Así mismo para respaldar toda operación, se podrá exigir las siguientes garantías en dependencia de los riesgos y consideraciones de las instancias correspondiente a los comité de la cooperativa(comité de crédito ,vigilancia ,directiva) . Garantías prendarias como cartas de ventas, facturas de electrodomésticos u otros artículos. Garantía fiduciaria y la garantía documentaria es decir los haberes de los asociados existentes en la cooperativa ahorro, aportaciones. Se deberá otorgar una garantía material con valor del 200% del monto solicitado. Significa que si las socias aplicaran el reglamento no accedieran al pequeño monto, por consiguiente la cooperativa se acomoda a las circunstancias reales.

Solvente con la cooperativa : Este es el segundo requisito que más tiene conocimiento un 25 % opinan que para volver a recibir el monto, las socias deberán evitar saldos vencidos o cuentas pendientes, para así mantener o ampliar la cobertura de otras socias, tanto las fundadoras como las nuevas.**“No se presta teniendo un sobre saldo primero tiene que pagar para que se les dé.** Anteriormente se hace mención que para acceder al monto las socias, deben estar solventes y de esta manera puedan continuar trabajando, según lo estipula política interna de crédito de la cooperativa.

Requisitos que son parte de las políticas de las cuales las socias no tienen conocimiento.

- 1) Tener capacidad de aportar recursos económicos propios:
- 2) Tasa de interés y comisiones por cada actividad que realizan
- 3) Se define una mora mensual sobre la cuota vencida de 5 %:
- 4) Existe una política de ahorro:
- 5) Tiene un monto y plazo de pago por cada actividad que realiza (Comercio, agricultura ganadería mayor, menor, personales y pequeña industria.
- 6) Existen un procedimiento para otorgar crédito.

6.4 Usos del crédito y caracterización de las beneficiarias.

Uso del Crédito

El crédito es uno de los elementos más importantes para desarrollar las áreas rurales, ya que por la iliquidez que hay en las familias rurales, no es posible impulsar la producción de un rubro agrícola. Y La Grecia no es la excepción, según la entrevista y la encuesta se encontró el uso que le dan al crédito en el orden de importancia en la figura 8 se muestra a continuación:

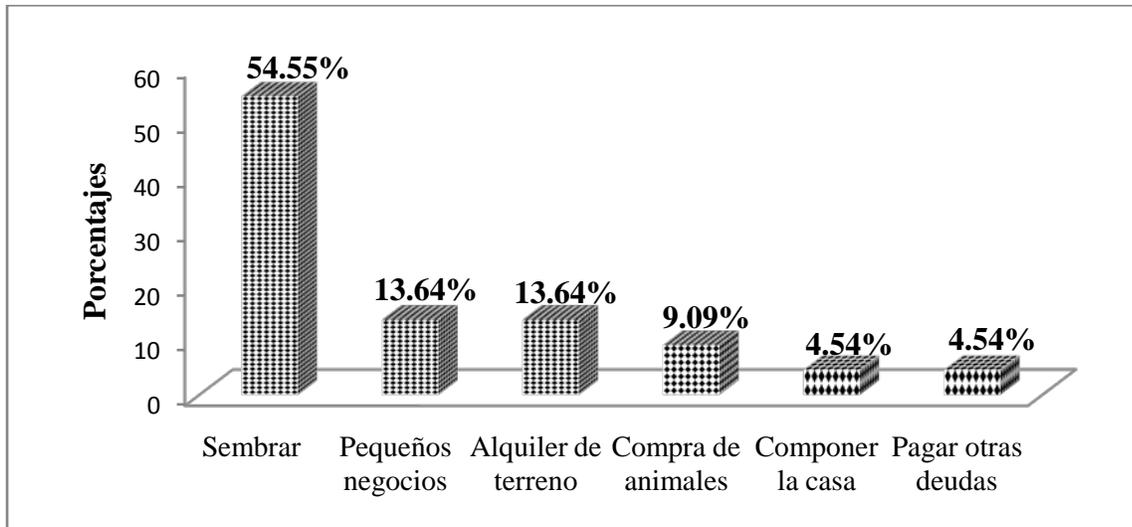


Figura 8. Utilización del crédito

1. Para la producción:

Predomina la actividad agrícola con un 54%, bajo la categoría “sembrar” (que no sólo significa la labor agrícola propiamente dicha, sino el inicio de un ciclo productivo). Las otras actividades en las cuales utilizan el crédito, aparecen en menor proporción, pero son importantes a la vez, porque les proporciona ingreso sistemático, para llenar sus necesidades diarias. **Es una ayuda y agradecemos por lo que nos han dado con esa ayuda para la producción” “El crédito ha sido un éxito porque las mujeres lo utilizan para la siembra o algún negocio”**

1. Para pequeños negocios:

Los pequeños negocios, tales como pulperías, venta de recargas electrónicas, venta de hortalizas, representan según datos de la encuesta un 13.64% de las actividades. Las ganancias obtenidas de estos pequeños negocios se destinan para abastecer el consumo de alimentos básicos del hogar y mantenimiento de las viviendas. Esto se encuentra contemplado en la política interna de la cooperativa. **“Tengo negocios chanco, gallina alguna cosa para ver más grande el negocio**

2. Para alquiler de tierras para cultivar

La adquisición del crédito ha sido muy importante para tener acceso a la tierra a través del alquiler, ya que algunas no cuentan con tierras propias para poder producir sus rubros. Reflejando según la encuesta un 13.64%. Y de esta manera proveer la alimentación de sus familias y generar ingresos **“Sabemos lo que vamos a ocupar, el crédito lo utilizamos para preparar terreno” “Alquilamos para sembrar maíz por lo menos aquí el alquiler de 1 mz vale C\$ 2,000.00” (Dos mil córdobas)**

3. Compra de animales

La actividad pecuaria refleja un 9.09% del total del uso que las socias le dan al crédito. Esta actividad específicamente es la crianza de cerdos y crianza de gallinas en menor cantidad. **“Compro, vendo y con eso paga los animales y con la venta de la cerda pare mi casa” “Si nos queda ganancias de la siembra compramos algún animal”**

En otros usos, aparecen actividades tales como: mejorar la infraestructura de la casa, para el consumo básico del hogar y pagar otras deudas con 4.54%

Según la política de ahorro y crédito de la cooperativa tiene estipulado los ahorros y aportaciones de los asociados, cuando alcancen volúmenes significativos y muestren estabilidad y permanencia, se podrá destinar a financiar solo las actividades más productivas, de corto plazo y seguras.

Los recursos podrán ser destinados a las siguientes actividades, rubros y fines:

- Comercio: compra – venta de producción.
- Agrícolas: cultivo de maíz, yuca, ajonjolí, sorgo, frijoles, hortalizas, flores y otros cultivos agrícolas.
- Ganadería mayor y menor: incluye ganado vacuno, incluye cerdos, ovejas y aves.
- Personales: pequeños gastos de la unidad familiar: atención de enfermedades, reparación de unidades y otros.

- Pequeña industria: procesados de residuos entre otros.

En comparación con la utilidad que las socias hacen al crédito, es uno de los principales requisitos que logran cumplir, con la excepción de que no tiene una cartera de crédito disponible para cada rubro.

6.5 Características de las socias

Características específicas del fondo revolvente que se aplican en la cooperativa mujer ejemplar

1. Capital total : C\$105,000 .00 (Ciento cinco mil córdobas)
2. Monto fijo : 2500 (Dos mil quinientos córdobas)
3. Plazo: 10 meses
4. Ausencia de garantía : responsabilidad personal
5. No hay restricciones de usos del crédito
6. Solvente en la cooperativa

Tenencia de la tierra

Desde 1986 la tierra que estaban en mano de terrateniente que emigraron a los Estados Unidos fue tomada por mujeres y hombres, permitiendo a los hombres que formaran su propia cooperativa “Walter Pentzke” dos años después. De las 75 mz según encuesta realizada en su mayoría tienen acceso a estas tierras por herencia de sus padres es por tal razón que muchas de estas no tienen escrituras.

FAO,(2007) A pesar de que en la década de los `80 y en el marco del régimen revolucionario –que reivindicó la democratización del acceso a la tierra– se dio una Reforma Agraria profunda, las mujeres no fueron reconocidas de forma explícita, como beneficiarias directas. Las tierras asignadas fueron entregadas masivamente a los hombres, siendo las mujeres beneficiadas únicamente el 10%.

A diferencia de los hombres, las mujeres rurales organizadas hicieron frente a la reconcentración de la propiedad por la vía de demandar igualdad de oportunidades en los procesos de titulación, impulsados desde el Estado para fortalecer el mercado de tierras.

Tenencia de la tierra

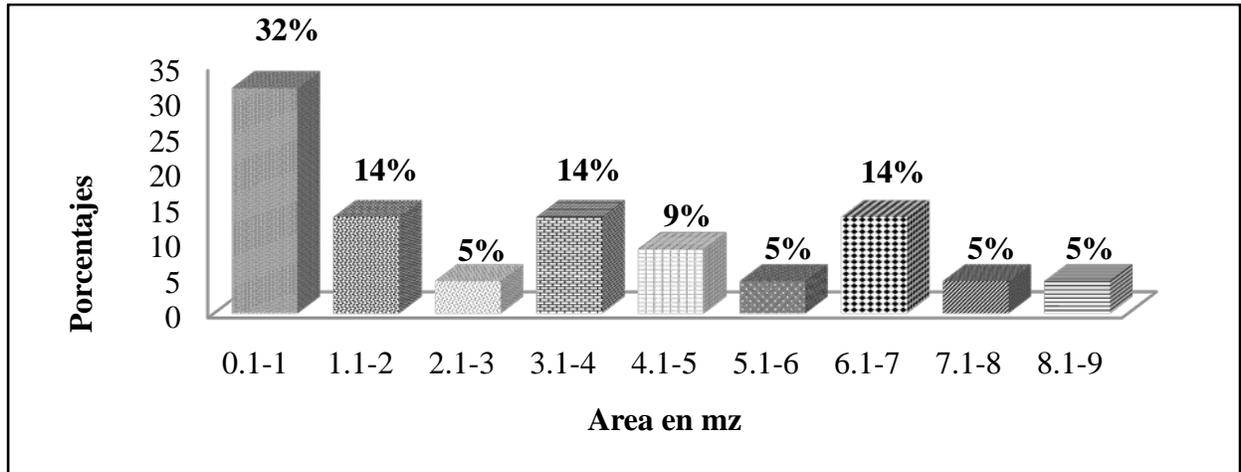


Figura 9. Área propia

En análisis de tenencia de la tierra se muestra en la figura 9, que un 32% de las socias tienen áreas propias representando a la mayoría, con un rango de área de 0.1-1. Sin embargo, al sumar los rangos de porcentajes más altos obtenemos que más del 60% se concentran áreas de 0.1-4 mzs. Significa que la mayoría de las socias poseen áreas pequeñas y por lo tanto, tienen que recurrir a alquilar tierras para ampliar las áreas de cultivo.

El crédito es un recurso importante con el que cuentan las socias, les ayuda a expandir sus áreas a través del alquiler.

INIDE, (2011) La superficie total de la tenencia de tierra a nivel del departamento de Chinandega es de 368 ,319.73 mzs propia y 21 727.46 mzs alquilada durante el año agrícola 2010-2011. Indicando para las socias tierras propias con 77.5mzs y alquiladas con 21mzs, la tendencia de la tenencia se mantiene a nivel del departamento como de las socias.

Alquiler de tierra

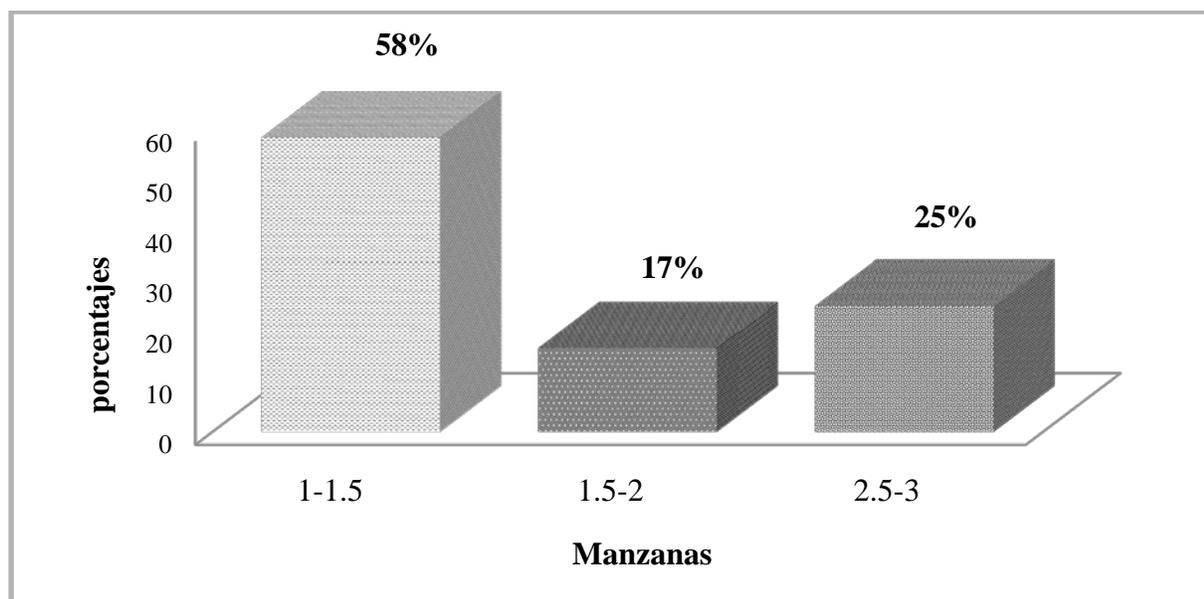


Figura10. Área alquilada

En análisis de área alquilada como se muestra en la figura 10, la mayor área se concentra de 1-1.5 mz ocupando el 58%, seguido del 25% en áreas de 2.5-3 y un 17% de 1.5-2 mz. Estos datos nos indican que en su mayoría las socias alquilan tierras para complementar sus áreas propias. Se identificó un problema, que disminuye la disponibilidad de tierras aptas para cultivos, ya que los grandes productores de caña acaparan en su mayoría las tierras y lo hacen a largo plazo. Así mismo el dato que nos proporcionaron sobre el precio del alquiler de una manzana de tierra es de C\$ 2,000 .00 (Dos mil córdobas).

El crédito es importante porque es una oportunidad para las socias de poder invertir en el alquiler de tierra, aumentando el área y por consiguiente aumentando la producción

Rubros que siembran las socias

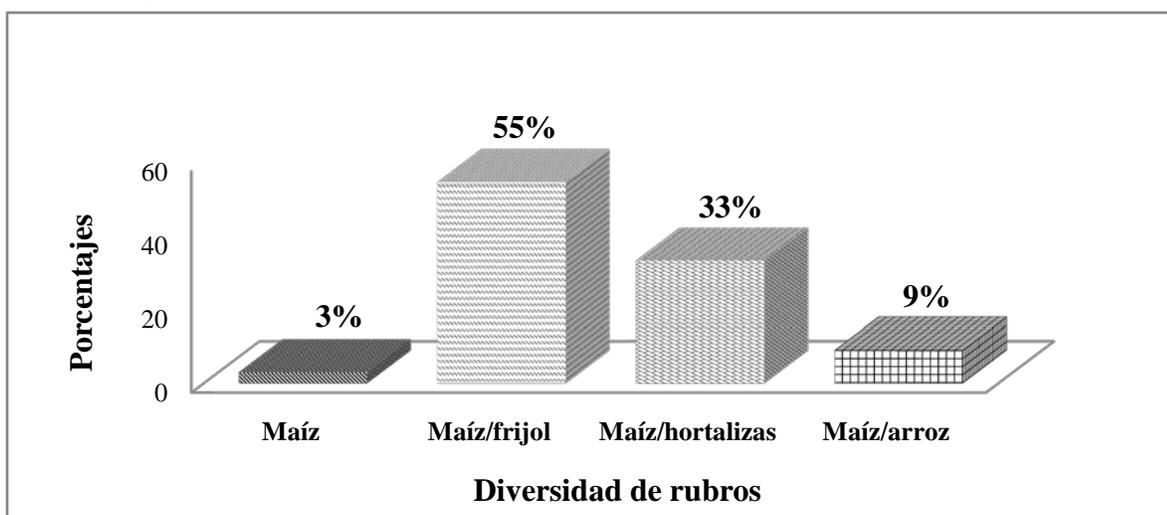


Figura 11. Diversificación de los rubros que siembran las socias

En la figura 11 según datos obtenidos en la encuesta se observa que los rubros que más prevalecen son los granos básicos, tales como el maíz, frijol y las hortalizas (pipián y ayote), así mismo siembran otros tipos de hortalizas como tomate, chiltoma y frijol de vara pero en menor cantidad.

Los rubros mayoritarios que siembran las socias lo representa el maíz/frijol con 55% , segundo lugar maíz/hortalizas con 33%, seguido de maíz/arroz con 9% y maíz, sólo con 3%. Concentrándose la mayor producción en los rubros de maíz y frijol, en los ciclos de primera y postrera.

El crédito que les brinda la cooperativa juega un papel muy importante en la producción agropecuaria, les permiten tomar otras iniciativas de invertir en nuevos rubros, que les ayude a mejorar la inseguridad alimentaria de las socias.

Beneficio del crédito en la producción agropecuaria

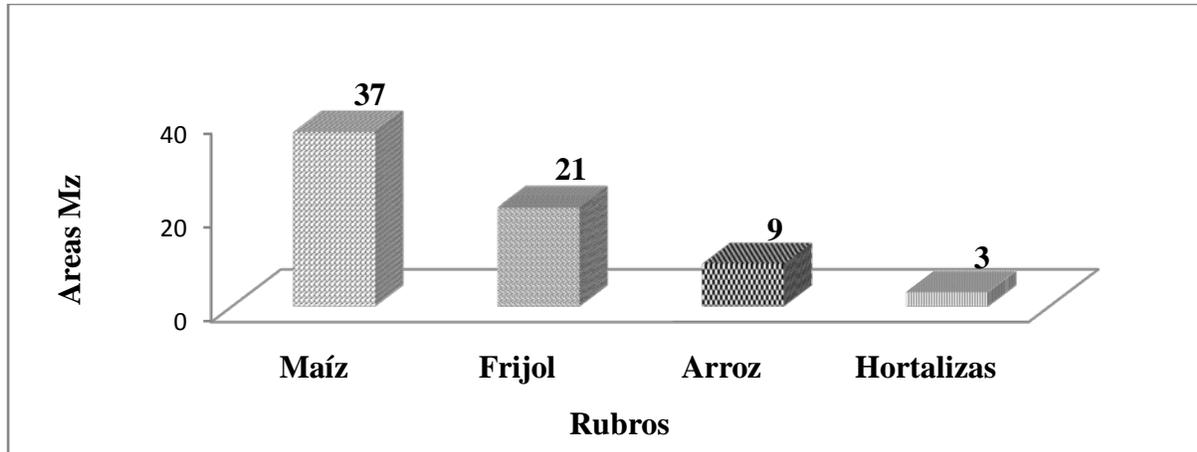


Figura 12. Áreas por rubro

En la figura 12 se muestra la sumatoria total del área por rubros equivalente a 70 mz, el área que destinan para estos rubros incluye tanto el área propia como alquilada. El total de área que las socias disponen es de 98 mz. El resto con 28 mz como se muestra en anexo No.6, lo tienen distribuido según mencionaron las socias en infraestructura de la casa, área en barbecho y bosque.

El análisis del área por rubro se encontró que maíz es el que presenta una mayor área de siembra con 37 mz ocupando el primer lugar, en segundo lugar lo ocupó el rubro frijol con 21 mz y presentando en menor cantidad arroz con 9 mz seguido de hortalizas con 3 mz. Lo que indica que los cultivos más importantes de acuerdo a su racionalidad económica son el maíz y el frijol. Según el rubro de importancia de las socias se manifiesta en el departamento como se explica a continuación.

INIDE, (2012) la superficie en mz, durante el año agrícola 2010-2011 por cultivo, según tamaño de las explotaciones agropecuaria para a nivel del país se sembró en áreas de 1 a 3 mz de maíz con 21,755.36 mz. A nivel del departamento de Chinandega fue de **27,268.82 mz**. En relación con las socias el área que destinan para este rubro es de 1 a 3 mz, es decir disponen los niveles de áreas tanto a nivel del departamento como de las socias.

En el caso para frijol a nivel del país se sembró en áreas de 0.5 a 1 mz con 2,551.80 mz a nivel de Chinandega fue de **6,409.21mz**. En relación con las socias el área que destinan para este rubro es de 0.5 a 2 mz, es decir disponen los niveles de áreas tanto a nivel del departamento como de las socias.

Para el rubro arroz seco a nivel del país se sembró en áreas de 1.01 a 2.5 mz 1,272.83 mz, mientras en el departamento de Chinandega fue de **5,971.89 mz**.

El área disponible para hortaliza en el caso para pipián a nivel del país se sembró en áreas de 0.5 a menos 20.13 mz, para el departamento de Chinandega se sembró **69.35 mz**, mientras para el rubro ayote **365.41mz**.

Rendimientos por rubros de granos básicos

Rubro maíz

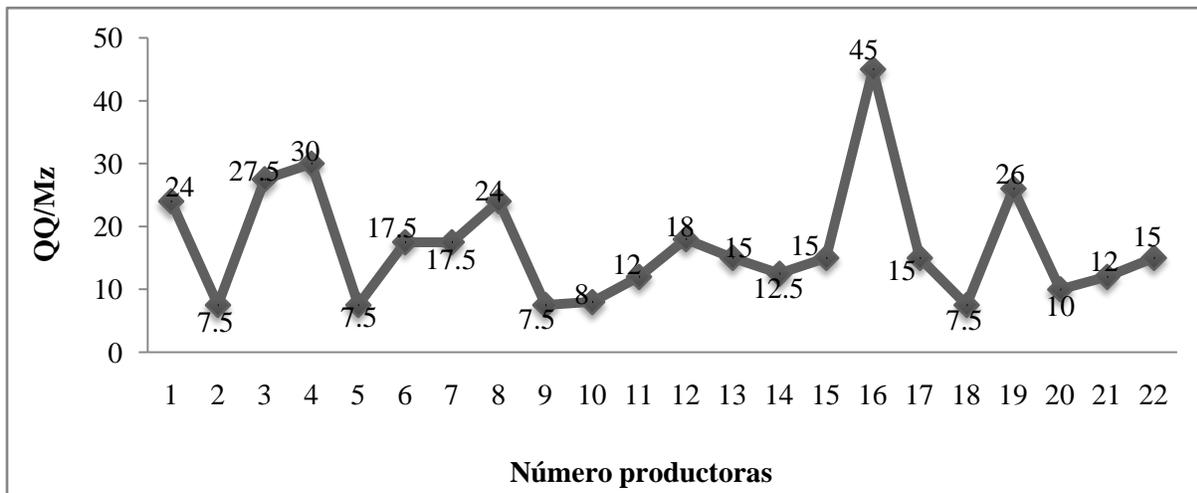


Figura 13. Rendimiento de maíz (época de primera)

El 100% de las socias producen el rubro de maíz, el máximo rendimiento que se obtuvo fue de 45qq/mz. En la figura 13 se muestra el rendimiento del rubro maíz en la época de primera, con un promedio de 17 qq/mz, comparándolo con el rendimiento promedio a nivel nacional de 24 qq/mz (MAGFOR, 2011).representa una diferencia de 6qq. Así mismo si lo comparamos con el promedio de la zona de 18 qq/mz. La diferencia es mínima sólo de un quintal (/MAGFOR s.f). El 59% de las socias se encuentran por debajo del promedio de la zona 18qqmz.

Para este rubro el crédito no es productivo porque los rendimientos no logran aumentarse el 27% de las socias se encuentran por encima de la media nacional, sin embargo lo producen porque lo destinan para el consumo, dejar de producirlo no sería una alternativa.

MAGFOR, (2010) El costo del rubro maíz es de C\$ 11,276. 00 (Once mil doscientos veintiséis córdobas), las socias al recibir el monto de C\$ 2500.00 (Dos mil quinientos córdobas). El crédito, no logra cubrir el total de los costos que genera el rubro, según manifestaron las socias.El crédito contribuye de alguna manera a cubrir algunos costos de produccion.

Rubro frijol

El 81% de las socias producen frijol, obteniendo el máximo rendimiento en ciclo de postrera de 30 qq/mz. En la figura 14 se muestra el rendimiento del rubro frijol en la época de postrera, con un promedio de 10.93 qq/mz, comparándolo con el rendimiento promedio a nivel nacional de 13.70qq/mz (MAGFOR, 2011) Representa un mínimo de diferencia. Según el rendimiento promedio de la zona es de 6 qq/mz. (MAGFOR, s.f)

Asi mismo para este rubro el crédito no es productivo ,solamente un 38% de las socias se encuentra por encima de la media nacional ,no obstante lo produce para el autoconsumo.

Un 38% equivalente a 7 socias se encuentra por encima del promedio nacional, un 50% se encuentra por debajo del promedio de la zona.

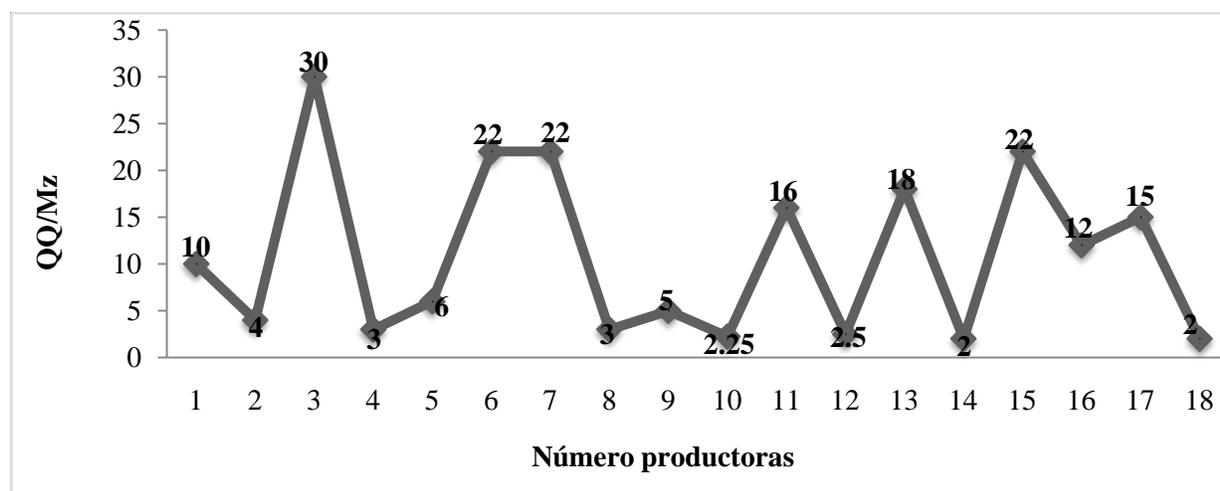


Figura14. Rendimiento del rubro frijol

Según MAG ,(2011) Con rendimiento de 14 qq/mz equivalente, el costo para este rubro es de U\$ 207.55 (Docientos siete con cincuenta cinco dolares) en cordóbas a C\$5,188.75 (Cinco mil ciento ochenta ocho con setenta y cinco cordóbas). Como anteriormente se menciona el crédito es muy deficiente ,no logra cubrir el total de los costos que genera el rubro .El crédito contribuye de alguna manera a realizar algunos costos de produccion.

Rubro arroz

El 22 % de las socias producen el rubro de arroz variedad INTA Dorado, el máximo rendimiento que se obtuvo fue de 200 qq/mz y el mínimo fue de 90qq/mz, en la figura 15 se muestra el rendimiento del rubro arroz en la época de postrera, con un promedio de 156 qq/mz, comparándolo con el rendimiento promedio a nivel nacional de 200qq/mz. (MAGFOR, 2009). Representando una mínima de diferencia.

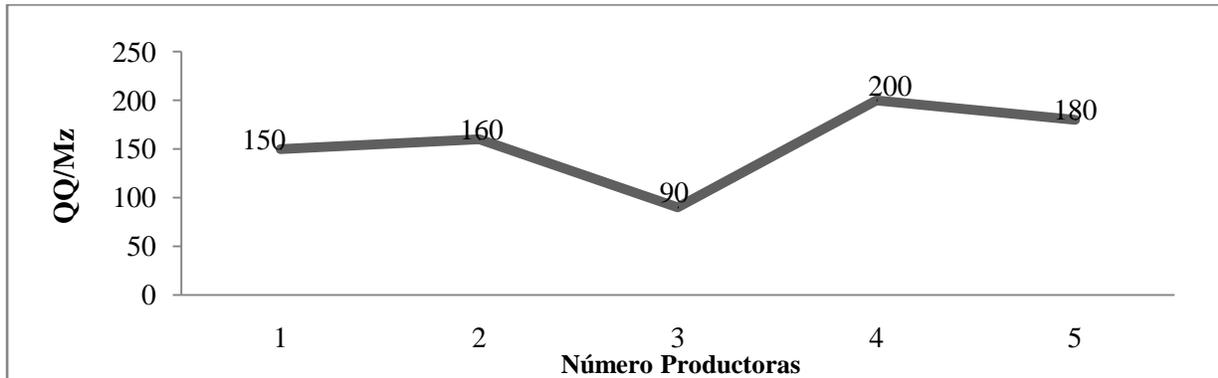


Figura15. Rendimiento rubro arroz

MAGFOR, (2012) El costo del rubro es de C\$ 22,736 (Veintidós mil setecientos treinta y seis córdobas) El crédito, no logra cubrir el total de los costos que genera el rubro. es limitado El crédito contribuye de alguna manera a realizar algunos costos del proceso de producción.

Rendimientos de hortalizas

El 27 % de las socias producen el rubro de pipián, el máximo rendimiento que se obtuvo fue de 121 docenas (1452 frutos) y el mínimo fue de 30.25 docenas (363 frutos), en la figura 15 se muestra el rendimiento del rubro pipián, con un promedio de 73 docenas equivalente a 876 frutos, comparándolo con el rendimiento promedio a nivel nacional de 23,000 a 35,000 frutos (1916 doc.) representa una diferencia significativa, de rendimiento. (MAGFOR, s.f).

Rubro pipián

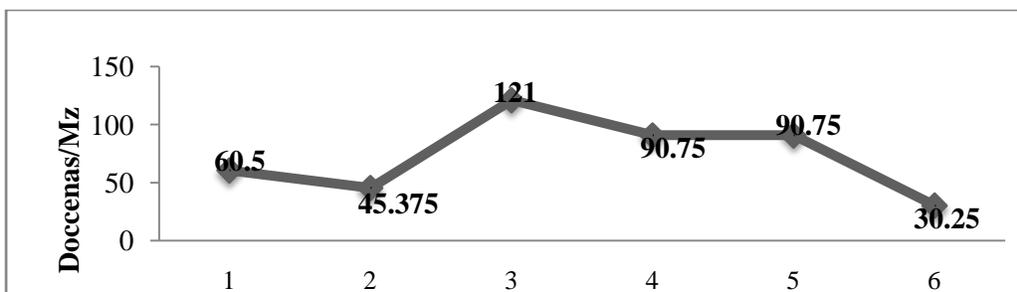


Figura16. Rendimiento rubro pipián

Según **MAG, (2011)** Con rendimientos de 1875 docenas el costo de inversión para este rubro con riego es de U\$ 245 (Doscientos cuarenta y cinco dólares) equivalente a C\$6,125 (Seis mil cientos veinte cinco córdobas), con el crédito no logran cubrir todo el proceso de producción.

Igual para este rubro el crédito es muy limitado no cubre con totalidad, las 6 socias que se dedican a este rubro se encuentran por debajo de la media nacional por tanto no es productivo.

Rubro ayote

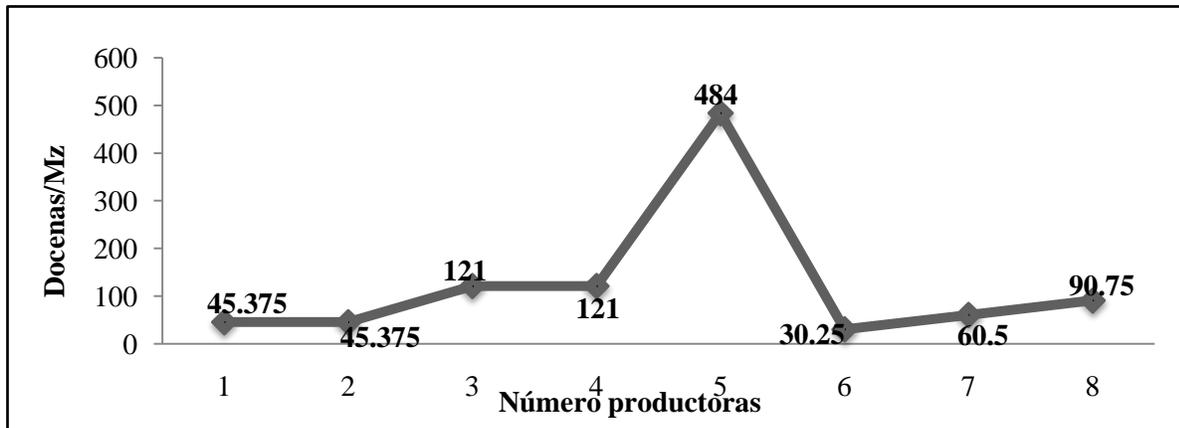


Figura 17. Rendimiento del rubro ayote

El 36 % de las socias producen el rubro de ayote, el máximo rendimiento que se obtuvo fue de 484 docenas (5808 frutos) y el mínimo fue de 30.25 docenas (363 frutos), en la figura 17 se muestra el rendimiento del rubro pipián, con un promedio de 124.78 docenas equivalente a 1497 frutos, comparándolo con el rendimiento promedio a nivel nacional de 1, 200 frutos equivalente a 100 docenas representa una diferencia significativa de los rendimientos. **(MAGFOR, s.f).**

Solamente 3 de las 8 que se dedican a este rubro se encuentran por debajo del promedio nacional, lo que significa que el crédito no es productivo.

Según **MAG, (2011)** Con rendimientos de 1452 docenas el costo de inversión para este rubro con riego es de U\$ 290 (Doscientos noventa dólares) equivalente a C\$7,250 (siete mil do ciento cincuenta córdobas).

Rendimientos de granos básicos 2010/2011

En el análisis de los rendimientos obtenidos en granos básicos maíz, frijol y arroz según resultados obtenidos, con el monto que brinda la cooperativa a las socias estas logran garantizar la siembra de los rubros en los diferentes ciclos año con año y de esta manera contribuye en algunos gastos que se generan en la producción, tanto para el año 2010 y 2011 aunque con algunas excepciones de rendimiento de granos básicos y hortalizas.

En la figura 18 se nos muestra la evolución de los rendimientos de maíz de primera Para ambos años, el máximo rendimiento alcanzado fue de 70 qq/mz, así mismo el mínimo rendimiento fue de 4 qq/mz. Sin embargo para el año 2011 dos de las productoras 11 y presentaron rendimientos superiores de 40 y 60 qq/mz que el año 2010.

Rubro maíz

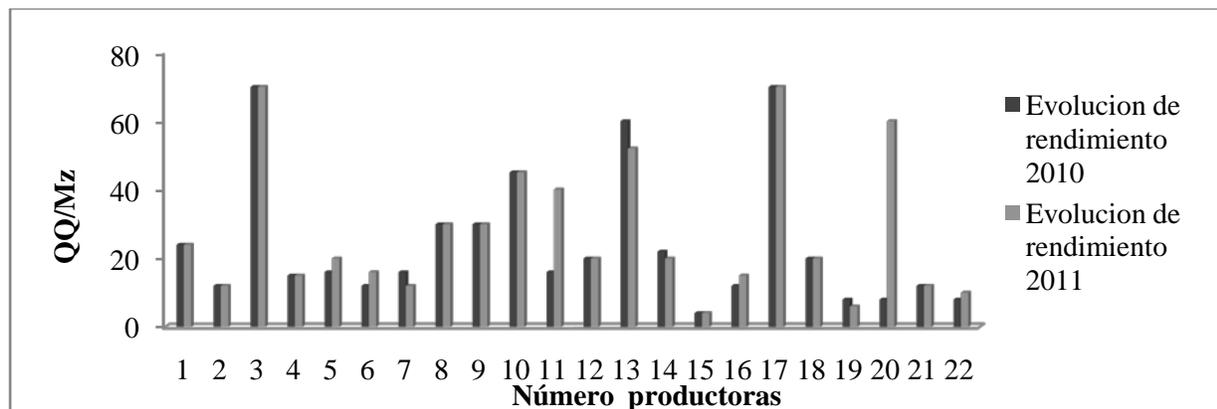


Figura 18. Evolución de los Rendimientos rubro maíz años 2010/11

Con el acceso al crédito según manifestaron las socias en la encuesta ha contribuido a los diferentes rubros de granos básicos como maíz, frijol y arroz en las hortalizas como pipián y ayote.

Rubro frijol

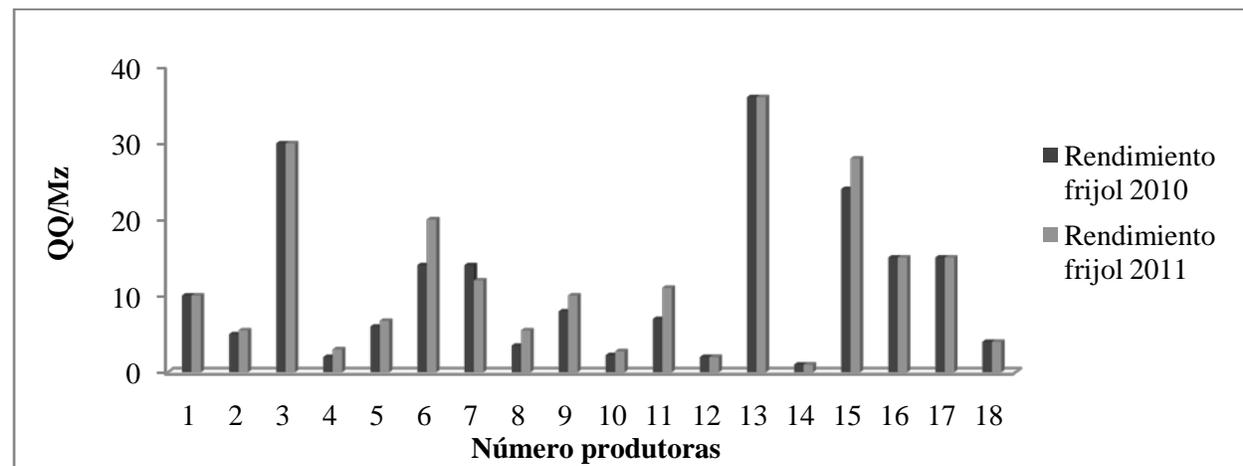


Figura19. Evolución de rendimientos de rubro frijol 2010/11

En la figura 19 se nos muestra la evolución de los rendimientos de postrema de los años 2010 - 2011 .Para ambos años presentó los rendimientos más altos con 36qq/mz, los rendimientos más bajos fueron de 1qq/mz. Sin embargo 5 productoras para el año 2011 presentaron máximos rendimientos entre 10 a 28qq/mz.

Rubro Arroz

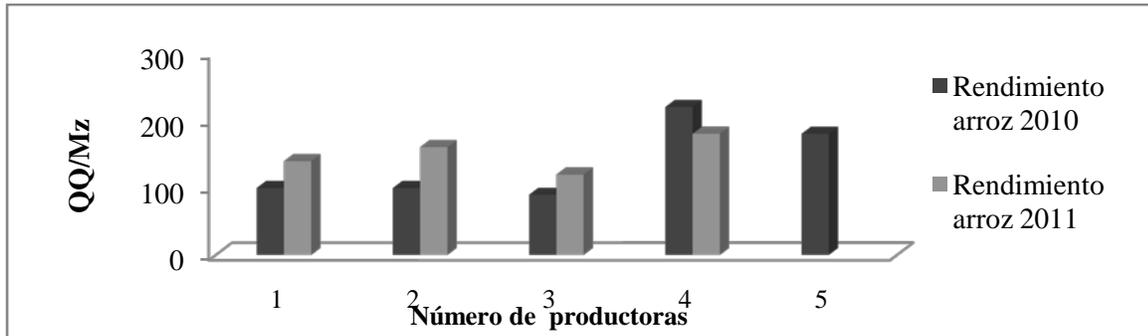


Figura 20. Evolución de rendimientos de rubro arroz 2010/11

En la figura 20 se nos muestra la evolución de los rendimientos de arroz de postrera de los años 2010 -2011. Para el año 2010 todas sembraron, mientras en el 2011 expreso una de las socias que no sembró por los altos costo de los rubros. El mayor rendimiento que se obtuvo fue de 220qq/mz y el menor fue de 90qq/mz. Sin embargo para el año 2010 los mejores rendimientos van desde los 120 a 180 qq/mz.

En este caso el mejor rendimiento los presento para el año 2010, existiendo algunas excepciones. Significando con el acceso al crédito logran mantener los niveles de rendimientos.

Rendimientos de hortalizas 2010 /2011

En la figura 21 se nos muestra la evolución de rendimiento de rubro pipián, el máximo rendimiento alcanzado fue de 121 docenas (1452 frutos) en tanto para el año 2010 presentaron los rendimientos más bajos de 30 docenas (360 frutos).Existieron excepciones de rendimiento para el año 2010, se obtuvo mejor para el año 2011.

Rubro pipián

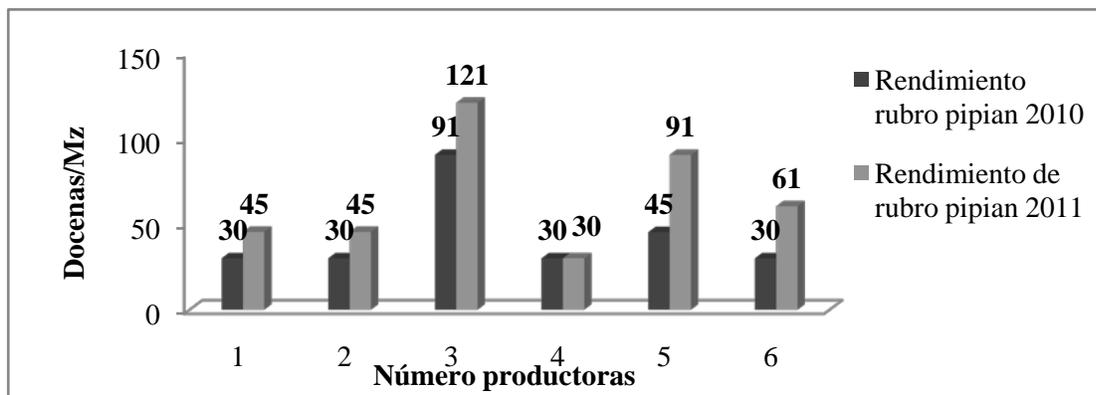


Figura 21. Evolución de rendimiento de rubro pipián 2010/11

Rubro ayote

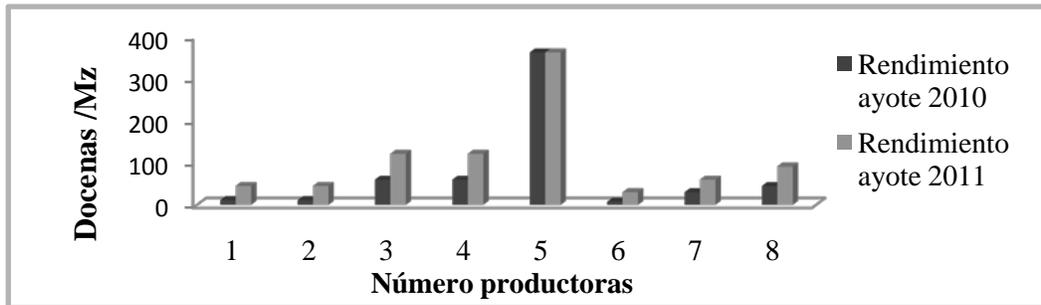


Figura22. Evolución de rendimiento rubro ayote 2010/11

En la figura 22 se nos muestra los rendimientos de ayote para ambos años 2010-2011 obtuvo los mismos rendimientos de 363 docenas (4356 frutos) y el más bajo de 7.5 docenas (90 frutos)

Cuadro 5. Montos de financiamiento por rubro

Rubros	Ingresos brutos	Monto de financiamiento para 22 socias	Factor	Monto de financiamiento por rubro	Monto de financiamiento por socia por rubro
Maíz	173,100.00	30,052.00	0.024836364	13,877.00	344.65
Frijol	116,200.00		0.024836364	9,315.00	231.36
Arroz	217,500.00		0.024836364	17,436.00	433.05
Pipián	76,050.00		0.024836364	6,097.00	151.42
Ayote	103,230.00		0.024836364	8,275.00	205.52
Total actividades de producción		54.64%			1,366.00
Pequeños negocios		13.64%			341.00
Alquiler de tierra		13.64%			341.00
Compra de animales		9%			225.00
Gastos familiares		4.54%			113.50
Pago de deudas		4.54%			113.50
Total	686,080.00			55,000.00	2,500.00

El cálculo se realizó tomando en cuenta el monto de financiamiento que es de C\$2,500.00 y de esta cantidad se determinó el total que destinan a la producción que suma C\$1,366.00, que luego se multiplicó por las 22 socias beneficiarias del programa de microcrédito, obteniendo como resultado de multiplicar C\$1,366.00 por 22 socias = C\$30,052.00, luego este total se dividió entre los ingresos brutos totales que se obtienen a través de la venta de todos los rubros (maíz, frijol, arroz, pipián y ayote). El resultado de esta operación es un factor que se obtiene aplicando el método del prorrateo, consiste en determinar la proporción de los montos de financiamientos para los diferentes rubros que siembran las socias y luego se multiplica por el ingreso de cada cultivo para obtener el financiamiento total por rubro.

La diferencia del monto financiado por socia, que son C\$2,500.00 menos 1,366.00 (porcentaje que destinan a la producción) = C\$1,134.00. Esta cantidad la invierten en otras actividades no agrícolas, como pequeños negocios (pulperías), alquiler de tierra, compra de animales, pago de deudas y otros gastos familiares.

Dando como resultado que el mayor monto de financiamiento que destinan las socias es para los rubros arroz en primer lugar con C\$433.05 y en segundo maíz con C\$344.65, con un 54.64% lo destinan para la producción y el resto de financiamiento para las actividades no productivas.

Porcentaje de rentabilidad por rubro

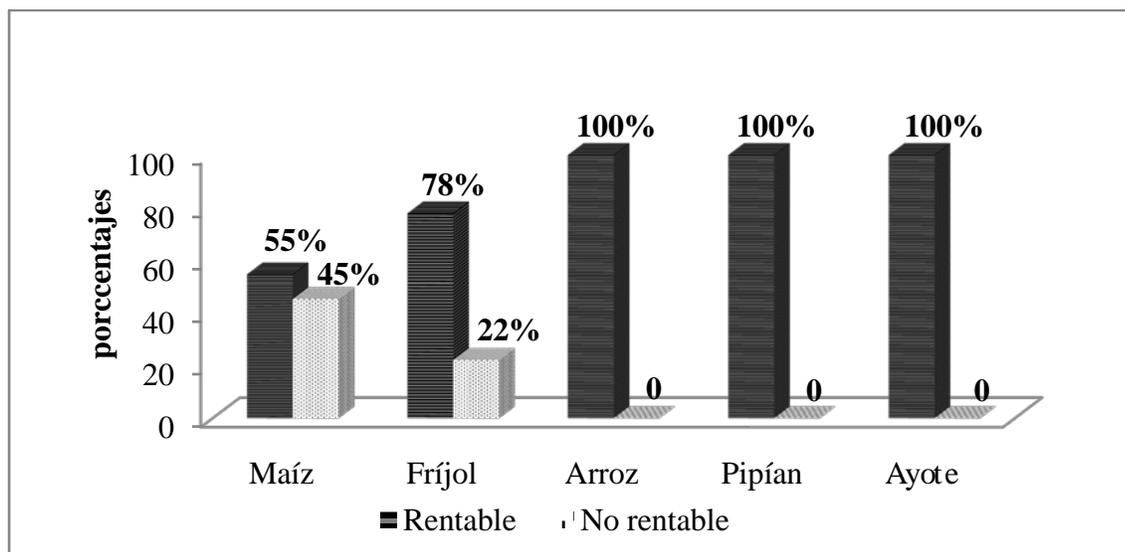


Figura 23. Porcentaje de rentabilidad por rubro

En análisis del porcentaje de rentabilidad por rubro según figura 23 se encontró que los rubros arroz, pipían y ayote generan un 100% de rentabilidad para las socias que los cultivan durante el ciclo productivo, de las 22 socias solamente 5 de ellas se dedican a la producción de arroz, 6 socias en pipían y 8 socias ayote. Sin embargo para el rubro maíz solamente en 12 de las 22 socias fue rentable representando un 55% lo cual significa que para 10 socias restante el 45% no es rentable la producción de este rubro. En el caso de frijol la rentabilidad fue efectiva en 14 socias representado un 78% lo cual indica que en 4 de ellas la producción de este rubro no es rentable ocupando un 22%, como se muestra en el anexos 15,16, 17,18, 19 y 21

Porcentaje del monto de financiamiento por rubro

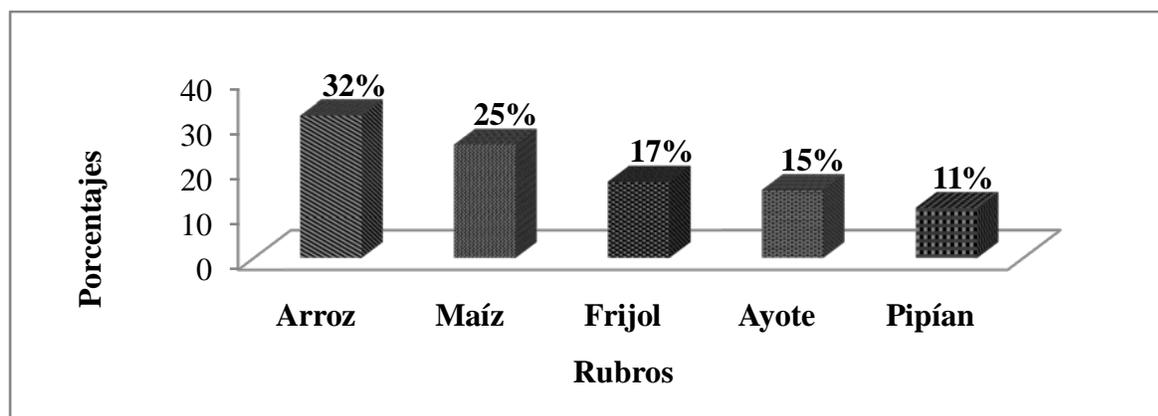


Figura 24. Porcentaje del crédito por rubro

En análisis del porcentaje del monto de financiamiento de inversión por rubro se encontró según datos de la encuesta y el prorrateo que el rubro que demanda mayor monto de inversión es arroz representando un 32% del crédito invertido por las 5 socias que lo producen con un monto total de C\$ 17,436.01 (Diecisiete mil cuatrocientos treinta seis córdobas), seguido de maíz con 25%, el monto de financiamiento de C\$13,876.66 (Trece mil ochocientos setenta seis con sesenta y seis córdobas), sin embargo es uno de los rubros que no es rentable para 10 de las 22 socias, el tercer rubro es frijol ocupando un 17%, pese a que el porcentaje del monto de financiamiento que destinan es bajo en las 18 socias que lo producción también no es rentable en 4 de ellas el monto es de C\$ 9,315.24 (Nueve mil trescientos quince con veinte cuatro córdobas). Para hortalizas los montos de inversión son bajos por rubro para ayote se obtuvo un 15% con un monto de C\$ 8,275.49 (Ocho mil doscientos setenta y cinco córdobas) y por ultimo pipían con un monto de inversión de C\$ 6,096.59 (seis mil noventa con seis córdobas) que representa el 11% del monto total de financiamiento brindado por la cooperativa. Ver anexos 23

Según resultados pipían, ayote y arroz son los rubros que les resulta más rentable para la socias, sin embargo el rubro que le genera mayor monto de financiamiento es arroz, requiere mayores costos durante el ciclo de producción, de todo los rubros les genero menos financiamiento son las hortalizas, debido a que no invierte mucho en insumos y fertilizantes.

Beneficios del crédito en la producción

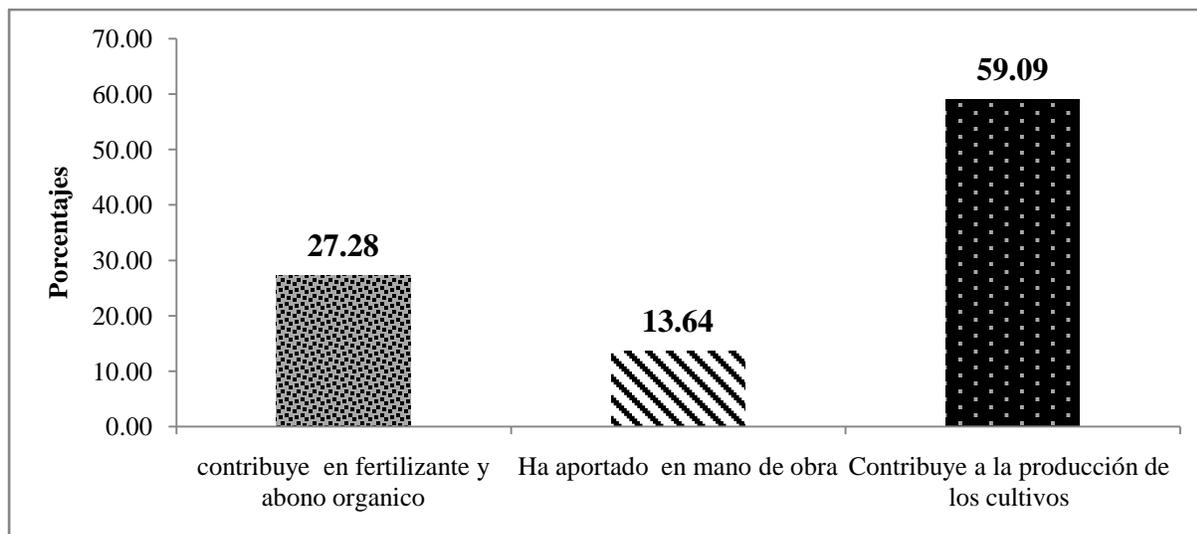


Figura 25. Beneficios del crédito en la producción

Contribuye en fertilizante y abono orgánico: Un 27.28% de las socias afirma que han utilizado abonos orgánicos y fertilizante químicos en la producción de sus rubros y de alguna manera contribuye a realizar algunos costos durante el ciclo productivo con el pequeño crédito que la cooperativa les brinda, por ende hacen uso de abonos orgánicos los cuales son elaborados de sus propias fuentes dentro de los cuales encontramos harina de roca, compost y bokaschi, como una alternativa de disminuir los costos.

Ha aportado en mano de obra: La oportunidad que tiene del acceso al crédito, un 13.64% de las socias afirmó que con el pequeño crédito han contribuido en mano de obra ya que cuentan con el recurso para poder invertir un poco más en las diferentes actividades agrícolas que demandan sus rubros, cabe mencionar que el crédito es una pequeña ayuda. No obstante este recurso según para algunas socias gasta de C\$2000.00 (Dos mil córdobas) en todo el proceso de producción.

Contribuye a la producción de los cultivos: Un 59.09% del total de las socias opinaron que con el pequeño monto que les brinda la cooperativa, es una ayuda para los costos generados en producción en las diferentes actividades agrícolas por cada uno de los rubros, es por ende que el crédito es un estímulo para la producción, a como afirman ellas, aunque es una poquedad pero ya tienen con que iniciar para no quedarse sin producir. Cabe mencionar que el monto otorgado es de C\$ 2500.00 (Dos mil quinientos córdobas) y con esto no logran cubrir en un 100% de totalidad los costos generados.

6.6 Relato de vida, Presidenta de La Cooperativa “Mujer Ejemplar” Blanca Victoria Landero

¿Cómo se ha desarrollado su vida para tener el liderazgo que usted tiene actualmente con la Cooperativa Mujer Ejemplar?

Situaciones difíciles que forjan a un líder

- Éramos 10 hermanos ella la número 8 Desde su infancia tuvo una vida muy difícil del punto de vista económico, con muchas limitaciones ya que su papá abandona a su madre con 4 hijos, de los cuales ella es la mayor tenía 14 años cuando empezó a cuidar a sus hermanos, 3 hermanos menores y 1 de 6 meses, como consecuencias de esas limitaciones ella no pudo asistir a la escuela y trabajó desde muy pequeña para ayudar a su mamá.
- Desde los 9 a los 14 años la contrataban para guiadora de bueyes para sembrar la tierra, a los 15 ya ella se dedicó a cortar algodón.
- A los 19 años formo una familia y es la que tiene hoy con 3 hijos desde ese entonces se dedicó a cuidar a sus hijos.
- Conoció las primeras letras con el apoyo de su hijo mayor cuando ella tenía 30 y su hijo 6 años, cuando éste estaba en primaria, le enseña las vocales, el abecedario y a poner su nombre, es así que su hijo fue su primer maestro e inspiración para estudiar y adquirir conocimientos, y toma desde ese momento la decisión de estudiar.
- Continua en la lucha de seguir estudiando, en ese periodo que ella estudiaba las primeras letras, se dio la Cruzada Nacional de Alfabetización CNA, no participo de esta, seguidamente se da la el programa de Educación de Adulto Avanzada para 1990 y culminado en 1993 cuando tenía 36 años, es hasta este momento que se decidió integrarse donde realizo su primer y el tercero nivel.
- En 1992 cuando tenía 35 años fue coordinadora a nivel municipal en la Comarca La Grecia de la asociación de mujeres Luisa Amanda Espinoza (AMLAES) apoyo en los comités de la comunidad en la reparación de caminos, anexos a la escuela (Ángela Moreira).
- En el 2002 fue promotora de la Alcaldía de Chinandega.
- Saco el bachillerato en la Escuela Agropecuaria del Viejo en ese mismo lugar saco su técnico en agronomía en el 2003 a sus 48 años de edad.

Trayectoria de lucha por la defensa de los derechos de la mujer y combatir la discriminación machista hacia las mujeres.

- Dirigía a un grupo de mujeres para 1986 de la comunidad ellas toman la dedición de apoyar a los hombres a tomarse las tierras y poder formarse en cooperativa, cuando los hombres se organizaron no permitieron el ingreso de las mujeres expresando estos que no tendrían fuerza y capacidad para agarrar un machete, sin embargo a pesar de ambos esfuerzos no lograron entrar. es así que continúa con el grupo de mujeres con aspiraciones y anhelo de formarse en cooperativa y lograr tener su personería jurídica.
- En el 2001 conoce al técnico nacional de CIPRESella expreso de que había un grupo que quería constituirse como cooperativa, este les apoyo recibieron las capacitaciones de cooperativismo y lograron formarse como Cooperativa Mujer Ejemplar R.L, La Grecia Chinandega.

Compromiso Social por mejorar las condiciones de vida de los jóvenes y las mujeres

- Fui promotora social en la alcaldía en el 2002 en relación con la comunidad abriéndoseme las puertas para trabajar en todas las comunidades rurales y desde la Grecia yo atendía 22 comunidades. logro gestionar la educación secundaria, muchos de los adolescente solo alcanzaban el nivel de primaria no contaban con los recursos económico suficiente para culminar sus estudios en el instituto de Chinandega. Gracias a esta gestión se logró que los jóvenes pudieran ingresar a un centro de estudio en su propia comunidad.
- Se logró un centro de salud las familias de la comunidad tenían que asistir a pasar consulta al municipio, además de esto ha logrado más de 42 proyectos de electrificación.
- Mayormente Blanca busca apoyo a las mujeres porque estas tienen iniciativas de poner pequeños negocios en sus casas como vender helados, frescos en sus propios hogares.
- Ha hecho contacto con muchas universidades logrando que más de 200 jóvenes estudien diferentes carreras, algunos jóvenes egresados los he llevado a pasar sus pasantías algunas empresas e instituciones del gobierno, logrando obtener sus propios empleos.
- hay enfermeras, maestros con sus trabajos, agrónomos, veterinarios gracias a Dios hay muchas personas preparadas en la cooperativa.
- Realizo las gestiones ante el INFOCOOP para que 15 mujeres jóvenes fueran ingresadas y actualizadas ante la Cooperativa.

- Blanca expresa estas palabras “El que es líder ya nace con ese don, el líder tiene que ser comprensivo, no perjudicar a las personas, apoyar a la gente buscar beneficios para ellas, brindar apoyo en las diferentes necesidades que presenten y no aprovecharse de las necesidades de los demás”.
- El centro escolar Arcoíris del futuro hizo la entrega de un diploma, se encuentra ubicado en la Grecia del sector 1 para el mes de la patria, destacó el papel de Blanquita a nivel del municipio, sus aportes, entregas, amor y dedicación al centro escolar. Por parte de los profesores y estudiantes del centro, se sintió emocionada al saber que un niño de 7 años narra su historia ella expresó “me sentí muy bien”.
- Plan Internacional después de 15 días que le dieron su reconocimiento en el centro escolar también reconoció el papel desempeñado a nivel de la comunidad y la cooperativa.
- Vi la necesidad que teníamos este grupo de mujeres, que además de esto, los hombres maltrataban y golpeaban a las mujeres, toma la decisión de poner en límite esta situación logrando dejar todo estable y que las mujeres pudieran asistir a las actividades sin ningún problema.
- Ser líder es comprender a las personas en todos los sentidos religiosos, político en nuestra cooperativa existe de todo partido político, yo respeto sus ideologías estando fuera y dentro de la cooperativa son palabras que expresó Blanca Durante el relato.

En el sistema de crédito que tiene actualmente la cooperativa como ha sido su aporte como líder.

Visión de impulsar el crédito como un eje de desarrollo.

- Tuvimos ayuda por parte de FENACCOP nos donaron un paquete de insumos para la producción, por medio del huracán ALMA, reuní y sensibilice a las mujeres para que nosotras comenzáramos a formar un fondo revolvente y que tuviéramos de donde tener para el crédito, iniciamos a trabajar con una cantidad de C\$ 2500 en el año 2004.
- Tiene la iniciativa de trabajar con un fondo revolvente para dar acceso de crédito a las socias, no cuentan con garantías sólidas, como escritura de terreno o casa en los bancos y no todas tienen buscamos alternativas de apoyo.
- se crean en ellas una responsabilidad de pago para que no haya retraso a la hora de pagar para que se les vuelva a dar de lo contrario no hay crédito, para nosotras ha sido importante aunque ha sido pequeño el crédito nos ayuda a prepararnos para, preparar la tierra, tenemos la semilla y guardamos para el próximo ciclo contamos con semillas de

frijoles, arroz, maíz aunque no sembremos todos los rubros en un mismo ciclo siempre las tenemos.

Que idea puede dar para mejorar el sistema de crédito.

- Nos hace falta mucho porque no llevamos un control, solamente con la tarjeta que tenemos del banco se sabe cuánto sacamos de la cuenta y cuanto se ingresa, unas de las dificultades que tenemos es la falta de cumplimiento en los cargos que se nos dan, desgraciadamente la tesorera a veces esta y a veces no, muchas veces he tenido la iniciativa de reunirme con la tesorera para poder mejorar en esta parte, ella a igual que la secretaria tuvieron capacitación por un año sobre el cargo que tienen y como lo deben desempeñar, la tesorera tiene el conocimiento sobre manejo de libros contables, contabilidad y manejo de las cuentas.
- Hemos gestionado recursos para buscar apoyo en un proyectito que nosotras mismas elaboramos sobre una caja rural para que la cooperativa maneje un fondo y no solo brindarle préstamo a las socias sino a otra gente.
- Dentro de la cooperativa hay socias que saben cómo trabajan la plata compra y reventa de productos, frutas y verduras ellas siempre utilizan fondos del crédito y después pagan, ellas producen el maíz y luego lo transforman el producto, tamales y tortillas.

VII. Conclusiones

Evolución histórica del sistema de crédito

El fondo revolvente que tienen las socias se origina a partir de las donaciones de la cooperación externa de OXFAM y Solidaridad Bélgica y de organismos nacionales como el CIPRES y FENACCOOP.

En las etapas históricas se destaca el período 2004 al 2007, donde las socias acumulan el fondo poco a poco hasta alcanzar la cantidad necesaria para empezar a otorgar el crédito a las beneficiarias del mismo, que surge a partir del liderazgo desempeñado por la Sr. Blanca Landero.

El liderazgo de Blanca Landero indiscutiblemente ha sido un factor determinante para el origen y desarrollo del fondo revolvente de la cooperativa Mujer Ejemplar.

Análisis de las políticas de créditos

La gran mayoría de las socias cumplen con los requisitos del crédito (responsabilidad de pago, interés, plazo y uso) lo que se hace una recuperación de la cartera de manera eficiente, con raras excepciones de un 27% de las socias tienen deudas pendientes con la cooperativa.

Beneficios del crédito en la producción agropecuaria

El crédito es muy limitado porque no logra cubrir en un 100% los costos de producción durante el ciclo de producción tanto para los granos básicos como hortalizas .

El crédito ha contribuido a la producción año con año de los rubros tanto de granos básicos maíz, frijol, arroz, como de hortalizas, pipián y ayote.

El crédito ha sido un facilitador para realizar actividades importantes dentro del proceso productivo de cada cultivo, como la contratación de mano de obra, uso de fertilizantes y abono orgánico.

El pipián y ayote, son los rubros que más generan rentabilidad y la relación beneficio – costodurante el ciclo productivo en comparación con granos básicos son los que generan más costos, sin embargo siembran porque lo utilizan para el consumo.

El precio de maíz y frijol es una de las limitantes para aumentar el ingreso de las socias, por ende los beneficios financieros para estos rubros no resulta, sin embargo lo utilizan para el consumo.

Existe poco uso y manejo contable de las cuentas del sistema de crédito, aunque el comité de crédito recibió capacitación de manejo de libros contables y de las cuentas.

Con el método del prorrateo se logró constatar que a los rubros que destinan mayores montos de financiamiento es para arroz y maíz, sin embargo estos mismos rubros les generan mayor inversión.

La diversificación de rubros de la cooperativa, es una estrategia que les ha ayudado a las socias a mantener de manera sostenible la seguridad alimentaria y nutricional.

VIII. Recomendaciones

- ❖ Establecer alianzas y acuerdos con micro financieras fuertes tales como Crisol, FDL, CARUNA que puedan capitalizar a la cooperativa, con interés blandos y a largo plazo, que den una ventaja comparativa y así poder aumentar el monto disponible por cada socia.
- ❖ Promover el alquiler de tierra con contratos más estables y formales que garanticen una mayor área por cultivo y una estabilidad en el acceso a la tierra.
- ❖ Modificar las políticas de ahorros y crédito de la cooperativa, convocando a procesos asamblearios, sistemáticos para garantizar la participación activa y fluida de las socias con el acompañamiento de un organismo asesor FENACCOOP, de tal manera que estas se ajusten a las condiciones reales de las socias y al desarrollo cualitativo que debe tener el sistema de crédito.
- ❖ Coordinar con las instituciones del estado INTA (Instituto Nicaragüense de Tecnología Agropecuaria y MAGFOR (Ministerio Agropecuario y Forestal) para implementar programas de asistencia técnica a las socias y poder mejorar en los rubros que se obtienen menos rendimientos y buscar alternativas de mejoras de solución para la producción.
- ❖ Destinar más áreas de producción para los rubros que les genera mejores rendimientos y menos costos, como pipían, ayote y de esta manera aprovechar los recursos.
- ❖ Realizar un plan de acciones que conlleven a que de manera progresiva desarrollar a lo interno de la cooperativa un liderazgo de relevo generacional que le de continuidad a todos los avances que en materia económica, social, comunitaria, esta ha alcanzado.
- ❖ Realizar un plan de capacitaciones con la ayuda de la institución de FENACCOOP para mejorar los sistemas contables de crédito, organización y control de las beneficiarias y sistema de cobranzas.
- ❖ Desarrollar sistemas de producción agroecológica (orgánica) en cada una de las fincas de las socias y así establecer relaciones con posibles nichos de mercados que les compre a mejores precios sus productos, como es el caso de rubros de maíz y frijol.

- ❖ Promover la organización con otros sistemas de micro crédito de fondo revolvente para solicitar beneficios a organismos no gubernamentales y gubernamentales como MAGFOR, FDL, otras cooperativas que trabaje con estas modalidades.
- ❖ Promover la educación de adulto con programas educativos que el gobierno está impulsando con énfasis en la parte técnica.

IX. LITERATURA CITADA

Araica Z, R (2006). Papel del financiamiento rural y su impacto en la seguridad alimentaria y nutricional en Nicaragua. Managua, Nicaragua, NI (En línea) consultado el 20 de ene. 2012. Pdf <http://www.docstoc.com/docs/3172209/papel-del-financiamiento-rura>

Araica Z, R (2000). El crédito no convencional en Nicaragua: Análisis de experiencias de la caja rural nacional (CARUNA, RL) Abril, Managua, Nicaragua, NI. Tesina UNA, Universidad Nacional Agraria.

Beneficios .s.f (en línea), consultado 01 oct 2013. disponible en <http://es.wikipedia.org/wiki/Caracterizacion>

Caracterización .s.f (en línea), consultado 01 oct 2013 .disponible en <http://es.wikipedia.org/wiki/Caracterizacion>

Cárdenas L, H y López O, M marzo, 2009. Evaluación socioeconómica de los productores beneficiarios del programa de crédito que otorga FADGANIC en el municipio de El Rama-RAAS-2007. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Agraria.

Cooperativa de Servicios Múltiples Mujer Ejemplar Responsabilidad Limitada (COSME R.L).2005. Políticas de Ahorro y Crédito. La Grecia, Chinandega, NI .8p.

FAO (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación) 2000. El estado mundial de la agricultura y la alimentación, Consultado el 01 Oct 2013, disponible (En línea) .<http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s00.htm>

FAO (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación).2007. Situación de las mujeres en Nicaragua. Santiago Chile, CL. Consultado el 05 May 2013. Disponible.www.landcoalition.org/pdf/08_FAO_SituacionMujeresRuralesNicaragua. 123, 124 ,130 P

FAO (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación).2012. Las cooperativas son cruciales en la lucha contra el hambre. Consultado el 01.Oct 2013. Disponible (En línea) <http://www.fao.org/news/story/es/item/120796/icode/>

Folgueiras B, P.2009. Métodos y técnicas de recogida y análisis de información cualitativa. Consultado el 01 Oct 2013, disponible (En línea) http://www.fvet.uba.ar/postgrado/especialidad/power_taller.pdf

Hernández S, R; Fernández C, Baptista L, P.2003.Metodología de la investigación. (En línea).México, D. Consultado 01 Oct 2013, disponible en http://data.over-blog-kiwi.com/0/27/01/47/201304/ob_195288_metodologia-de-la-investigacion-sampieri-

hernande.pdf1p.

Huerta M, J. 2005.Los grupos focales. (En línea) Consultado el 01 Oct 2013, disponible http://riem.facmed.unam.mx/sites/all/archivos/V2Num01/09_MI_HAMUI.PDF. 1 p.

INIDE (Instituto Nacional de Información de Desarrollo). 2005. VIII Censo de Población y IV de Vivienda. 45 p.

INIDE (Instituto Nacional de Información de Desarrollo).julio 2012. Informe final –IV Censo Nacional Agropecuario. (En línea). Consultado 05 Oct 2013, disponible en www.inide.gob.ni 11, 21,25 p.

INIFOM (Instituto Nicaragüense de Fomento Municipal), s.f Caracterización municipal de Chinandega. (En línea).Consultado 01 Oct 2013, Disponible en <http://www.inifom.gob.ni/municipios/documentos/CHINANDEGA/chinandega.pdf>pág.

Landero, BV. Origen de la cooperativa mujer Ejemplar Presidenta de la cooperativa “Mujer Ejemplar” (entrevista 2012). La Grecia-Chinandega .NI

Ley de cooperativa y su reglamento 449 [legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/\(\\$All\)/F133348E36258F4A062570A100583C72?OpenDocument](http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/($All)/F133348E36258F4A062570A100583C72?OpenDocument)

MAG (Ministerio de la Agricultura y la Ganadería). 2011. Costo de producción 2010-2011. (En línea). La Libertad, Salvado, SV. Volumen 20. Consultado el 01 Oct 2013. Disponible 9, 19,31 p.

MAGFOR (Ministerio Agropecuario y Forestal). s.f Centro de documentación .Guía técnica cultivo del pipián. F010517 C.2 Managua, Nicaragua, NI.

MAGFOR (Ministerio Agropecuario y Forestal). s.f Centro de documentación .Guía técnica cultivo del pipián. F010517 C.2 Managua, Nicaragua, NI.

MAGFOR (Ministerio Agropecuario y Forestal). s.f Centro de documentación .Guía técnica cultivo del pipián. F010517 C.2 Managua, Nicaragua, NI.

MAGFOR (Ministerio Agropecuario y Forestal). s.f Centro de documentación .Guía técnica cultivo del pipián. F010517 C.2 Managua, Nicaragua, NI.

MAGFOR (Ministerio Agropecuario y Forestal). s.f Centro de documentación .rendimiento de granos básicos del municipio de Chinandega. Managua, Nicaragua, NI.

MAGFOR (Ministerio Agropecuario y Forestal).2010. Carta tecnológica del cultivo maíz (Zeasmays L.). 2da .edición N⁰ 03 Abril. Managua, Nicaragua, NI. 26 p.

MAGFOR (Ministerio Agropecuario y Forestal).2012. Guía tecnológica del cultivo arroz. Edición N^o 5 Diciembre. Managua, Nicaragua, NI. 26 p.

MAGFOR (Ministerio Agropecuario y Forestal).s.f Centro de documentación .Cultivo del pepino, pipián y ayote F010014.Managua, Nicaragua, NI.

Martínez L, J. 2004.Estrategias metodológicos y técnico para la investigación social. (En línea) Consultado el 01 Oct 2013, disponible http://datateca.unad.edu.co/contenidos/301136/tecnicas_de_investigacion_social.pdf .20 p.

Martínez Soriano, FC.2010.evaluacion de impacto de la organización para el Desarrollo Económico y Social para el área Urbana y Rural (ODESAR) en las condiciones de vida en cinco comunidades del municipio de San Dionisio Matagalpa. Tesis .Msc. Desarrollo Rural. Universidad Nacional Agraria, Facultad de Desarrollo Rural. Managua NI 79p.

Ministerio Agropecuario y Forestal (MAGFOR). Septiembre. 2011. Informe PRORURAL INCLUYENTE. (En línea) Managua, Nicaragua, NI. Consultado el 8 May .2013. , disponible en http://www.magfor.gob.ni/prorural/IVmesa/Informe_Semestral2011.pdf

NITLAPAN (Instituto de investigación y desarrollo). s.f Análisis de crédito con perspectiva de género en las instituciones de micro finanzas. UCA, Universidad Centroamericana. Managua, Nicaragua, NI. Consultado el 23 de feb.2011.disponible en <http://bibliotecavirtual/.clacso.org.ar/ar/libros/Nicaragua/iid/metod.pdf> 31p.

NITLAPAN (Instituto de investigación y desarrollo).2003.Metodología de crédito en instituciones con predominancia con clientes mujeres. UCA, Universidad Centroamericana. Managua, Nicaragua, NI. Consultado el 23de feb.2011.disponible en <http://bibliotecavirtual/.clacso.org.ar/ar/libros/Nicaragua/iid/metod.pdf>

Sanz H, A .2005. El método biográfico en investigación social: potencialidades y limitaciones de las fuentes orales y los documentos personales. Consultado el 01 Oct 2013, disponible (En línea) <http://asclepio.revistas.csic.es/index.php/asclepio/article/download/32/31> .105P.

Taylor S, J y. Bogdan. R. 2000. Introducción a los métodos cualitativos de investigación (en línea), Consultado 01 Oct 2013, disponible en <http://asodea.files.wordpress.com/2009/09/taylor-s-j-bogdan-r-metodologia-cualitativa.pdf>. 7p.

Vélez H, J.1977 .Crédito rural. (Serie, libros y materiales educativo#31).Costa Rica, CR.

UNA (Universidad Nacional Agraria).2011, FDR Diagnostico Rural Participativo en la comunidad La Grecia. Elaborado por Primer año de Licenciatura en Desarrollo Rural.

X. ANEXOS

Anexo 1. Política de ahorro y crédito de la Cooperativa “Mujer Ejemplar”

Políticas Ahorro y Crédito COSME, R. L.

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES MUJER EJEMPLAR COSME R. L.



POLÍTICAS DE AHORRO Y CREDITO



LA GRECIA, FEBRERO DEL AÑO 2005

Políticas de Ahorro y Crédito Cooperativa de Servicios Múltiples Mujer Ejemplar R.L.

OBJETIVOS.

Las Políticas de Ahorro y de Crédito son las líneas generales que enmarcan las operaciones crediticias, así como las instancias responsables de la administración de los créditos. Son herramientas que sirven para la ejecución de las decisiones crediticias orientadas por la Cooperativa que sirvan de beneficio a sus asociadas y permitan:

1. Brindar asistencia financiera, suficiente y oportuna, a las cooperadas a fin de elevar sus niveles de producción, rendimiento y rentabilidad para mejorar su situación socio-económica, para desarrollar como un beneficio el Programa Productivo Alimentario.
2. Promover el hábito del ahorro entre las asociadas, a fin de que cuente con su propia fuente de fondos que les permita alcanzar el autofinanciamiento y sostenibilidad en el futuro, así como la correcta utilización de los recursos crediticios y de sus excedentes.
3. Impulsar y fortalecer los objetivos de la Cooperativa de Servicios Múltiples Mujer Ejemplar - COSME, R.L. utilizando el crédito como instrumento de consolidación y fortalecimiento de la sociedad.

FUENTES DE FONDO.

La Asamblea General ratificará los recursos necesarios a obtenerse, bajo condiciones que favorezcan los objetivos de la Cooperativa y que cuentan con fuentes origen las siguientes:

1. **Fuentes Internas.** Se establecen como fuentes internas de recursos para los planes crediticios de la Cooperativa los siguientes:
 - ✓ *Fuentes internas propias.*
 - Aportaciones de socias.
 - Depósitos de las socias.
 - Excedentes generados por sus operaciones.
 - ✓ *Otras fuentes internas.*
 - Préstamos de Bancos en el país.
 - Préstamos de otras cooperativas.
 - Préstamos de ONGs y otros organismos.
 - Donaciones de bienes entregados por el Programa Productivo Alimentario a través del CIPRES.
 - Líneas de Crédito.
2. **Fuentes Externas.** Las contratadas o recibidas como donaciones y préstamos de Instituciones y Organismos extranjeros. Todas las Fuentes serán de conformidad a lo que definen las leyes del país, por medio de la Superintendencia de Banco y Otras Instituciones y la Dirección General de Cooperativas DIGECOOP-MITRAB.

USO DE LOS RECURSOS.

Los ahorros y las Aportaciones de las asociadas, cuando alcancen volúmenes significativos y muestren estabilidad y permanencia, se podrán destinar a financiar solo las actividades más productivas, de corto plazo y seguras.

Las fuentes de financiamiento Externo (préstamos y donaciones) se utilizarán para los fines que han sido contratadas y de acuerdo a las condiciones establecidas en los contratos respectivos.

Los recursos podrán ser destinados a las siguientes actividades, rubros y fines:

1. Comercio: Compra-venta de producción.
2. Agrícolas: Cultivo de maíz, yuca, ajonjolí, sorgo, frijol, hortalizas, flores y otros cultivos agrícolas.
3. Ganadería mayor: Incluye ganado vacuno.
4. Ganadería menor: Incluye cerdos, ovejas y aves
5. Personales: Pequeños gastos de las unidad familiar: atención enfermedad, reparación de la vivienda, y otros.
6. Pequeña Industria: Procesado de residuos, ladrillos, materiales para construcción, talleres de costura, panaderías, etc.

Podrán ser usuarias de crédito todas las asociadas que reúnan los requisitos de elegibilidad, y estén al corriente de sus obligaciones con la cooperativa, y presenten la documentación, requisitos y condiciones establecidas, en particular:

REQUISITOS PARA SOLICITAR CREDITO

- Ser socia de la cooperativa en activo.
- Tener capacidad de pago.
- Otorgar una garantía material con valor superior en dos al monto solicitado o fianza solidaria entendida esta como respaldo de un fiador que puede ser una persona no necesariamente socio de la cooperativa pero que tenga recursos económicos y que respalde el crédito.
- Tener la capacidad necesaria para ejecutar y operar los proyectos que se aplicarán el financiamiento solicitado.
- Tener capacidad de aportar recursos económicos propios, y/o fuerza de trabajo en la actividad objeto del crédito.

- Demostrar una rentabilidad suficiente y capacidad de pago.
- Tener comprobada solvencia económica y moral con la COSME R. L. y otras instituciones, así como estar en pleno goce de sus derechos civiles y los que corresponden como asociadas.
- Estar al corriente de sus obligaciones con la cooperativa, en entendiendo por obligaciones:
 - ✓ Aportaciones a Capital Social.
 - ✓ Estar al corriente en sus pagos de créditos anteriores y no tener ninguna cuota vencida pendiente.

Deberá aportar garantías según lo establecido en el apartado correspondiente, ser solvente y tener capacidad de pago para ser sujeto de crédito.

TASA DE INTERÉS Y COMISIONES.

Se establecen las siguientes tasas de interés mensual de acuerdo a las actividades a las que se va a dedicar el crédito, a cobrarse sobre los saldos dispuestos diarios:

1. CORRIENTES.

- Comercio: 2,50% de interés mensual sobre el saldo.
- Agrícolas: 2,50% de interés mensual sobre el saldo.
- Ganadería mayor y menor: 2,50% de interés mensual sobre el saldo.
- Personales: 2,50% de interés mensual sobre el saldo.
- Pequeña Industria: 2,50% de interés mensual sobre el saldo.

2. MORATORIOS.

- Se cobrarán como intereses adicionales una tasa de interés penal o moratoria sobre los saldos vencidos que será del 2 % mensual adicional sobre cuota vencida.

3. COMISIONES.

- Por cada desembolso se cobrará una comisión del 2% para cubrir los gastos de administración.
- Las tasas de interés en los programas especiales de financiamiento serán establecidas en sus propios reglamentos.
- En todos los casos, se incluye el mantenimiento del valor al crédito respecto al dólar de los Estados Unidos.

GARANTÍAS.

Para respaldar toda operación, se podrá exigir las siguientes garantías en dependencia de los riesgos y consideraciones de las instancias correspondientes (Junta de Vigilancia (promotora), Comité de crédito, Junta directiva...).

Políticas Ahorro y Crédito COSME, R. L.

- Garantía prendaria. Cartas de venta de semovientes con fierro del solicitante o de algún familiar, facturas de electrodomésticos u otros artículos.
- Garantía Fiduciaria.
- Garantía Documentaria, Los haberes de los asociados existentes en la cooperativa: ahorro, aportaciones y otros. Dicha garantía es automática para el crédito.

Se deberá otorgar una garantía material con un valor superior al 200% del monto solicitado, o fianza solidaria entendida como respaldo de un fiador que puede ser una persona no socia de la cooperativa, pero que disponga de recursos económicos que respalden al crédito.

DISTRIBUCIÓN DEL CRÉDITO POR ACTIVIDADES

Se ha realizado una previsión de la rentabilidad en función del crédito concedido por actividades. En función de los objetivos de la cooperativa, se han calculado los siguientes porcentajes para asignar a cada actividad del total de los fondos disponibles para créditos. Al mismo tiempo, se establecen los porcentajes a mantener en cuentas en bancos que permitan la cobertura de los gastos de gestión de la cooperativa, y en caja chica para atender a los pequeños gastos.

PORCENTAJES GLOBALES POR ACTIVIDADES

2,00 %	Caja Chica
5,73 %	Bancos
17,00 %	Comercio
20,75 %	Agricultura
20,39 %	Ganadería
18,30 %	Personales
15,83 %	Pequeña Industria
100,00 %	TOTAL

MONTOS MÍNIMOS Y MÁXIMOS A FINANCIAR, PLAZOS Y PERSONERÍAS

Se establecen los siguientes montos máximos y mínimos, los siguientes plazos para las concesiones de créditos por actividades:

Actividad	MÍNIMO	MÁXIMO	PLAZO
Comercio	300 C\$	3.000 C\$	4-6 meses.
Agricultura	300 C\$	3.000 C\$	6-12 meses.
Ganadería menor	300 C\$	3.000 C\$	6-12 meses.
Ganadería Mayor	300 C\$	3.000 C\$	6-18 meses.
Personales	300 C\$	3.000 C\$	3-6 meses.
Pequeña Industria	300 C\$	3.000 C\$	3-6 meses.

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO.

Políticas Ahorro y Crédito COSME, R. L.

Se define un nivel máximo de endeudamiento para el sujeto de crédito en el 60% de sus ingresos o de la utilidad que espera obtener según el plan de inversión que presente.

PROGRESIVIDAD.

Se establece una progresividad máxima del 50% para créditos sucesivos. Esto es, una vez se ha devuelto el primer crédito, el importe del segundo crédito no podrá ser superior al 150% del primer crédito, con objeto de garantizar la diversificación del riesgo. Dicho importe, estará en función de la capacidad de pago.

TASAS DE MORA.

Se define una tasa de mora del 2% adicional mensual sobre la cuota vencida.

DESEMBOLSOS.

De acuerdo al rubro y actividades a financiar, la Promotora de Crédito desarrollará con el usuario el Plan de Desembolsos del crédito solicitado, considerando los aspectos siguientes:

- ✓ Época, oportunidad y Fecha de realización de los trabajos por actividad y rubro.
- ✓ Distancia el lugar de inversión hasta el lugar donde se efectuará el desembolso.
- ✓ Ahorro de dinero y tiempo de ser asociada.
- ✓ Una vez definido el plan de inversión la Promotora efectuará la coordinación necesaria para la ejecución del desembolso en tiempo y forma.

POLÍTICAS DE AHORRO.

El ahorro representa el efectivo captado por la cooperativa, captado de las socias activas, con la finalidad de capitalizarse y utilizarlo en la actividad del crédito, y por el cual se obliga a pagar un interés y mantenimiento de valor.

SUJETOS DE AHORRO.

Socias activas de la cooperativa que estén al corriente de sus obligaciones con la cooperativa en cuanto a las aportaciones a Capital Social.

TIPOS DE AHORRO.

1. AHORRO "CAUTIVO".

Es el ahorro conveniado, depósito que las socias efectúan mediante la entrega del 3,5% deducible sobre el monto de créditos otorgados.

La Tasa de Interés que se aplicará al saldo es del 2,5% anual, más el mantenimiento del valor. La capitalización de la tasa se realizará mensual.

2. AHORRO ORDINARIO.

Es el ahorro voluntario. Depósito que las socias efectúan mediante la entrega de valores. Se trata de una cuenta a la vista, en la que se podrán realizar retiros e ingresos.

El mínimo para abrir la cuenta es de 150 C\$. La Tasa de interés que se aplicará es del 3,5% anual al saldo, más el mantenimiento del valor. La capitalización de intereses se realizará mensualmente.

3. AHORRO EXTRAORDINARIO.

Es el ahorro voluntario. Depósito que las socias efectúan mediante la entrega de valores. Se trata de una cuenta pactada, en la que la socia decide los importes que va a ahorrar, y la periodicidad: semanal, quincenal, mensual. Se trata de cuenta en las que se pacta el momento en el que se va a disponer del ahorro, en función de la finalidad concreta para la que se abran.

Puede ser "Navideña", que abarcará desde la primera semana de febrero a la primera semana de diciembre, o "Escolar", desde la primera semana de abril a la segunda semana de enero. Pueden crearse otras cuentas semejantes en función de las necesidades detectadas para la socia, que tendrán las mismas características generales de la cuenta.

El periodo mínimo de la cuenta es por 10 meses. La Tasa de Interés que se aplicará es del 5,5% anual al saldo, más el mantenimiento del valor. La capitalización de intereses se realizará al vencimiento.

Esta cuenta, por sus características, está dirigida especialmente a la socia que son personas naturales.

4. DEPÓSITOS A PLAZO FIJO.

Es el ahorro voluntario, estable en que la Socia realiza un depósito por un periodo de tiempo determinado, y con unos montos mínimos que se establecen.

El plazo mínimo será de 3 meses y el plazo máximo de 18 meses.

El mínimo para abrir la cuenta es de 3,000 C\$. El máximo es de 10,000 C\$. La Tasa de interés que se aplicará figura en la tabla adjunta, más el mantenimiento del valor. La capitalización de intereses se realizará al vencimiento. La penalización por cancelación anticipada sobre la fecha pactada es del 1,75% del monto total.

La penalización por cancelación anticipada sobre la fecha pactada es del 1,75% del monto total.

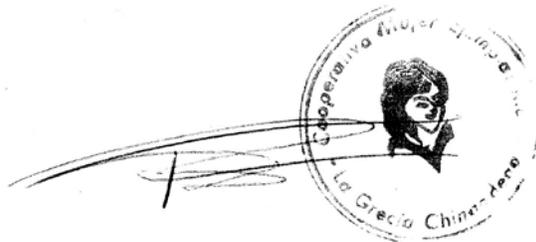
Tabla de tasas de interés por Depósitos a Plazo Fijo, en función del tiempo pactado.

Socias	3 meses	6 meses	12 meses	18 meses	MONTO
Natural	5,50 %	6,00 %	6,50 %	7,00 %	MIN. C\$ 3,000 MAX. C\$ 10,000

PROCEDIMIENTOS DEL CREDITO

- ✓ PRIMER DIA, SE REUNE EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PARA RECIBIR SOLICITUDES DE CREDITOS DE LAS SOCIAS, ANALIZA LAS SOLICITUDES Y HACE SUS RECOMENDACIONES.
EL MISMO DIA ESTAS SOLICITUDES ANALIZADAS SON ENTREGADAS A LA JUNTA DE VIGILANCIA
- ✓ SEGUNDA DIA, SE REALIZA LA INSPECCION PRE-CREDITO POR PARTE DE LA JUNTA DE VIGILANCIA Y ESE MISMO DIA LE ENTREGA EL FORMATO DE INSPECCION PRE-CREDITO CON SUS RECOMENDACIONES AL COMITÉ DE CREDITO
- ✓ TERCER DIA, SE REUNE EL COMITÉ DE CREDITO PARA ANALIZAR LAS SOLICITUDES Y RESUELVE (APRUEBA, DENIEGA Y/O BRINDA RECOMENDACIONES PARA MEJORAR LA SOLICITUD DE CREDITO).
- ✓ CUARTO DIA, EL COMITÉ DE CREDITO ENTREGA LAS RESOLUCIONES DE CREDITOS AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y ESTE NOTIFICA A LA SOLICITANTE SOBRE LA RESOLUCION DEL COMITÉ DE CREDITO.
- ✓ QUINTO DIA, LA TESORERA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y EL COMITÉ DE CREDITO REALIZA LOS DESEMBOLSOS SI EN CREDITO FUE APROBADO

ESTAS OPERACIONES SE REPETIRAN CADA 15 DIAS



Anexo 2. Numero de socias Fundadoras

Numero de socias	Socias Fundadoras
1	Felipa García
2	Cándida Julia Betanco
3	Ángela Quiroz
4	Rosa García
5	Dolinda Meza
6	Rosario Pereira
7	Guillermina Moreno
8	Gladis Mendoza
9	Sagrario Mendoza
10	Juana Najares
11	Paula Najares
12	Esperanza Parada
13	Martha Parada
14	Antonia Chavarría
15	Ignacia Verenjano
16	Darling Flores
17	María de la Cruz Olivares
18	Dolores Corrales
19	Antonia Corrales
20	Bernarda García
21	Blanca Victoria Betanco
22	Imelda Isabel Silva
23	Janeth Meza
24	Maritza Chavarría
25	Silvia de Jesús Betanco
26	Dora Avilés
27	Teresa de Jesús Castro
28	Josefina Almdares
29	Ángela Guido
30	Paula Sánchez

Anexo 3. Matriz de descriptores

Descriptores Generales	Descriptores Específicos
1. Evolución del sistema de micro-crédito (Fondo revolvente) de la cooperativa de mujeres.	1.1 Origen del fondo revolvente. 1.2 Constitución legal de la cooperativa. 1.3 Mecanismo de organismo e instituciones que apoyaron en capacitaciones, a la cooperativa 1.4 Donde se da el primer fondo semilla, con la visión de capitalizarse, así mismo el aporte brindado por organismos e instituciones.
2. Políticas de crédito de la cooperativa mujer ejemplar.	2.1 Conocimiento y aplicación de las políticas de ahorro y crédito por las socias. 2.2 Normativas interna de ahorro y crédito de la cooperativa.

Anexo 4. Matriz de operacionalización de variables

Constructo	Variable principal	Definición conceptual	Sub-variable	Indicador	Unidad de medida
efecto del micro-crédito de la Cooperativa “Mujer ejemplar” en la producción agropecuaria de La Grecia –Chinandega del 2010 al 2011	Caracterización de las socias	La Real Academia define caracterizar como "determinar los atributos peculiares de alguien o de algo, de modo que claramente se distinga de los demás".	Área	Tipos de rubros	mz
			Rubro	Cantidad	
			Monto	Cantidad invertida	C\$

Constructo	Variable principal	Definición conceptual	Sub-variable	Indicador	Unidad de medida	
efecto del micro-crédito de la Cooperativa “Mujer ejemplar” en la producción agropecuaria de La Grecia –Chinandega del 2010 al 2011	Crédito	Vélez, (1984) Crédito “una derivación del latín CREDERE (creer, tener, fe) y se basa en la confianza depositada por el acreedor (quien otorga el crédito) en la persona del deudor (quien recibe el dinero)” por lo tanto el crédito es la capacidad de obtener dinero, mercancía o servicios mediante la promesa de pago en un plazo determinado.	Uso del crédito	siembra	%	
				Pequeños negocios	%	
				Alquiler de terreno	%	
				Compra de animales	%	
				Componer la casa	%	
				Pagar otras deudas	%	
	Beneficios del crédito en la producción	El beneficio económico (también denominado utilidades) es un término utilizado para designar la ganancia que se obtiene de un proceso o actividad económica. Es más bien impreciso, dado que incluye el resultado positivo de esas actividades medido tanto en forma material o "real" como monetaria o nominal.	Producción de rubros	QQ/Rubro	QQ/Mz	
				Rdto/No. dh	Ciclo producción 2010-2011	Costos por DH invertidos (MO)
				Rdto/costos variables o costos fijos.	Costos por rubro	C\$
				Evolución de Rdto por rubro	Producción al año	QQ/mz

			Ingreso por rubro objeto de crédito	Cantidades monetarias	C\$
			Ingreso global agropecuario por unidad Producción	Cantidades monetarias	C\$

Anexo 5. Rubros que siembran

Numero de socias	Rubros
1	Maíz, frijol
2	Maíz ,frijol
3	Maíz , frijol, hortalizas(, pipián, ayote)
4	Maíz , frijol ,hortaliza(pipián ,ayote ,chiltoma)
5	Maíz, frijol, hortalizas (chiltoma)
6	Maíz, frijol, arroz , hortalizas (ayote, pipián ,chiltoma)
7	Maíz y frijol
8	Maíz ,frijol ,hortaliza(chiltoma ,frijol vara)
9	Maíz y frijol
10	Maíz , frijol
11	Maíz , frijol ,hortaliza ayote , chiltoma
12	Maíz, frijol, hortaliza(ayote)
13	Maíz,arroz
14	Maíz y frijol
15	Maíz, frijol y hortalizas (Tomate chiltoma)
16	Maíz ,arroz ,hortalizas (pipián ,ayote)
17	Maíz, frijol ,arroz ,hortaliza (tomate ,chiltoma)
18	Maíz ,frijol y sorgo
19	Maíz
20	Maíz ,frijoles, chiltoma ,ayote y pipián
21	Maíz, arroz ,hortalizas(ayote, pipián , frijol vara)
22	Maíz y frijol

Anexo 6. Tenencia de la tierra

	Área propia en Mz	%	Área que alquila en Mz	%
1	1	1.3	2	10
2	0.5	0.6	1	5
3	7	9	0	0
4	0.5	0.6	1.5	7
5	3	3.9	1	5
6	6	7.7	3	14
7	7	9	3	14
8	1.5	1.9	0	0
9	7.5	9.7	0	0
10	4	5.2	1.5	7
11	0.25	0.3	3	14
12	5	6.5	0	0
13	5	6.5	0	0
14	9.25	11.9	0	0
15	0.25	0.3	1	5
16	2	2.6	0	0
17	4	5.2	0	0
18	7	9	0	0
19	0.25	0.3	1	5
20	2	2.6	2	10
21	3.5	4.5	0	0
22	1	1.3	1	5
Total	77.5	100	21	100

Anexo 7. Guía del grupo focal aplicado a socias

Objetivo general

Describir las diferentes formas en que se ha venido dando el impacto del micro crédito de la Cooperativa “Mujer ejemplar” en la producción agropecuaria de las beneficiarias.

Objetivos específicos

- Describir la evolución histórica del sistema de crédito de la cooperativa “Mujer Ejemplar” con la modalidad de fondo revolvente.
- Detallar las políticas y normas establecidas por la cooperativa “Mujer Ejemplar” para definir los créditos disponibles para las socias.
- Categorizar a las beneficiarias del micro- crédito según el área, rubro, tiempo de ser beneficiadas e ingresos.
- Enumerar los diferentes usos que las beneficiarias le dan a los fondos de créditos.
- Describir el efecto del micro- crédito en la producción agropecuario de las familias beneficiarias.

Método: Grupo de discusión

Técnica: Grupo Focal

Fecha: 10 de mayo 2012

Hora: 9:30 am

Duración: 1 ½

Lugar: Cooperativa Mujer Ejemplar

Contexto: situación la que está pasando actualmente las socias de la cooperativa Mujer Ejemplar, referente al efecto que tiene el acceso al pequeño monto, evolución del sistema de crédito, políticas ,uso y caracterización de las socias .

Sujeto: a quienes se van a entrevistar usuarios del sistema de micro- crédito en la producción agropecuaria.

Criterios de la muestra teórica: hombres y mujeres beneficiarios del micro- crédito.

Rapport: Buenos días, gracias por aceptar la invitación ¿Cómo están? ¿Cómo la están pasando?

Guía de preguntas

De apertura

1) ¿Cómo consideran ustedes el otorgamiento del micro- crédito que brinda la cooperativa “Mujer Ejemplar”?

De transición son pregunta generales entre la introducción y la clave es un espacio viene de transito

2) ¿Cuales creen ustedes que son las problemáticas más importantes del sistema de micro- crédito que presenta actualmente la cooperativa?

Clave

3) ¿Cuales creen que han sido las etapas más importantes en la evolución histórica del sistema de crédito de la cooperativa.

4) ¿Conocen las políticas y normas? ¿Cómo influyen las políticas y normas que la cooperativa establece para el otorgamiento de crédito?

5) ¿Cuándo la cooperativa inicio con el otorgamiento de los créditos que tomaba en cuenta para que usted fuera beneficiario del micro- crédito?

6) ¿Podría usted mencionar los diferentes usos que realiza con el crédito otorgado?

7) ¿Con el acceso al crédito que les ha brindado la cooperativa le ha permitido mejor o disminuir sus ingresos?

De cierre

Algo más que quiera decir o aportar

De cierre final

11) ¿cómo se sintió con este grupo focal?



Anexo 8. Guía de preguntas de encuesta realizada a las socias fundadoras

Formato de encuesta sobre el impacto del micro crédito en la producción agropecuaria de la Cooperativa “Mujer Ejemplar”

Buenos días (tardes): Somos estudiantes de la Universidad Nacional Agraria y nos encontramos realizando una encuesta sobre el evaluar el micro-crédito en la producción agropecuaria de la Cooperativa “Mujer ejemplar” en la cual pretendemos conocer los diferentes aspectos sobre el crédito. Esta encuesta es anónima y la información que usted nos brinde es completamente confidencial y nos sirve solamente para los fines de estudio.

Tipo de encuesta: _____

Encuestadora: _____

1. Datos Generales

Dg1) Cuántas personas viven en la casa

Dg2) Edad: _____

Dg3) Estado civil:

- 1) Soltera
- 2) Casada
- 3) Divorciada
- 4) Unión libre

Dg3) A qué actividades se dedica:

- 1) Tareas domésticas y mercado
- 2) Tareas domésticas y agricultura

Dg4) Máximo grado académico alcanzado:

- 1) Primaria
- 2) Secundaria
- 3) Técnico
- 4) Analfabeta
- 5) Otros

Dg5) ¿Cargo que desempeña en la cooperativa?

Dg6) Años de estar en la cooperativa

Dg7) La tierra que posee es:

- 1) Propia (solo la posee)
- 2) Mediería
- 3) Escritura
- 4) Reforma agraria
- 5) Alquiler

Dg8) ¿Cuánto es el área en MZ?

Dg9) Alquila

- 1) Si (pasar a la siguiente)
- 2) No

Dg10) ¿Y cuánto es área que alquila en MZ?

2. Origen e historia del crédito

OH1) ¿Ha recibido ayuda de parte de la cooperativa?

- 1) Sí
2) No

OH4) ¿Qué ayuda recibió de FENACOOOP?

- 1) Insumos y capacitaciones
2) Insumos y bienes de consumo básico
3) dos anteriores

OH6) ¿Cuál fue la cantidad que devolvió en dinero?

OH2) ¿A partir de qué año usted recibió ayuda para el crédito de parte de la cooperativa?

- 1) 2001
2) 2002
3) 2007
4) 2011

OH7) ¿A qué plazo meses?

HO5) Cuál fue la cantidad que recibió en insumos de FENACOOOP?

HO8) ¿Bajo qué condiciones recibieron el apoyo por parte de las instituciones?

- 1) Miembros de Coop y productora
2) Posean tierra
3) Devolver en el tiempo definido

OH3) ¿Qué ayuda recibió del CIPRES?

- Animales
 capacitaciones
 Animales y capacitaciones

HO6) ¿cuál fue la cantidad que recibió en animales de CIPRES?

3. Políticas de Crédito

PC1) ¿Tiene conocimiento de la política de crédito?

- 1) Sí
2) No

PC4) Si usted recibiera un monto mayor de los C\$ 3,000.00 estaría en capacidad de pagarlo?

- 1) Sí
2) No (pasar a la siguiente)

PC6) Si le pidieran una garantía que no sea usted como persona ¿Qué tipo de garantía estaría dispuesta a poner?

- 1) Casa
2) Carta de venta
3) Facturas de electrodomésticos

PC2) ¿Requisitos de la política de crédito?

Pc2.1) Ser socia activa de la cooperativa.

Sí No
1) 2)

Pc2.2) Tener capacidad de pago.

1) 2)

Pc2.3) Otorgar una garantía superior al valor que recibe.

1) 2)

Pc2.4) Tener capacidad de aportar recursos económicos Propios.

1) 2)

Pc2.5) Interésinterés y comisión por actividad.

1) 2)

Pc2.6) Se define una mora mensual sobre la cuota vencida.

1) 2)

Pc2.7) Existe una política de ahorro.

1) 2)

Pc2.8) Tiene un monto y plazo de pago por cada actividad que realiza (Comercio, agricultura ganadería mayor, menor, personales y pequeña industria.

PC 7) De las políticas que conoce con cuáles está de acuerdo?

- 1) Montos
2) Plazos
3) Interés
4) Responsabilidad de pago
5) Garantía
6) Todas las anteriores

PC3) ¿Cuáles son los motivos por los cuales se cumplen los requisitos de la política de crédito?

- 1) Las socias no conocen a profundidad las políticas.
- 2) La cooperativa se ha acomodado a las circunstancias reales de las socias.
- 3) La política tiene Un reglamento muy estricto.

PC5) ¿Cuáles serían esos motivos por los cuales no tendría capacidad de pagar?

- 1) No tengo una garantía
- 2) No tengo un salario fijo
- 3) No me gustan las jaranas
- 4) Todas las anteriores

4. Usos del crédito

UC1) ¿Cuánto es el monto total que utiliza en la producción?

CU2) ¿Qué tipo de beneficio ha obtenido con el pequeño crédito?

- 1) Siembra y Componer la casa
- 2) Alquiler de terreno
- 3) Siembra y Pulpería
- 4) Compra de animales
- 5) pagar otras deudas
- 6) siembra

CU3) ¿Cuenta con alguna fuente de ingreso extra?

- 1) Sí (pasar a siguiente)
- 2) No

CU4) ¿Sí usted recibiera una cantidad mayor a la que recibe en qué tipo de actividad lo invertiría?

- 1) Compra de más insumos y herramienta de trabajo
- 2) Comprar tierra y alquilar más tierra
- 3) Pagar mano de obra
- 4) Ampliación de los pequeños negocios
- 5) Sembrar
- 6) Comprar animales

CU6) Otros especifique:

CU5) ¿Cuál es la cantidad que recibe?

5. Producción

P1) ¿Cuánto es el área disponible para maíz?

P3) ¿Cuánto el área disponible para arroz?

P5) ¿Cuánto es el área disponible para sorgo?

P7) ¿Cuánto es el rendimiento de primera de maíz por qq/mz?

P2) ¿Cuánto es el área disponible para frijoles?

P4) ¿Cuánto es el área disponible para hortaliza?

P6) ¿Qué tipo de hortalizas siembra?

P8) ¿Cuál es el rendimiento de postrera de frijoles por qq/mz?

P9) ¿Cuánto es el rendimiento de producción de arroz por mz?

P17) ¿Cuánto es la MOC en la producción de maíz de primera por d/H?

P26) ¿Cuánto es el ingreso del rubro pipián?

P35) ¿Evolución del rendimiento de frijoles postrera 2011?

P10) ¿Cuánto es el rendimiento de Ayote en Doc?

P18) ¿Cuánto es la MOC en la producción de frijoles d/h?

P27) ¿Cuánto es el ingreso del rubro sorgo?

P36) ¿Evolución del rendimiento de arroz postrera 2011?

P11) ¿Cuánto es el rendimiento de pipián en Doc?

P19) ¿Cuánto es la MOC en la producción de arroz de postrera d/h?

P28) ¿Evolución del rendimiento de maíz primera 2010?

P37) ¿Evolución del rendimiento de ayote de primera 2011 en doc.?

P12) ¿Cuál es el rendimiento de producción de sorgo por qq/mz?

P20) ¿Cuáles la MOC en la producción de hortaliza por d/h?

P29) ¿Evolución del rendimiento de frijoles postrera 2010?

P38) ¿Evolución del rendimiento de pipián primera 2011 en doc.?

P13) ¿Cuánto es el costo de producción de maíz de primera?

P21) ¿Cuáles la MOC en la producción de sorgo por mz?

P30) ¿Evolución del rendimiento de arroz de postrera 2010?

P39) ¿Evolución rendimiento de sorgo 2011?

P14) ¿Cuál es el costo de producción de arroz postrera?

P22) ¿Cuáles el ingreso del rubro maíz?

P31) ¿Evolución del rendimiento de ayote de primera 2010 en doc.?

P40) ¿Cuánta área que aplica orgánico?

P15) ¿Cuáles el costo de producción hortalizas de primera?

P23) ¿Cuáles el ingreso del rubro frijoles?

P32) ¿Evolución del rendimiento de pipián de primera 2010 en doc.?

P41) ¿Cuánta área que aplica químico?

P16) ¿Cuáles el costo de producción del sorgo?

P24) ¿Cuánto es el ingreso del rubro arroz?

P33) ¿Evolución rendimiento de sorgo 2010 qq/mz?

P34) ¿Evolución del rendimiento de maíz de primera 2011?

P42) ¿al adquirir el crédito usted cree que su rubro de producción ha mejorado en?

- 1) Ha aumentado el número de planta por mz
- 2) Ha utilizado más abono o fertilizantes
- 3) Ha aumentado más en mano de obra
- 4) Ha aumentado el rendimiento por mz
- 5) Aplican orgánico y reducen los costos de insumos al aplicar químico.

P25) ¿Cuánto es el ingreso del rubro ayote?

Finalizar.....

Propuesta 43) ¿Qué propone usted para mejorar el sistema de crédito de la Cooperativa?

Anexo 9. Guía de preguntas Entrevista a socias

De apertura

1. ¿Le gusta ser parte de comité administrativo del sistema de crédito de la cooperativa?

Introductoria

2. ¿cómo fue que usted inicio en este comité de crédito?

Transición

3. ¿Ha aprendido bastante como miembro de comité de crédito?

Clave

4. ¿Conoce usted las fases o la historia desde la fundación hasta ahora del sistema de crédito?
5. ¿Cuántos años tiene de ser parte del sistema operativo del crédito?
6. ¿Cuáles son los reglamentos o normas que forman partes de las políticas vigentes del crédito?
7. ¿Cuáles son las políticas de crédito establecidas por la cooperativa y como fueron elaboradas, participaron las socias?
8. ¿Cómo se aplica las políticas y normativas vigentes con los usuarios del crédito?
9. ¿Cómo funciona el sistema de crédito?
 - Requisitos para otorgar créditos
 - tasas de interés, montos, rubros, recuperación de cartera, tasa de Morosidad, rubros financiados, garantías.
10. ¿Cuál es la demanda del crédito por partes de las socias?
11. ¿Cuáles han sido las causas de morosidad?
12. ¿Qué dificultades enfrenta en cuanto a la recuperación de los préstamos?
13. ¿Qué impacto consideran que el crédito a dado de manera integral a las socias?
14. ¿Qué aspectos positivo y negativo tiene el sistema de crédito?

Cierre final

15. ¿Cómo se sintió en esta entrevista?

Anexo 10. Producción y rendimiento por socias del rubro maíz

No productora	Área de Maíz	Producción total por Mz	Rdto /mz
1	1	24	24
2	0.5	15	7.5
3	2	55	27.5
4	1	30	30
5	2	15	7.5
6	2	35	17.5
7	2	35	17.5
8	1	24	24
9	2	15	7.5
10	3	24	8
11	2	24	12
12	2	36	18
13	2	30	15
14	2	25	12.5
15	1	15	15
16	1	45	45
17	2	30	15
18	2	15	7.5
19	1	26	26
20	2	20	10
21	2	24	12
22	1	15	15

Anexo 11. Producción y rendimiento por socias del rubro frijol

No productora	Área de Frijol	Producción total	Rdto/Mz
1	1	10	10
2	0.5	8	4
3	2	15	30
4	0.5	6	3
5	1.5	4	6
6	2	11	22
7	2	11	22
8	0.5	6	3
9	1	5	5
10	0.25	9	2.25
11	1	16	16
12	0.25	10	2.5
14	2	9	18
15	0.5	4	2
17	2	11	22
18	1	12	12
20	1	15	15
22	0.5	4	2

Anexo 12. Producción y rendimiento por socias del rubro Arroz

No productoras	Área de Arroz	producción total	Rdto/Mz
6	2	75	150
13	2	80	160
16	1	90	90
17	2	100	200
21	2	90	180

Anexo 13. Producción y rendimiento por socias del rubro pipián

No productoras	Área de pipián	Producción total	Rdto/Mz
3	0.125	484	60.5
4	0.125	363	45.375
6	0.25	484	121
16	0.25	363	90.75
20	0.25	363	90.75
21	0.125	242	30.25

Anexo 14. Producción y rendimiento por socias del rubro ayote

No Productoras	Área de ayote	producción total	Rdto/Mz
3	0.125	363	45.375
4	0.125	363	45.375
6	0.25	484	121
11	0.25	484	121
12	1	484	484
16	0.125	242	30.25
20	0.25	242	60.5
21	0.25	363	90.75

Anexo 15. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro maíz.

productoras	Ingreso bruto	Costos	Margen bruto	% de los costos en relación a los ingresos brutos	% de rentabilidad en relación a los ingresos brutos	Porcentaje total basado en ingresos brutos	R/B/C
Maritza Chavarría	7,200.00	6,000.00	1,200.00	83.33	16.67	100.00	1.20
Paula Sánchez	4,500.00	6,000.00	-1,500.00	133.33	-33.33	100.00	0.75
Josefina Almendarez	1,6500.00	10,000.00	6,500.00	60.61	39.39	100.00	1.65
Eladia Antonia Chavarría	9,000.00	10,000.00	-1,000.00	111.11	-11.11	100.00	0.90
Gladys Meza	4,500.00	6,000.00	-1,500.00	133.33	-33.33	100.00	0.75
Sagrario Madrigal	10,500.00	8,000.00	2,500.00	76.19	23.81	100.00	1.31
Bernarda Duarte García	10,500.00	8,000.00	2,500.00	76.19	23.81	100.00	1.31
Teresa Castro	7,200.00	10,000.00	-2,800.00	138.89	-38.89	100.00	0.72
Ángela Guido	4,500.00	10,000.00	-5,500.00	222.22	-122.22	100.00	0.45
Felipa de los Ángeles	7,200.00	10,000.00	-2,800.00	138.89	-38.89	100.00	0.72
Esperanza Parada	7,200.00	7,000.00	200.00	97.22	2.78	100.00	1.03
Eusebia Dolinda Meza	10,800.00	7,000.00	3,800.00	64.81	35.19	100.00	1.54
Dora Avilés	9,000.00	8,000.00	1,000.00	88.89	11.11	100.00	1.13
Juana Parada	7,500.00	7,000.00	500.00	93.33	6.67	100.00	1.07
Paula Najeras	4,500.00	5,000.00	-500.00	111.11	-11.11	100.00	0.90
Silvia de Jesús Betanco	13,500.00	10,000.00	3,500.00	74.07	25.93	100.00	1.35
Blanca Landero Betanco	9,000.00	8,000.00	1,000.00	88.89	11.11	100.00	1.13
Martha Parada	4,500.00	4,000.00	500.00	88.89	11.11	100.00	1.13
Rosario Pereira	7,800.00	9,000.00	-1,200.00	115.38	-15.38	100.00	0.87
Sonia Guillermina Moreno	6,000.00	8,000.00	-2,000.00	133.33	-33.33	100.00	0.75
Imelda Isabel Silva	7,200.00	6,000.00	1,200.00	83.33	16.67	100.00	1.20
Cándida Julia Betanco	4,500.00	8,000.00	-3,500.00	177.78	-77.78	100.00	0.56

Anexo 16. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro frijol.

productoras	Ingreso bruto	costos	Margen bruto	% de los costos en relación a los ingresos brutos	% de rentabilidad en relación a los ingresos brutos	% total basado en ingresos brutos	R/B/C
Maritza Chavarría	7,000.00	3,000.00	4,000.00	42.86	57.14	100.00	2.33
Paula Sánchez	5,600.00	4,000.00	1,600.00	71.43	28.57	100.00	1.40
Josefina Almendarez	10,500.00	6,000.00	4,500.00	57.14	42.86	100.00	1.75
Eladia Antonia Chavarría	4,200.00	3,000.00	1,200.00	71.43	28.57	100.00	1.40
Gladys Meza	2,800.00	3,000.00	-200.00	107.14	-7.14	100.00	0.93
Sagrario Madrigal	7,700.00	4,000.00	3,700.00	51.95	48.05	100.00	1.93
Bernarda Duarte García	7,700.00	6,000.00	1,700.00	77.92	22.08	100.00	1.28
Teresa de Jesús Castro	4,200.00	4,000.00	200.00	95.24	4.76	100.00	1.05
Ángela Guido	3,500.00	4,000.00	-500.00	114.29	-14.29	100.00	0.88
Felipa de los Ángeles	6,300.00	6,000.00	300.00	95.24	4.76	100.00	1.05
Esperanza Parada	11,200.00	6,000.00	5,200.00	53.57	46.43	100.00	1.87
Dolinda Meza	7,000.00	6,000.00	1,000.00	85.71	14.29	100.00	1.17
Juana Parada	6,300.00	5,000.00	1,300.00	79.37	20.63	100.00	1.26
Paula Najeras	2,800.00	4,000.00	-1,200.00	142.86	-42.86	100.00	0.70
Blanca Landero Betanco	7,700.00	6,000.00	1,700.00	77.92	22.08	100.00	1.28
Martha Parada	8,400.00	5,000.00	3,400.00	59.52	40.48	100.00	1.68
Sonia Guillermina Moreno	10,500.00	10,000.00	500.00	95.24	4.76	100.00	1.05
Cándida Julia Betanco	2,800.00	4,000.00	-1,200.00	142.86	-42.86	100.00	0.70

Anexo 17. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro Arroz

productoras	ingreso bruto	costos	Margen bruto	% de los costos en relación a los ingresos brutos	% de rentabilidad en relación a los ingresos brutos	Porcentaje total basado en ingresos brutos	R/B/C
Sagrario Mendoza	37,500.00	10,000.00	27,500.00	26.67	73.33	100.00	3.75
Dora Avilés	40,000.00	10,000.00	30,000.00	25.00	75.00	100.00	4.00
Silvia de Jesús Betanco	45,000.00	20,000.00	25,000.00	44.44	55.56	100.00	2.25
Blanca Landero Betanco	50,000.00	20,000.00	30,000.00	40.00	60.00	100.00	2.50
Imelda Isabel Silva	45,000.00	20,000.00	25,000.00	44.44	55.56	100.00	2.25

Anexo 18. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro pipián.

productoras	ingreso bruto	costos	Margen bruto	% de los costos en relación a los ingresos brutos	% de rentabilidad en relación a los ingresos brutos	Porcentaje total basado en ingresos brutos	R/B/C
Josefina Almendarez	10,890.00	750.00	10,140.00	6.89	93.11	100.00	14.52
Eladia Antonia Chavarría	8,100.00	500.00	7,600.00	6.17	93.83	100.00	16.20
Sagrario Mendoza	21,780.00	500.00	21,280.00	2.30	97.70	100.00	43.56
Silvia de Jesús Betanco	8,100.00	250.00	7,850.00	3.09	96.91	100.00	32.40
Sonia Guillermina Moreno	16,290.00	750.00	15,540.00	4.60	95.40	100.00	21.72
Imelda Isabel Silva	10,890.00	500.00	10,390.00	4.59	95.41	100.00	21.78

Anexo 19. Porcentaje de los costos y el margen bruto de utilidad en relación a ingresos y la relación beneficio costo del rubro ayote

productoras	ingreso bruto	costos	Margen bruto	% de los costos en relación a los ingresos brutos	% de rentabilidad en relación a los ingresos brutos	Porcentaje total basado en ingresos brutos	R/B/C
Josefina Almendarez	8,100.00	750.00	7,350.00	9.26	90.74	100.00	10.80
Eladia Antonia Chavarría	8,100.00	500.00	7,600.00	6.17	93.83	100.00	16.20
Sagrario Mendoza	21,780.00	500.00	21,280.00	2.30	97.70	100.00	43.56
Esperanza Parada	10,890.00	400.00	10,490.00	3.67	96.33	100.00	27.23
Eusebia Dolinda Mezas	21,780.00	1,500.00	20,280.00	6.89	93.11	100.00	14.52
Silvia de Jesús Betanco	5,400.00	250.00	5,150.00	4.63	95.37	100.00	21.60
Sonia Guillermina Moreno	10,890.00	750.00	10,140.00	6.89	93.11	100.00	14.52
Imelda Isabel Silva	16,290.00	500.00	15,790.00	3.07	96.93	100.00	32.58

Anexo 20. Porcentaje de rentabilidad en relación a los ingresos brutos

Productoras	Rubros					
	Maíz	Frijol	Arroz	Pipían	Ayote	Total
Maritza Chavarría	16.67	57.14	0	0	0	73.81
Paula Sánchez	-33.33	28.57	0	0	0	-4.76
Josefina Almendarez	39.39	42.86	0	93.11	90.74	266.10
Eladia Antonia Chavarría	-11.11	28.57	0	93.83	93.83	205.11
Gladys Meza	-33.33	-7.14	0	0	0	-40.48
Sagrario Mendoza	23.81	48.05	73.33	97.70	97.70	340.60
Bernarda Duarte García	23.81	22.08	0	0	0	45.89
Teresa de Jesús Castro	-38.89	4.76	0	0	0	-34.13
Ángela Guido	-122.22	-14.29	0	0	0	-136.51
Felipa de los Ángeles	-38.89	4.76	0	0	0	-34.13
Esperanza Parada	2.78	46.43	0	0	96.33	145.53
Eusebia Dolinda Meza	35.19	14.29	0	0	93.11	142.58
Dora Avilés	11.11	0	75.00	0	0	86.11
Juana Parada	6.67	20.63	0	0	0	27.30
Paula Najeras	-11.11	-42.86	0	0	0	-53.97
Silvia de Jesús Betanco	25.93	0	55.56	96.91	95.37	273.77
Blanca Landero Betanco	11.11	22.08	60.00	0	0	93.19
Martha Parada	11.11	40.48	0	0	0	51.59
Rosario Pereira	-15.38	0	0	0	0	-15.38
Sonia Guillermina Moreno	-33.33	4.76	0	95.40	93.11	159.94
Imelda Isabel Silva	16.67	0	55.56	96.93	96.93	266.08
Cándida Julia Betanco	-77.78	-42.86	0	0	0	-120.63

Anexo 21. Porcentaje de rentabilidad por rubro

Rentabilidad	rubros				
	Maíz	Frijol	Arroz	Pipían	Ayote
Rentable	55	78	100	100	100
No rentable	45	22	0	0	0
Total	100	100	100	100	100

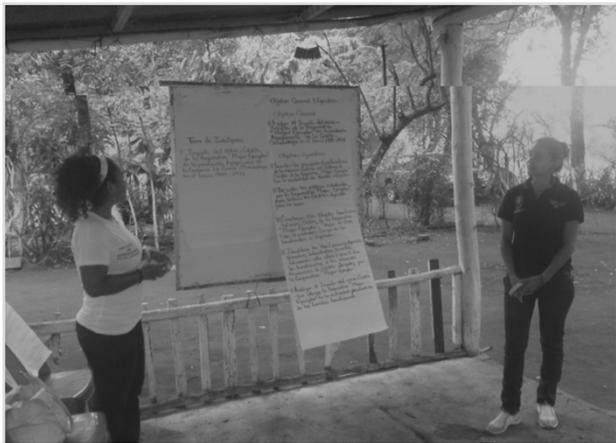
Anexo 22. Porcentaje de los costos en relación a los ingresos brutos

Productoras	Rubros					
	Maíz	Frijol	Arroz	Pipián	Ayote	Total
Maritza Chavarría	83.33	42.86	0	0	0	126.19
Paula Sánchez	133.33	71.43	0	0	0	204.76
Josefina Almendarez	60.61	57.14	0	6.89	9.26	133.90
Eladia Antonia Chavarría	111.11	71.43	0	6.17	6.17	194.89
Gladys Meza	133.33	107.14	0	0	0	240.48
Sagrario Mendoza	76.19	51.95	26.67	2.30	2.30	159.40
Bernarda Duarte García	76.19	77.92	0	0	0	154.11
Teresa de Jesús Castro	138.89	95.24	0	0	0	234.13
Ángela Guido	222.22	114.29	0	0	0	336.51
Felipa de los Ángeles	138.89	95.24	0	0	0	234.13
Esperanza Parada	97.22	53.57	0	0	3.67	154.47
Eusebia Dolinda Meza	64.81	85.71	0	0	6.89	157.42
Dora Avilés	88.89	0	25.00	0	0	113.89
Juana Parada	93.33	79.37	0	0	0	172.70
Paula Najeras	111.11	142.86	0	0	0	253.97
Silvia de Jesús Betanco	74.07	0	44.44	3.09	4.63	126.23
Blanca Landero	88.89	77.92	40.00	0	0	206.81
Martha Parada	88.89	59.52	0	0	0	148.41
Rosario Pereira	115.38	0	0	0	0	115.38
Sonia Guillermina Moreno	133.33	95.24	0	4.60	6.89	240.06
Imelda Isabel Silva	83.33	0	44.44	4.59	3.07	135.44
Cándida Julia Betanco	177.78	142.86	0	0	0	320.63

Anexo 23. Porcentaje del crédito por rubro

Rubros	Monto de financiamiento por rubro	Monto de financiamiento por socia y por rubro	%
Maíz	13,876.66	344.65	25.23
Frijol	9,315.24	231.36	16.93
Arroz	17,436.01	433.05	31.70
Pipián	6,096.59	151.42	11.08
Ayote	8,275.49	205.52	15.04
Total	55,000.00	1,366.00	100

Anexo 24. Foto de presentación del tema de investigación



Anexo 25. Foto de presentación del grupo focal



Anexo 27. Foto de entrevista a socias



Anexo 26. Fotos de método biográfico a presidenta de la Cooperativa Blanca Landero



Anexo 28. Propuestas por cada una de las socias

No	Propuesta
1	Buscar más fondos para poder darles más a cada socia, buscando proyectos de financiamiento para tener más acceso al crédito
2	No opino
3	La ayuda está bien desarrollar más la producción lo que más urge es el comercio, de que sirve obtener ganancias si no se vende bien el producto.
4	Aumentar los prestamos más ayuda, sería bonito que el estado nos ayude y trabajar más desahogados
5	Que las socias paguen todas porque de ese dinero prestan para darles a todas y si quedan mal no nos vuelven a prestar.
6	si nos pudieran dar más crédito, pero casi todas somos responsable
7	Primero la devolución de crédito para seguirlo trabajando, hacer prácticas agroecológica en la producción (abono orgánico para bajar los costos de producción y obtener una mejor cosecha y sana. Interés de pagar
8	Nos den más crédito para aumentar ,discutir en conjunto con las socias ,que las instituciones nos apoyen para así salir adelante
9	Que me presten más dinero ,que nos venga más ayuda para sembrar ,animales y ayuda para componer la casa
10	Que si lo hacen que nos presten poco seria bueno y que aumentaran más
11	Que se lo den a quienes pagan, que cuando uno llegue a pagar le den a y mismo el desembolso
12	Que si nos dan más plata podemos invertir más, para sembrar más y que nos quede para la comida
13	Que la cooperativa tenga un fondo , que le aumentaran más al crédito que por parte de otras instituciones nos dieran más apoyo
14	Que me den más crédito, pedir más préstamos a la cooperativa y organizaciones como FENACOOOP
15	Que hay que hacer las cosas bien para producir (la tierra está cansada). Que las instituciones tengan el interés de ayudar
16	Poner mano dura de que sean cumplidas , para que todas paguemos y salgamos adelante
17	Por lo menos nos den más crédito alto, son mujeres activas las de las administración del crédito. Nos gustaría que otros organismos nos ayuden y salir adelante
18	Procurar que todas las socias paguen el fondo para que siempre nos presten ya que es una ayuda, ser cumplidas en el desembolso que siempre estemos unidas para tener más credibilidad ante FENACOOOP y crezca para que sigamos adelante como cooperativa
19	Que el crédito sea más grande que nos brindes más ayuda en los insumos para tener más cosecha
20	Que el interés sea más bajo, más capacitaciones, el monto sea más grande
21	Que nos den más crédito del que nos dan para trabajar, que sean más responsables para no colgar a las demás, sacrificarse por otros. Valorar a la persona para darle más dinero
22	Que seamos más responsables para que nos sigan dando más el crédito