



“Por un Desarrollo Agrario

Integral y Sostenible”

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA
FACULTAD DE DESARROLLO RURAL

Trabajo de Graduación

**Caracterización socioeconómica de las
familias beneficiadas con microcréditos en
tres comunidades de Rancho Grande
Matagalpa 2011-2013**

Autores:

Br. Ariel Antonio Urrutia Martínez

Bra. Karla Patricia Cano

Asesor

Lic. Msc. Freddy Arguello Murillo

Managua, Nicaragua

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA
(UNA)
FACULTAD DE DESARROLLO RURAL
(FDR)**

Trabajo para optar al título de Licenciados en Agronegocios

TEMA:

**Caracterización socioeconómica de las
familias beneficiadas con microcréditos en
tres comunidades de Rancho Grande
Matagalpa 2011-2013**

**Trabajo sometido a consideración del Honorable Tribunal
Examinador de la Facultad de Desarrollo Rural de la
Universidad Nacional Agraria para optar al grado de:**

Licenciados en Agronegocios

AUTORES:

Br. Ariel Antonio Urrutia Martínez

Bra. Karla Patricia Cano

ASESOR

Freddy Ernesto Argüello Murillo. MSc

Managua, Octubre 2014

Facultad de Desarrollo Rural

Decanatura

Este trabajo de graduación fue evaluado y aprobado por el honorable tribunal examinador designado por la decanatura de la Facultad de Desarrollo Rural como requisito parcial para optar al título profesional de:

LICENCIADOS EN AGRONEGOCIOS

Miembros del Tribunal:

Dr. Elgin Vivas Viachica (presidente)

Lic. Ileana Castellón (secretaria)

Lic. MSc. Roberto Altamirano (vocal)

Freddy Ernesto Arguello Murillo. MSc
(Asesor)

Sustentantes:

Br. Ariel Antonio Urrutia Martínez

Bra. Karla Patricia Cano

Managua, Nicaragua, octubre 2014.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

SECCIÓN	PÁGINA
DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	iii
INDICE DE CUADROS	v
ÍNDICE DE FIGURAS	vi
INDICE DE ANEXOS	vii
ACRÓNIMOS	viii
RESUMEN	ix
I. INTRODUCCION	1
II. OBJETIVOS	2
2.1. Objetivo general.....	2
2.2. Objetivos específicos	2
III. PREGUNTA CIENTIFICA	3
IV. MARCO DE REFERENCIA.	4
4.1. Microcrédito	4
4.2. Rubros financiados.....	4
4.3. Importancia de los microcréditos	4
4.4. Factores que influyen en la morosidad de los pagos	5
V. METODOLOGÍA.	7
5.1. Ubicación del área de estudio.	7
5.1.1. Población y su distribución en el municipio.	7
5.1.2. Geomorfología.	7
5.1.3. Agua potable y alcantarillado.....	7
5.1.4. Educación.....	8
5.1.5. Salud.....	8
5.1.6. Actividades Económicas	8

5.2.	Tipo de Estudio	9
5.3.	Diseño metodológico	9
5.4.	VARIABLES A EVALUAR.....	10
5.5.	Recolección de datos.....	10
5.6.	Análisis de datos	10
VI.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	11
6.1.	Datos generales de los encuestados.....	11
6.1.2.	Distribución de los beneficiarios por sexo.	11
6.1.3.	Edades de los encuestados	12
6.1.4.	Número de personas por familia que asisten a la escuela	12
6.1.5.	Escolaridad de los encuestados.	13
6.1.6.	Ocupación de los encuestados.....	14
6.1.7.	Miembros de Familias de los Productores que trabajan.....	15
6.1.8.	Tenencia de la vivienda	15
6.1.9.	Propietario de la vivienda por sexo.	16
6.1.10.	Situación legal de la vivienda del encuestado.....	16
6.1.11.	Calidad de la vivienda del encuestado	17
6.1.12.	Número de viviendas según tipo de material del piso por comunidad.	19
6.1.13.	Número de viviendas según tipo de material de las paredes por comunidad. 19	
6.1.14.	Número de viviendas según tipo de material del techo por comunidad.	20
6.1.15.	Cantidad de viviendas con servicios básicos	21
6.1.16.	Número de personas encuestadas con artículos eléctricos en el hogar	22
6.2.	Producción	22
6.2.2.	Tenencia de las tierras para la producción	22
6.2.3.	Área total de terrenos propios y alquilados que poseen los encuestados	23
6.2.4.	Distribución del terreno por sexo	24
6.2.5.	Situación legal de las tierras de los encuestados	25
6.3.	Empoderamiento económico	25
6.3.2.	Cantidad de habitantes por vivienda y número de habitantes que reciben ingresos	25

6.2.2.	Precios de la canasta básica, salario mínimo del sector agropecuario e Ingresos promedio por familia	26
6.2.3.	Número de personas que dependen del beneficiario	27
6.2.4.	Forma que los productores se enteraron de los microcréditos de la UNAG ..	27
6.2.5.	Cantidad de beneficiario por comunidad que recibieron microcréditos en el año 2011-2012 por comunidad	28
6.2.6.	Número de personas y cantidad de microcréditos financiados por comunidad	29
6.2.7.	Cantidad de personas que solicitan el microcrédito a distintos plazos	29
6.2.8.	Número de personas y tiempo con el microcrédito actual	30
6.2.9.	Número de personas que tienen microcréditos con otras instituciones financieras por comunidad	30
6.2.10.	Rubros para los cuales los productores solicitan microcrédito y su utilización	31
6.2.13.	Organizaciones que brindan capacitaciones acerca el uso del microcrédito	33
6.2.14.	Número de personas que han incrementado sus ingresos y actividad económica a través del microcrédito	33
6.3.	Impacto social	34
6.3.1.	las ganancias obtenidas atreves del microcrédito han ayudado a cubrir los siguientes gastos	34
6.3.2.	Persona que decide el destino del dinero en las familias	35
6.3.3.	Capacidad de cobertura del microcrédito para la producción	35
6.4.	Comportamiento de la cartera de microcréditos	36
6.4.1.	Número de personas y rubros financiados por comunidad y sexo para el año 2011 por medio de la UNAG	36
6.4.2.	Distribución del microcrédito por sexo y comunidad en el año 2011	37
6.4.3.	Número de personas por sexo y rubros financiados por comunidad para el año 2012 por medio de la UNAG	37
6.4.4.	Distribución del microcrédito por comunidad y sexo año 2012	38
6.4.5.	Cartera vigente más mora para el año 2012	39
6.4.6.	Monto financiados por sexo y comunidad de la cartera de recuperación los microcréditos en el año 2013.	39

VII. CONCLUSIONES	41
VIII. RECOMENDACIONES	42
IX. LITERATURA CITADA	43
X. ANEXOS	47

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación representa el esfuerzo por alcanzar una de las metas propuestas en el lapso de mi vida, obtener el título de Licenciada en Agro-Negocios, dedico este trabajo en primer lugar a **Dios**, por haberme dado sabiduría y perseverancia necesaria para enfrentar los retos que se presentan en el transcurso de la vida.

A mi abuela: **María Inés Altamirano de Cano** quien ha sido el eje fundamental y el pilar principal para la culminación de la misma en mi formación como persona profesional e impulsadora para alcanzar todas mis metas, fuente de sabiduría, calma y consejo en todo momento.

A mi Mamá: **Connie Cano Altamirano** por estar siempre pendiente de mis actividades académicas y personales, por sus consejos en todo momento y que con mucho amor y ternura me ha apoyado e incitado a que sea una persona con visión.

A mis hermanos: **Freddy, Saúl, Heydi y Henry Cano** por mostrarme su confianza y apoyo.

A mis Tíos: **Reina, Jaqueline y Gustavo Cano Altamirano** por brindarme amor, cariño y comprensión durante toda mi vida

A mi primo: **José Luis Cano Cruz**: quien es un motor que alegra mi día a día.

A una persona especial: **Edilberto Salmerón Tercero** que ha sido el impulso durante toda mi carrera, que con su apoyo constante y amor incondicional ha sido amigo y compañero inseparable.

A todos y cada uno de ellos por estar siempre en momentos buenos y malos durante todo el trayecto de mi vida.

Bra: Karla Patricia Cano

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi madre, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones.

A mi padre, a pesar de nuestra distancia, siento que estás conmigo siempre y aunque nos faltaron muchas cosas por compartir juntos, sé que este momento es tan especial para ti como lo es para mí.

A mis hermanos Junieth Urrutia Martínez, Raúl Urrutia Martínez, Nilson Urrutia Martínez por estar siempre presentes, acompañándome para poderme realizar. A mi sobrino Junior Tercero Urrutia quien ha sido y es mi motivación, inspiración y felicidad

A mis profesores, gracias a ellos por enseñarme, aconsejarme e instruirme en el camino del buen estudiante, por darme su apoyo y su comprensión en los momentos difíciles, ellos siempre estaban dispuestos a ayudar en los momentos más duros sin pedir nada a cambio. Ellos son parte de este logro.

A mis amigas Erika Úbeda Blanco Ivette Sánchez y la Sra. Idalia Casco a quienes quiero como a una madre, por compartir momentos significativos conmigo y por siempre estar dispuesta a escucharme y ayudarme en cualquier momento.

La dicha de la vida consiste en tener siempre algo que hacer, alguien a quien amar y alguna cosa que esperar

Thomas Chalmers

Br: Ariel Antonio Urrutia Martínez

AGRADECIMIENTO

En primer lugar quiero agradecer a **Dios** por brindarme este momento de mucha importancia para mi vida por ello infinitamente gracias por permitirme lograr esta meta y finalizar con éxito, porque nos has dado inteligencia y fuerza por eso gracias.

A mi tutor: **Lic. Msc. Freddy Ernesto Arguello Murillo** por el apoyo incondicional en la realización de este trabajo de tesis.

Al programa de servicios estudiantiles de la **Universidad Nacional Agraria** y al personal del centro de investigación y documentación agropecuaria (**CENIDA**) de nuestra alma mater, por su valiosa colaboración la cual fue de mucha importancia para mi formación profesional.

A mi compañero, **Ariel Urrutia** porque sin el equipo que formamos, no habiéramos logrado esta meta.

A mis: **compañeros de clase y docentes de la Universidad** por haberme brindado su amistad y ayuda de alguna u otra manera durante mi formación como profesional.

A mi amiga la Ingeniera: **Lizayda Vega Reyes** quien estuvo conmigo en muchos momentos alegres y tristes durante mi carrera.

Al equipo de trabajo de Deportes, al **Lic. Sergio Ramírez, José Luis Delgado, Edgar Gutiérrez y al equipo de apoyo**, por haberme apoyado durante toda la carrera.

A todas esas personas que se interesaron porque saliera adelante y que siempre estuvieron pendiente de mí, a todas muchas gracias.

Bra: Karla Patricia Cano

AGRADECIMIENTO

El presente trabajo de tesis primeramente me gustaría agradecerle a ti Dios por bendecirme para llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño

A mi tutor de tesis, Lic. Freddy Ernesto Arguello Murillo por su esfuerzo y dedicación, quien con sus conocimientos, su experiencia, su paciencia y su motivación ha logrado en mí que pueda terminar mis estudios con éxito.

A mis padres por su apoyo, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles, y por ayudarme con los recursos necesarios para estudiar.

A la dirección de servicios estudiantiles, al programa de becas de la **Universidad Nacional Agraria** y al personal del centro de investigación y documentación agropecuaria (**CENIDA**) de nuestra alma mater, por su valiosa colaboración que fue de mucha importancia para mi formación profesional

A mi compañera, Karla Cano porque sin el equipo que formamos, no hubiéramos logrado esta meta, a mi hermano Raúl Urrutia Martínez por apoyarme en la etapa de campo de este trabajo sin su ayuda no hubiese podido cumplir mis objetivos.

A mis profesores desde la primaria y secundaria quienes fueron los que me iniciaron en el crecimiento profesional y a mis docentes de la universidad por compartir sus conocimientos para lograr mi sueño hoy hecho realidad.

A la UNAG por permitirme realizar este estudio y confiar en que sería de mucha utilidad para la organización.

A los pobladores de las comunidades Colonia 1, Colonia 2, y Peñas Blancas por recibirme en sus hogares y brindarme la información requerida para lograr los resultados.

A la Sra. Érica Benavidez por su apoyo a lo largo de este tiempo que hemos convivido como una familia. También a mis amigas Lic. Ivette Sánchez y Lic. Ericka Úbeda y la Sra. Idalia Casco, quienes son como unas madres para mí, las cuales me han motivado durante mi formación profesional.

Br: Ariel Antonio Urrutia Martínez

INDICE DE CUADROS**PÁGINAS**

Cuadro 1 Edades de los encuestados	12
Cuadro 2 Número de personas que asisten a la escuela por familia	12
Cuadro 3 Número de personas que trabajan por familia	15
Cuadro 4 Indicadores demográficos	21
Cuadro 5 Área total de terrenos propios y alquilados que poseen los encuestados	23
Cuadro 6 Cantidad de habitantes por vivienda y número de habitantes que reciben ingresos	26
Cuadro 7 Ingresos promedio por familia	26
Cuadro 8 Número de personas que dependen del encuestado	27
Cuadro 9 Rubros financiados y utilización del microcredito	31
Cuadro 10 Origen de la morosidad y del dinero de los pagos de las cuotas de los microcréditos.....	32
Cuadro 11 Las ganancias han ayudado a cubrir los siguientes gastos	34

ÍNDICE DE FIGURAS

PAGINAS

Figura 1. Distribución de los beneficiarios por sexo.	11
Figura 2. Escolaridad de los encuestados.	13
Figura 3. Ocupación de los encuestados.	14
Figura 4. Tenencia de la vivienda del encuestado.	15
Figura 5. Propietario de la vivienda por sexo.	16
Figura 6. Situación legal de la vivienda del encuestado.	17
Figura 7. Calidad de la vivienda del encuestado.	18
Figura 8. Número de viviendas según tipo de material del piso por comunidad.	19
Figura 9. Número de viviendas según tipo de material de las paredes por comunidad.	19
Figura 10. Número de viviendas según el tipo de material del techo por comunidad.	20
Figura 11. Cantidad de viviendas con servicios básicos.	21
Figura 12. Número de personas que poseen artículos eléctricos en el hogar.	22
Figura 13. Tenencia de las tierras para la producción.	23
Figura 14. Distribución del terreno por sexo.	24
Figura 15. Situación legal de las tierras del encuestado.	25
Figura 16. Forma que los productores se enteraron de los beneficios de la UNAG.	27
Figura 17. Cantidad de beneficiario por comunidad que recibieron microcréditos en el año 2011-2012 por comunidad.	28
Figura 18. Número de personas y cantidad de microcréditos financiados por comunidad.	29
Figura 19. Cantidad de personas que solicitan el microcrédito a distintos plazos.	29
Figura 20. Número de personas y tiempo con el microcrédito actual.	30
Figura 21. Número de personas que tienen créditos con otras instituciones por comunidad.	31
Figura 22. Número de personas que están en mora con la cancelación de las cuotas de los microcréditos otorgados.	32
Figura 23. Organizaciones que brindan capacitación acerca del uso del microcrédito.	33
Figura 24. Número de personas que han incrementado sus ingresos y actividad económica a través del microcrédito.	33
Figura 25. Persona que decide el destino del dinero en las familias.	35
Figura 26. Capacidad de cobertura del microcrédito para la producción.	35
Figura 27. Número de personas y rubros financiados por comunidad y sexo para el año 2011 por medio de la UNAG.	36
Figura 28. Distribución del microcrédito por sexo y comunidad en el año 2011.	37
Figura 29. Número de personas por sexo y rubros financiados por comunidad para el año 2012 por medio de la UNAG.	37
Figura 30. Distribución del microcrédito por comunidad y sexo 2012.	38
Figura 31. Cartera vigente más mora para el año 2012.	39
Figura 32. Cartera en recuperación para el año 2013.	39

INDICE DE ANEXOS	PÁGINAS
Anexo 1 Mapa del municipio de Rancho Grande	47
Anexo 2 Diseño metodológico	1
Anexo 3 Matriz de Operacionalización	2
Anexo 4 Encuesta	2
Anexo 5 Informe semestral de la cartera de crédito 2012	9
Anexo 6 informe semestral de la cartera de crédito 2013	11

ACRÓNIMOS

ADDAC	Asociación para la Diversificación y el Desarrollo Agrícola Comunal
C.S.E.	Consejo Supremo Electoral
CODENI	Federación Coordinadora Nicaragüense de ONG que trabajan con la Niñez y la Adolescencia
CONAPAS	Comisión Nacional de Agua Potable y Saneamiento
CORASCO	Corea y Asociados S.A
FAO	Organización para la Agricultura y la Alimentación
FDL	Fondo Desarrollo Local
FIDEG	Fundación Internacional para el Desafío Económico global
FUNIDES	Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico y Social
FUNDESER	Fundación para el Desarrollo Socioeconómico Rural
INIDE	Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
INAA	Instituto Nicaragüense de Acueductos y Alcantarillado
INEC	Instituto Nacional de Estadística y Censos
INETER	Instituto Nicaragüense de Estudios Territoriales
MAGFOR	Ministerio de Agricultura y Forestal
MINED	Ministerio de Educación Cultura y Deportes
MITRAB	Ministerio del trabajo
PNUD	el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
UNAG	Unión Nacional de Agricultores y Ganaderos

Caracterización socioeconómica de las familias beneficiadas con los microcréditos en tres comunidades de Rancho Grande Matagalpa 2011-2013

Autores: Br. Karla Patricia Cano (agronegocios14@hotmail.com) Cel. 89962405

Br. Ariel Antonio Urrutia Martínez (Urrutia.ariel@yahoo.com) Cel. 86736583

Asesor: Msc. Freddy Ernesto Arguello Murillo (freddy.arguello@una.edu.ni) Cel. 89423483

RESUMEN

Con el presente estudio se caracterizó la situación social y económica de los productores beneficiados con los microcréditos otorgados por medio de la UNAG y el PCAC en tres comunidades del Municipio de Rancho Grande en el departamento de Matagalpa durante el periodo 2011-2013. De esta manera se identificaron los beneficios que han obtenido los productores, el destino del microcrédito, las repercusiones del programa de microcréditos en las prácticas agrícolas y en los servicios básicos de los productores y sus familias. El tipo de investigación desarrollada es cuantitativa no experimental de tipo descriptiva, el estudio se realizó a 53 productores de las 3 comunidades del municipio de Rancho Grande, donde se aplicó la técnica de la encuesta a los 53 beneficiarios. Mediante la aplicación de esta técnica se constató que los productores se dedican a las actividades agropecuarias laborando en terrenos propios con escrituras; a través de las ganancias obtenidas con la inversión del microcrédito tienen la oportunidad de incrementar sus ingresos y su producción en distintos rubros, además les ha ayudado a cubrir necesidades del hogar como alimentación, educación para los hijos, medicina y vestimenta; se identificó que el 60% de los productores están atrasados con el pago de las cuotas de los microcréditos otorgados debido a la poca producción por condiciones climáticas, falta de asistencia técnica y el desvío del dinero para consumo privado.

Palabras claves: socioeconómica, beneficiados, UNAG, PCAC, periodo, microcrédito, servicios, familias, ingresos, rubros, factor, morosidad, vivienda, consumo.

Socioeconomic characterization of the families with microcredit in three communities of Rancho Grande Matagalpa 2011-2013

Authors: Br Karla Patricia Cano (agronegocios14@hotmail.com) Cel 89,962,405..

Br. Ariel Martínez Antonio Urrutia (Urrutia.ariel@yahoo.com) Cel. 86736583

Advisory: Msc. Freddy Ernesto Murillo Arguello (freddy.arguello@una.edu.ni) Cel. 89423483

ABSTRACT

In the present study the social and economic situation of producers benefited from microcredit funded through UNAG and PCAC in three communities in the municipality of Rancho Grande in the department of Matagalpa in the period 2011-2013 was characterized. Thus the benefits they have earned the producers, the fate of microcredit, the impact of micro-credit program in agricultural practices and basic services for producers and their families were identified. The type of research is not developed experimental descriptive quantitative study to 53 producers of the 3 communities in the municipality of Rancho Grande, where the survey technique was applied to the 53 recipients was performed. By applying this technique it was found that farmers are engaged in agricultural activities working in own grounds with scripture; through the proceeds of microcredit have the opportunity to increase their income and production in different fields also helped them to cover household needs such as food, children's education, medicine and clothing; identified that 60% of farmers are behind on paying the fees granted microcredit due to low production due to weather conditions, lack of technical assistance and the diversion of money to private consumption.

Keywords: socioeconomic, beneficiaries, UNAG, PCAC, period, microcredit services, families, income, items, factor, delinquency, housing consumption.

I. INTRODUCCION

El programa de Campesino a Campesino (Pcac), es el programa nacional más grande de la UNAG, ha organizado a 20,338 productores campesinos; El objetivo de este programa es que los campesinos y las campesinas se ayuden mutuamente a través de capacitaciones en temas de producción orgánica, medio ambiente, crédito.

La UNAG y el Programa de Campesino a Campesino busca impulsar iniciativas productivas en grupos sociales o individuos en condiciones de pobreza, a través del otorgamiento de microcréditos. Este programa está enfocado a personas residentes en localidades rurales del país, con atención en las áreas con mayores índices de pobreza. En tanto, la UNAG busca promover la inversión a través de la práctica del ahorro y la incorporación de las mujeres en las actividades productivas del país y fomenta el desarrollo y la promoción humana con profesionalismo y transparencia, y respeto a sus asociados y a los destinatarios de los microcréditos. Su principal fin es el de unificar estrategias, articular programas y favorecer el fortalecimiento institucional de las organizaciones promotoras del Microcrédito.

Microcrédito se utiliza para proveer a las familias pobres de pequeños préstamos para ayudarlos a iniciar un negocio o expandirlo, son personas que trabajan de manera independiente.

La importancia que tiene el microcrédito para los productores es incrementar y mejorar su producción. Cabe mencionar que los productores tienen dificultades para estar al día con el pago de sus cuotas una de las debilidades que presentan los productores es la carencia de servicios básicos en sus viviendas, carecen de energía eléctrica lo cual impide instalar un negocio en sus hogares para poder obtener un poco más de ingresos.

Los motivos que condujeron a la realización de la investigación se centraron en investigar a las familias rurales de las tres comunidades y caracterizarlas, para tener una visión más amplia en torno a quienes fueron los sujetos del crédito y determinar el impacto que tuvo el microcrédito en las familias

Es aquí donde los microcréditos cumplen un rol importante, ya que brindan la posibilidad de mejorar su condición a través del financiamiento para el desarrollo de potenciales negocios, es por ello que este sistema ha sido una herramienta favorable para mejorar la calidad de vida y la auto sostenibilidad económica.

II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo general

Caracterizar la situación social y económica de las familias beneficiadas con los microcréditos financiados por medio la Unión Nacional de Agricultores y Ganaderos y el programa de Campesino a Campesino UNAG-PCAC en las comunidades Colonia número uno, número dos y Peñas Blancas en el municipio de Rancho Grande en Matagalpa en el periodo del 2011-2013

2.2. Objetivos específicos

- ✓ Identificar el estado social de las familias con el microcrédito otorgado por medio de la UNAG -PCAC
- ✓ Valorar el estado económico de las familias con el microcrédito otorgado por medio de la UNAG -PCAC
- ✓ Identificar la importancia de los microcréditos para las familias
- ✓ Evaluar los factores que influyen en la morosidad de los pagos de los créditos otorgado.

III. PREGUNTA CIENTIFICA

¿Existe desconocimiento de las características socioeconómicas de las familias beneficiadas con los microcréditos en tres comunidades de Rancho Grande Matagalpa 2011-2013?

IV. MARCO DE REFERENCIA.

4.1. Microcrédito

El micro-crédito son pequeños préstamos realizados a personas con pocos recursos económicos que no pueden acceder a un préstamo en un banco tradicional. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les genere ingresos. (ADDAC, 2010)

En los últimos años se han introducido reformas e innovaciones para mejorar las oportunidades del mercado de crédito para la población rural pobre y para conseguir una mayor eficacia en el financiamiento rural (FAO, 2000)

Microcrédito significa proveer a las familias pobres de pequeños préstamos para ayudarlos a comenzar, expandir un negocio pequeño. El cliente típico de un programa de microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos que no tiene acceso a instituciones financieras formales generalmente son personas trabajan de forma independiente. (Lopez S, 2005) a

Un microcrédito es un préstamo a un tipo de interés bajo que pueden favorecerse todos quienes desean desarrollar pequeños proyectos empresariales y que tienen dificultad de acceso a la financiación bancaria convencional. (Rodriguez.J, 2007)

4.2. Rubros financiados

Tipos de rubros financiados

En las zonas rurales, las actividades más comunes a las que se dedican las mujeres son la crianza de animales de patio, el cultivo de hortalizas, o el cultivo de pequeñas parcelas de frijoles y maíz. Pocos micros financieros han logrado insertarse para satisfacer la demanda de mujeres rurales y financiar este tipo de actividades. (Callahan, 2008) a

4.3. Importancia de los microcréditos

Los microcréditos no son para todos: poseer habilidades propias de un emprendedor son indispensables para llevar a delante un micro emprendimiento y no todos los potenciales están en igualdad de condiciones para hacerse cargo de una deuda. (Lopez S, 2005) b

Se han realizado un gran número de estudios sobre el microcrédito, y sostienen de forma abrumada como beneficio directo del microcrédito un aumento en los niveles de ingresos. (Lopez S, 2005) c

La importancia que tiene el crédito para los productores es que les ayuda a cubrir necesidades del hogar como salud, alimentación, incrementar su producción en distintos rubros; en pocas palabras mejorar los niveles de vida de pequeños productores (L Herrera, 2009) a

Los efectos sociales han demostrado que los servicios financieros a los pobres hacen que mejoren sus vidas al aumentar sus ingresos y mejorar su capacidad de pagar los servicios sociales. No obstante aunque el micro financiamiento es un importante catalizador en la lucha contra la pobreza no es un remedio mágico. Escapar a la pobreza suele ser un proceso lento y desigual. El micro financiamiento a cargo de los donantes para fines de micro financiamiento no puede sustituir, sino complementar las inversiones en servicios esenciales como salud, educación e infraestructura. (koopman, 2010)

La promoción de los microcréditos es importante: permiten a muchas personas emprender actividades comerciales y productivas, mejorar sus ingresos y, tanto o más importante, obtener el beneficio simbólico de la autovaloración a través de una inserción activa en su medio social. La mejora de la economía familiar contribuye, suplementariamente, a resguardar la escolaridad de los hijos y a protegerlos de los peligros de la vida en la calle. (Herrera, 2008) b

Otros beneficios importantes son la generación de fuentes de empleo y la promoción de hábitos de ahorro, lo que se traduce en mejores condiciones de vida tanto para la persona que acude a solicitar su préstamo como para su familia. (Callahan, 2008) b

4.4. Factores que influyen en la morosidad de los pagos

El sector rural es particularmente riesgoso para los proveedores de servicios financieros. Los ingresos del capital de inversión son bajos y los márgenes de ganancia a menudo son muy bajos. Los costos de operación son elevados en las zonas aisladas y, como a menudo no hay garantía, los prestamistas corren más riesgos de que no se paguen los créditos otorgados. La falta de conocimientos reduce la capacidad de adoptar nuevas tecnologías, lo que repercute tanto en la productividad como en la competitividad en el mercado. La exclusión social también limita la producción y la eficacia en el mercado. (Miller, 2005) a

A pesar de estas limitaciones, las instituciones de micro financiación han introducido innovaciones, sobre todo en las zonas rurales. Los pequeños préstamos al pequeño comercio para el fondo de operaciones, la producción artesanal y la microempresa ocupan cada vez más espacio en la cartera de las instituciones de micro financiación, a la vez que los planes de ahorro también han satisfecho una necesidad importante. El microcrédito ha sido decisivo para reconocer las numerosas necesidades de financiación de los hogares, no sólo de crédito para la producción, sino también para el pago de colegiaturas, gastos médicos y de vivienda, y para pagar servicios como las remesas, planes accesibles de ahorro y seguros.

Los servicios de microcréditos a menudo han sido los primeros en afrontar cuestiones sociales, de género y de equidad étnica que mantienen a las familias en la pobreza. En los países donde predomina la agricultura de subsistencia, al dar a las mujeres mayor acceso a las finanzas rurales se ha favorecido su emancipación, la igualdad y una vida mejor para ellas y sus familias. (Miller, 2005) b

La tasa de interés es el factor de menor relevancia para los usuarios a la hora de tomar un financiamiento, dado que lo importante es tener acceso a un financiamiento que les permita iniciar o desarrollar distintas actividades económicas, que se caracterizan por permitir el auto empleo o son el complemento para una estrategia de supervivencia. (Sequeira, 2002)

Primordialmente es que no hay presión por la UNAG para que los productores paguen el crédito, existe la falta de un gestor de crédito, además de que los productores desconocen cómo funciona el sistema de crédito ya que existen ciertas normativas que señalan el pago del 2% de mora cada mes. (Cuadra I, 2005) a

Para la UNAG uno de los problemas es que no estudian los casos de los productores al entregar los créditos, se han otorgado crédito sobre crédito, otro de los problemas para los productores es los rendimientos debido a cambios climáticos, y que los precios de los productos tienden a la baja. (Cuadra I, 2005) b

El problema de mayor frecuencia en las opciones de los productores, es que las cosechas no salen a tiempo y los precios se bajan, le sigue la sequía y por último la falta de ingresos, consecuencia de los problemas anteriores. (Cuadra I, 2005) c

V. METODOLOGÍA.

5.1. Ubicación del área de estudio.

El municipio de Rancho Grande se encuentra ubicado a 213 ½ Km. de Managua Capital de Nicaragua y a 83 ½ Km de Matagalpa; limita al Norte: Con el Municipio de Cúa Bocay (Dpto. de Jinotega), al Sur: Con los Municipios de Río Blanco y Matiguás, al Este: Con el Municipio de Waslala (RAAN), al Oeste: Con el Municipio de Tuma la Dalia. Se ubica sobre las coordenada 13° 14' de latitud Norte y 85° 33' de latitud Oeste. Tiene una extensión territorial 648 Km², con una población de 28,850 habitantes aproximadamente. La temperatura media anual oscila entre los 28° a 30° grados Celsius. Su precipitación varía entre los 2, 000 y 2,400 mm, caracterizándose por una buena distribución durante todo el año. (Ver anexo 1)

5.1.1. Población y su distribución en el municipio.

La población de Rancho Grande respecto a la ubicación por área de residencia. En el 2007, el total ascendía a 28,850 habitantes aproximadamente con una tasa de crecimiento poblacional de 4.3% y una densidad de 43.8 habitantes por Km². De estos 1648 pertenecen al área urbana para un 6.28% y 24,575 del área rural para un 93.72%.

5.1.2. Geomorfología.

Se observan elevaciones montañosas como: Parte Cordilleras de macizos de peñas Blancas por la parte Norte seguido sobre su límite Municipal con El Cúa Bocay como Montaña las Carpas, El Pájaro, Cerro Grande.

En lo que refiere a hidrografía, el Municipio de Rancho Grande se encuentra rodeado en sus partes Oeste, Sur, Este, por ríos de gran Caudal como son: Río Bijao, el que divide territorialmente al Municipio Tuma la Dalia, hasta la desembocadura del Río Tuma hacia el Sur, dividiendo al Municipio de Matiguás hasta la desembocadura del Río Muy Muy Viejo, donde divide con el Municipio de Río Blanco hasta la desembocadura del río Yaoska, donde divide toda la parte este con el Municipio de Waslala (R.A.A.N) y se cuenta con numerosos ríos en la parte interna del territorio que parten de Zonas de reserva como Cerro Grande y de la misma cabecera Municipal como es el río Babaska.

5.1.3. Agua potable y alcantarillado.

El casco urbano cuenta con servicio de agua potable. La aguadora de RANCHO GRANDE, actualmente tiene 195 abonados, 1600 mts lineales de distribución y dos pilas con capacidad para 12,000 galones de agua, las cuales fueron construidas por el FISE. Debido al crecimiento de la población. El Municipio Cuenta también con cinco Mini Acueducto los que se encuentran en las comunidades de La colonia Agrícola, La Nueva, Las Carpas y San Antonio de Kuskawas, en el cual dos de ellos son asistido por la Municipalidad y el resto por los pobladores de las comunidades. El Municipio no dispone

de servicios de alcantarillado sanitario. El medio comúnmente utilizado por la población es el sistema de letrinas sanitarias.

5.1.4. Educación.

Existe Una delegación donde laboran: Delegado, sub delegado. Cabe mencionar que en esta oficina se alojan los maestros que laboran en la misma debido a que no existen casas albergue para los docentes; en el sector educativo el Municipio de Rancho Grande se encuentra dividido en cuatro NERA (Núcleo de Educación Rural Autónomo)

5.1.5. Salud.

Existe un Centro de Salud ubicado en la Cabecera Municipal el cual tiene condiciones físicas mínimas debido al incremento de personal y atención al público ya que se atiende a un promedio del 40 % del Municipio, siendo estos atendidos por 4 médicos, 4 para médicos, personal administrativo, con 6 camas para enfermos, además de un medio de transporte ambulancia que se logró obtener por medio de ayuda de la U.E. se cuenta con tres puestos de salud de cobertura Rural los que atienden a un 60 % de la población de las Zonas de Kuskawas y Las Brisas y Colonia Agrícola y algunas comunidades del Municipio del Tuma La Dalia. Estos cuentan con un buen estado físico, y bajo la atención de 1 médico, 1 auxiliar de enfermería en cada puesto de Salud, teniendo como condiciones una cama para enfermo cada uno de los centros. Cabe señalar que en el último año se ha atendido un total de 19,832, casos de diferentes enfermedades. Tres de estos puestos de Salud cuentan con Energía Eléctrica.

5.1.6. Actividades Económicas

a. Sector Primario

La Población de RANCHO GRANDE Se dedica a las actividades Agropecuarias los cuales además de ser fundamentales son el sustento principal de la población, entre los que se consideran los cultivos de Café, Cacao, Ganadería y Granos Básicos de los que se considera que existen unas 2000 Mzs de Café y 500 de Cacao, agregamos que en el sector pecuario se estiman unas 7,000 Cabezas de ganado destinadas al consumo de la carne y leche a los diferentes destinos.

b. Sector Terciario comercio y turismo

En lo que corresponde a negocios se considera que existen unos 80 negocios; comedores, pulperías, y tiendas varias de los que se encuentran dispersos en el sector urbano unos 30 predominando la zona rural con unos 50 tomando en cuenta la zona de Kuskawas. Cabe mencionar que algunas personas se dedican a actividades comerciales como son las compras de café pergamino este es remitido a la cabecera departamental con fines de procesarlo para la exportación. Se registra unas 8 personas propietarias de comedores populares los que en su mayoría están acompañados de expendios de Licor. En la cabecera municipal se cuenta con el servicio de dos Farmacias, de las cuales una es financiada y

asistida por un proyecto Europeo (PRO SALUD, OFTAN VELGIA). La cual además brinda servicios de un médico profesional para consultas varias, existen tres tiendas exclusivamente para la venta de vestuarios de todo tipo.

5.2. Tipo de Estudio

La investigación es cuantitativa no experimental de tipo descriptiva, el objetivo está centrado en la caracterización social y económica de las familias beneficiadas con los microcréditos financiados por medio de la Unión Nacional de Agricultores y Ganaderos a través del programa de Campesino a Campesino en tres comunidades de Rancho Grande Matagalpa 2011-2013.

5.3. Diseño metodológico

Las actividades realizadas durante la elaboración de la investigación se desarrollaron de la siguiente forma.

Fase 1. Revisión de la bibliografía existente con relación al tema de investigación

Paso 1. Revisión de fuentes primarias, fuentes secundarias, documentos de sitios electrónicos y literaturas bibliográficas en libros, artículos periodísticos. Que ayudaran a aportar información y definiciones sobre el problema investigado.

Fase 2. Elaboración del instrumento para la recolección de datos.

Paso 1. Validación de encuesta para su debida aplicación.

Paso 2. Aplicación de la encuesta a productores beneficiarios de las tres comunidades en estudio.

Paso 3. Procesamiento de datos obtenidos en la aplicación de encuesta atreves de Excel 2010.

Paso 4. Elaboración de figuras y cuadros.

Fase 3. Construcción de informe final

Paso 1. Estructuración de informe.

Paso 2. Redacción de los resultados

Fase 4. Entrega del informe final

Fase 5. Pre defensa del informe final

Fase 6. Defensa del informe final (ver anexo 2)

5.4. Variables a evaluar.

Constructo:

Evaluación socioeconómica de las familias beneficiadas con los microcréditos financiados por medio de la UNAG-PCAC en tres comunidades de Rancho Grande Matagalpa 2011-2013.

1. Estado social
 2. Estado económico
 3. Microcréditos
- (Ver anexo 3)

5.5. Recolección de datos

Para la realización del estudio se seleccionó como población a tres comunidades de 25 existentes en el municipio de Rancho Grande, las que tuvieron como único criterio de selección que fueran sujetos de créditos por parte de la UNAG – PCAP, los involucrados fueron un total de 74 beneficiados con microcrédito, de los cuales se tomó a todo la población como elementos muestrales, de las cuales se encontraron a 53 personas; las restantes 21 de las personas a estudiar no se encontraron en sus viviendas o se negaron a dar la información.

Dentro de la encuesta los temas que se abordaron fueron los siguientes.

- ✓ Datos generales de los productores
 - ✓ Condiciones de las viviendas
 - ✓ Distribución del terreno para actividades agrícolas
 - ✓ Empoderamiento económico
 - ✓ Educación financiera
 - ✓ Impacto social
- (Ver anexo4)

5.6. Análisis de datos

Para la codificación y procesamiento de las encuestas se utilizó el paquete de Microsoft Excel y Word 2013 para obtener cuadros y figuras que permita el análisis de los resultados a procesar.

VI. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

6.1. Datos generales de los encuestados

6.1.2. Distribución de los beneficiarios por sexo.

En el municipio de Rancho Grande respecto a la distribución poblacional por sexo, la cantidad de población femenina asciende a un 48.14% del total de la población y la cantidad de varones es de 51.86%. Evidenciándose la existencia de una cantidad relativamente mayor de pobladores varones con relación a las mujeres que alcanza un 3.72%. Según los datos oficiales 842 mujeres viven en la zona urbana para un 6.66% y 11,784 en el área rural para el 93.4%. Por otra parte, 806 varones viven el área urbana para el 5.92% y 12,791 se localizan en la zona rural para el 94.08%. El número de mujeres y varones de acuerdo a la ubicación geográfica es bastante homogéneo, la diferencia está signada por el porcentaje relativamente mayor de la masculina frente a la femenina. (CORASCO, 2010)

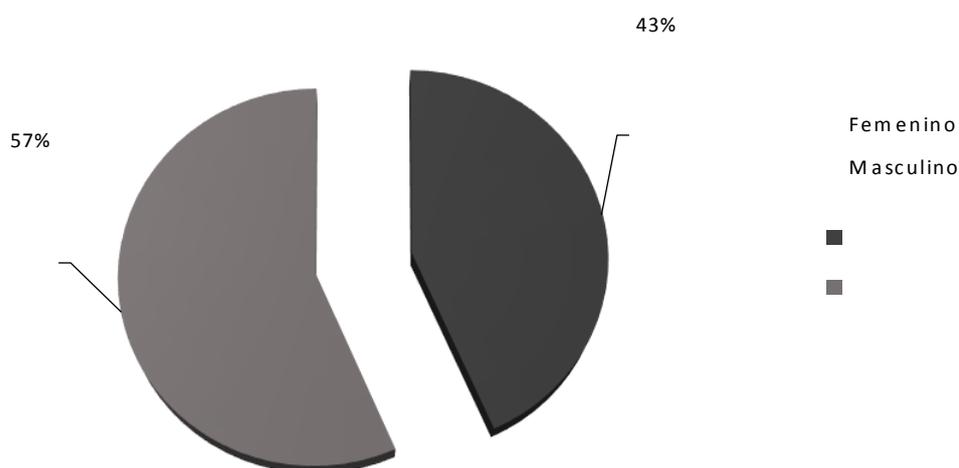


Figura 1. Distribución de los beneficiarios por sexo.

Según la figura 1 en las tres comunidades que se efectuó el estudio se determinó que el mayor número de beneficiados son hombres con un 57 % debido a que en su mayoría los financiamientos son directamente para el sector agrario, siendo a la vez por razones de cultura los jefes de hogar y la mujer en su mayoría dedicadas a las labores domésticas de las cuales encontramos un 43%, existe una cantidad mayor de los beneficiarios del sexo masculino en relación al sexo femenino de la población estudiada.

6.1.3. Edades de los encuestados

Según (Novoa, 2014), en el municipio de Rancho Grande, uno de los parámetros para atender las solicitudes de microcrédito la comunidades la edad mínima para optar a un financiamiento en dicha organización es de 18 años y en caso de otorgarse crédito a una persona menor de edad se requiere de un poder autorizado por los padres del solicitante en el cual le ceden un tipo de garantía para cubrir el microcrédito.

Cuadro 1. Edades de los encuestados

Media	44 Años
Moda	60 Años
Max	65 Años
Min	21 Años

Como muestra el cuadro 1 las edades de las personas encuestadas oscilan entre un máximo de 65 y un mínimo de 21 años respectivamente con un promedio de 45 años lo que significa que todas las personas beneficiadas son mayores de edad. Según datos estadísticos de la muestra estudiada la edad media es 44 años, de acuerdo a los resultados muestran que las personas que frecuentemente solicitan financiamiento tienen 60 años de edad, lo que significa que la población se encuentra en la edad apropiada para solicitar financiamiento.

6.1.4. Número de personas por familia que asisten a la escuela

Cuadro 2. Distribución las personas que asisten a la escuela por familia

Max	9 personas
Media	2 personas
Moda	3 personas
Total de personas que asisten a la escuela en las tres comunidades	114 personas

Según la información obtenida de la población estudiada en las tres comunidades del municipio de Rancho Grande el número máximo de personas que tienen acceso a la educación es nueve miembros por familia; la cantidad media es de dos personas por familias y la cantidad más frecuente con acceso a la educación es de tres personas por familia, cabe mencionar que se estudiaron familias donde ningún miembro asiste a la

escuela por factores económicos y sociales, son los principales obstáculos para las familias rurales del total de personas involucradas, en el estudio se encontró un total de 114 personas que asisten a la escuela, de una población total de 138 habitantes en las tres comunidades, lo que representa que el 82 % de las personas acuden a la escuela.

6.1.5. Escolaridad de los encuestados.

Alfabeto Es la persona que sabe leer y escribir un recado, un mensaje o un párrafo de un texto sencillo. En la práctica censal es la persona que contesta en forma afirmativa a la pregunta de si sabe leer y escribir.

Analfabeta persona que declara que no sabe leer ni escribir, se incluyen en esta categoría las personas que sólo saben leer. (PAGUAGA, 2006)

En los últimos años Nicaragua ha presentado reducciones significativas en cuanto a los niveles de analfabetismo. De acuerdo a registros del MINED, la tasa de analfabetismo pasó de 22.2% en el 2005 a 7.5% en el 2008. (CODENI, 2007)

En el 2005, el INIDE realizó un censo en el municipio de Rancho Grande para conocer qué cantidad de la población eran analfabetos, como resultado de este en las tres comunidades de estudio como es Colonia Agrícola 1 los índices de analfabetismo son de con 47.0% hombres y 50.0% mujeres analfabetos, en la Colonia Agrícola 2, el 42.2% hombres y 43.9% mujeres analfabetos y en Peñas Blancas 52.1% hombres y 50.4% mujeres (INIDE, 2008)

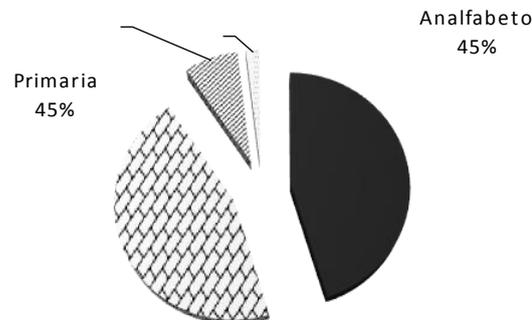


Figura 2. Escolaridad de los encuestados.

Como muestra la en las tres comunidades estudiadas Colonia Agrícola I, Colonia Agrícola II y Peñas Blancas del municipio de Rancho Grande, el nivel de educación es bajo, existe un porcentaje de personas analfabetas del 45%, en relación a los datos porcentuales del INIDE los resultados son relativos en las comunidades antes mencionadas y un 45% de las

personas estudiadas tienen nivel de educación primaria; con respecto a la educación secundaria existe un declive en términos porcentuales de beneficiados que han logrado un nivel de educación secundaria a este corresponde un 8 % de la población existiendo un muy bajo porcentaje de población con educación técnica al que corresponde el 2% de las personas encuestadas en relación a la educación superior la población manifiesta que no tienen acceso a la misma. Según, Volg, 2008. Aseveró que la tasa de educación primaria es del 80% en Nicaragua en relación a las comunidades estudiadas la tasa de educación primaria representa el 45%, y de educación secundaria el 8% esto confirma la teoría de Vogl ya que el nivel de educación es bajo, por lo que se considera que las comunidades están por debajo de los parámetros establecidos por Vogl 2008.

6.1.6. Ocupación de los encuestados

La tasa neta de participación ocupacional en el país es cercana al 53.3% de la población de 15 años y más. Por otro lado tasa de participación de los hombre es cercana 63.1% del total de la tasa neta de participación; entre tanto las mujeres representan el 38.6%. La tasa de desempleo se estima en solo el 10.5%. Además, en el sector informal de la economía la participación es cercana al 56% (BANCO MUNDIAL, 2006)

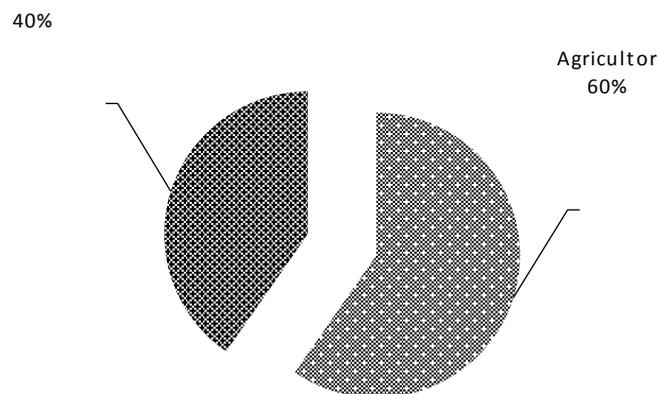


Figura 3. Ocupación de los encuestados.

En base a la población estudiada en las tres comunidades del municipio de Rancho Grande el 57 % de los beneficiados son hombres y el 43 % son mujeres de las cuales existe una variación del 3% como se observa en la figura anterior, con respecto a la ocupación debido a que en algunos casos las mujeres se dedican a las labores agrícolas del campo quedando de la siguiente manera; el 60 % de la población dedicada a la agricultura o actividades directas del campo y el 40 % dedicada a las actividades domésticas del hogar es importante destacar que los resultados obtenidos mediante la recolección de datos demostró la participación de la mujer en un 43% de inserción en las actividades económicas; esto indica que los datos son similarmente acertados ya que la mujer se ha incorporado en el mercado laboral.

6.1.7. Miembros de Familias de los Productores que trabajan.

Cuenta propia es la persona que trabaja en su propio negocio, empresa, finca, y aquellas personas que ejercen por su cuenta una profesión u oficio. No tienen empleados u obreros asueldo, trabajan solos, aunque pueden utilizar algún familiar como ayudante sin pago. (PAGUAGA, 2006)

Cuadro 3. Medidas Tendencia central de las personas que trabajan

Max	12 personas
Min	1 personas
Media	2 personas
Total de personas que trabajan	138 personas

El estudio realizado en las tres comunidades del municipio de Rancho Grande demostró que en la población se determinó una media de dos habitantes por hogar con una participación redundante de seis personas por hogar de seis, el máximo número de habitantes es de 12 y un mínimo de dos personas en los cuales corresponden en su mayoría a menores de 10 años, cabe destacar que existe un el total 138 de personas que trabajan, en las tres comunidades estudiadas.

6.1.8. Tenencia de la vivienda

A nivel nacional en 2011, 87.1% de los hogares nicaragüenses tenían una vivienda propia, sin embargo solo 55.9% poseía una escritura que lo respaldara. Este último no varió respecto al 2012. (FIDEG, 2013)

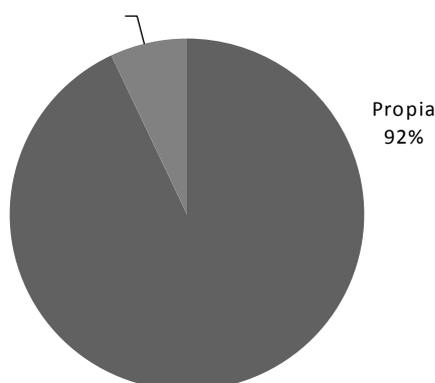


Figura 4. Tenencia de la vivienda del encuestado.

El hecho de tener una vivienda propia y con escritura, además de darles seguridad a las familias y motivarlos a hacer mejoras a la misma, les permite ser sujetos de crédito. Esto, a su vez mejora sus posibilidades de alcanzar un mayor bienestar; la población encuestada manifestó que el 92% familias viven en casas propias, un 8 % viven en casas prestadas. Este es un punto de beneficio para la UNAG ya que para otorgar un microcrédito se necesita una garantía por parte del solicitante.

6.1.9. Propietario de la vivienda por sexo.

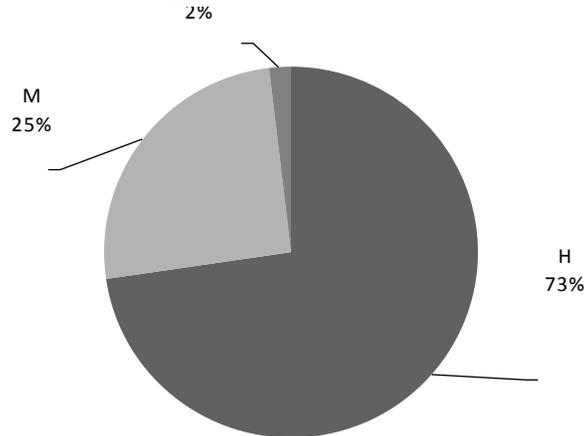


Figura 5. Propietario de la vivienda por sexo.

De las 48 personas que habitan en casas propias, 35 de los propietarios son hombres, también se encontraron 12 mujeres y un único caso donde ambos son propietarios, decir el predominio del derecho de propiedad está en los hombres.

6.1.10. Situación legal de la vivienda del encuestado

En el área de residencia rural el porcentaje de hogares que posee una vivienda propia con escritura es menor que en el área urbana. Los datos del 2012 indican que solo 47.5% de los hogares rurales posee una vivienda propia con escritura, mientras que en el área urbana 62.2% cumplen esa condición. Al comparar entre hogares encabezados por hombres y hogares encabezados por mujeres, se nota en el cuadro que la tenencia de vivienda propia con escritura es mayor en el caso de los hogares encabezados por mujeres. (FIDEG, 2013)

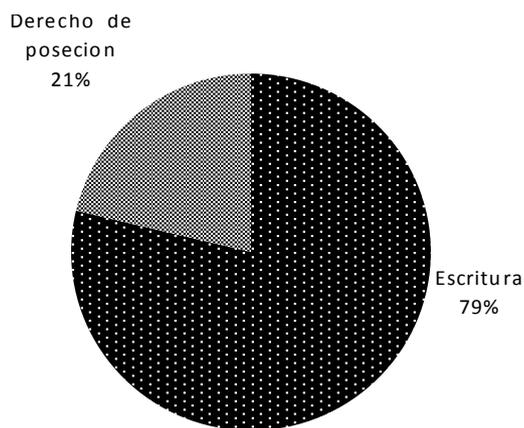


Figura 6. Situación legal de la vivienda del encuestado.

En cuanto a la figura legal de viviendas que poseen las familia manifiestan que 21% poseen derecho de posesión; en relación a la figura número cinco refleja que 48 de las viviendas son propias, pero solamente 79% de ellas poseen escrituras; en comparación con los datos del (FIDEG,2013) el 87% de las familias en Nicaragua poseen viviendas propias, estos son datos significativos ya que la mayoría de los encuestados poseen garantías para la adquisición de microcréditos lo que es beneficioso tanto para ellos como para las organizaciones que esta brindan servicios.

6.1.11. Calidad de la vivienda del encuestado

Vivienda

Es todo local formado por uno o más cuartos, estructuralmente separado e independiente, destinado al alojamiento de una o más personas, parientes o no.

Es separado por que está delimitado por paredes, muros o cercas y es independiente porque se puede entrar y salir sin pasar por otras viviendas, teniendo acceso directo desde la calle o por medio de un pasillo. (PAGUAGA, 2006)

En cuanto a las condiciones de las viviendas según el Banco Mundial en Nicaragua un 90% de los hogares presentan déficit, pero se estima que es mucho más pronunciado en cuanto a calidad (63.7%) que en cantidad (36.3%). (BANCO MUNDIAL, 2006)

La calidad de la vivienda en la que habita el hogar es fundamental para que este goce de una vida digna y segura., la única alternativa que hay es construir viviendas con materiales inadecuados. Las condiciones que se generan en este tipo de vivienda elevan el riesgo de transmisión de enfermedades y desmejoran el bienestar de los hogares. (FIDEG, 2013)

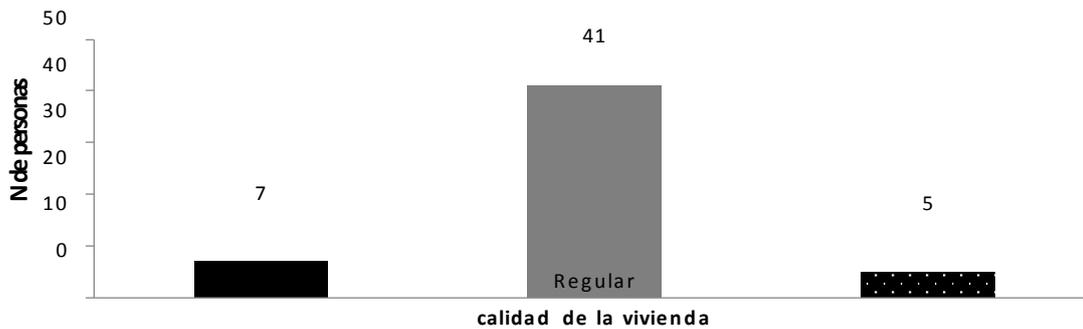


Figura 7. Calidad de la vivienda del encuestado.

Para determinar en qué estado se encuentra cada una de las partes de la vivienda, el Empadronador debía hacer una apreciación de las paredes exteriores, el techo y el piso. (INEC, 2004) a

Malo: se presenta mucho deterioro estructural que requiere de una sustitución parcial o total de las áreas afectadas: bases hundidas o podridas, grietas, huecos, Dichas anomalías constituyen un peligro inminente para los habitantes de la vivienda. (INEC, 2004) b

Regular: se presenta algún deterioro o defecto estructural, que requiere reparación: tablas dañadas, ladrillos faltantes, pequeñas grietas. (INEC, 2004) c

Bueno: las partes no presentan deterioro alguno, ni tampoco fallas estructurales. (INEC, 2004) d

En base a la información obtenida mediante la encuesta aplicada a las familias en las tres comunidades del municipio de Rancho Grande; muestra un total de 53 personas beneficiarias, donde siete de las viviendas se observó que están en buen estado, cinco de ellas están en mal estado y que en 40 de las viviendas están en estado regular, lo que significa que existe la necesidad de mejorar las condiciones de las viviendas en términos generales. Recalamos que en la comunidad de Peñas Blancas donde solo se aplicó la encuesta a una vivienda, esta se encuentra en condiciones de mal estado ya que los materiales predominantes de esta son madera, plástico y el piso de tierra, como lo refleja en las figuras número 8, 9 y 10.

6.1.12. Número de viviendas según tipo de material del piso por comunidad.

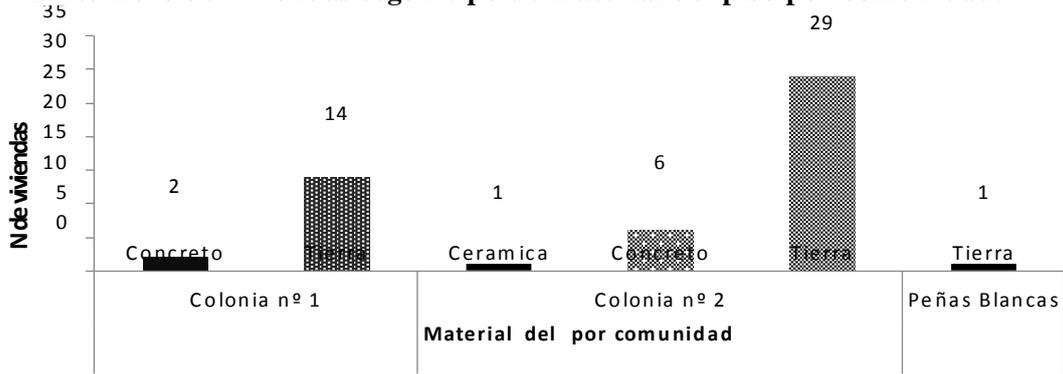


Figura 8. Número de viviendas según tipo de material del piso por comunidad.

(INEC, 2004) **Pisos de tierra, mosaico, cerámica**, materiales muy durables como mosaico, terrazo, terracín, paladina o cerámica, que se colocan sobre un planché de concreto.

Cemento (lujado o no): planché de cemento que generalmente ha sido cepillado y afinado, algunas veces, con ocre rojo o verde.

De las 53 viviendas visitadas en las tres comunidades se observó que en 43 viviendas el material predominante es tierra encontrando en la comunidad Colonia número II con un total de 29 viviendas que corresponde al 55% del total de las viviendas, de igual forma se observó que la mayor parte de pisos de las viviendas son de concreto se encontraban en la misma comunidad con un total de 6 viviendas, cabe mencionar que esto se debe principalmente a factores económicos, existe un caso único donde el productor ha complementado el material de su vivienda con cerámica y corresponde a la comunidad colonia agrícola número II. En la comunidad de Peñas Blancas donde solo se aplicó una encuesta se observó que el material del piso es de tierra.

6.1.13. Número de viviendas según tipo de material de las paredes por comunidad.

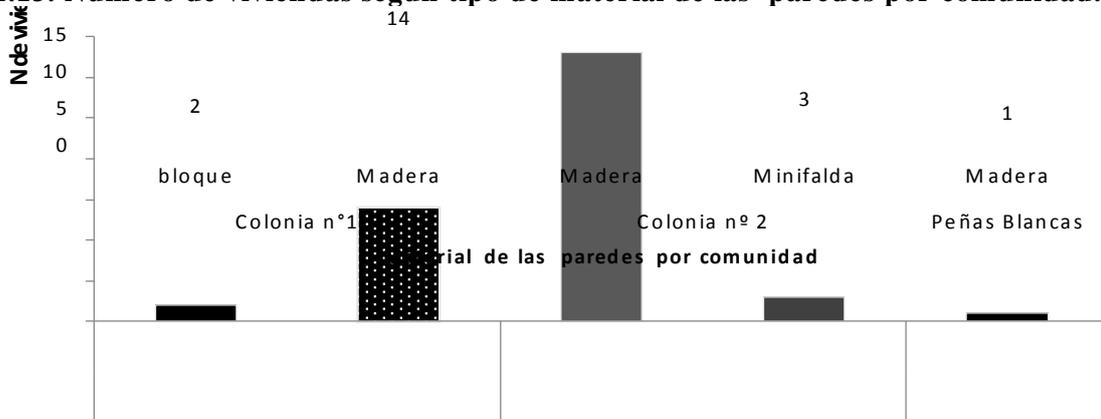


Figura 9. Número de viviendas según tipo de material de las paredes por comunidad.

Madera: cuando el material predominante es de madera de cualquier tipo. (INEC, 2004)

Bloque y ladrillo: incluye materiales cementados como ladrillo, block o bloque, concreto chorreado. (INEC, 2004)

Minifalda o Zócalo: paredes que tiene una base de cemento y el resto de madera. (INEC, 2004)

Con respecto al material de las paredes en las viviendas de las personas que se les aplico la encuesta existen 48 casos donde el material predominante de las paredes es madera divididas de la siguiente manera: en la Colonia Agrícola I se observó un total de 14 viviendas construidas de madera y 2 viviendas construidas con block; en la comunidad Colonia Agrícola II, 33 de las viviendas están construidas de madera y 3 de las casas están construidas de minifalda; un caso en la comunidad Peñas Blancas donde solo se visitó una vivienda se observó que el material de la vivienda es madera; los encuestados manifiestan que se debe a la facilidad de la obtención de materiales, ya que los bosques les ofrecen sus robusta materia prima para dichas construcciones; reiteramos en este punto ya que en su mayoría el material predominante en la construcción de las viviendas, en relación a las 40 viviendas que se encuentran en estado regular según lo muestra la figura número 7.

6.1.14. Número de viviendas según tipo de material del techo por comunidad.

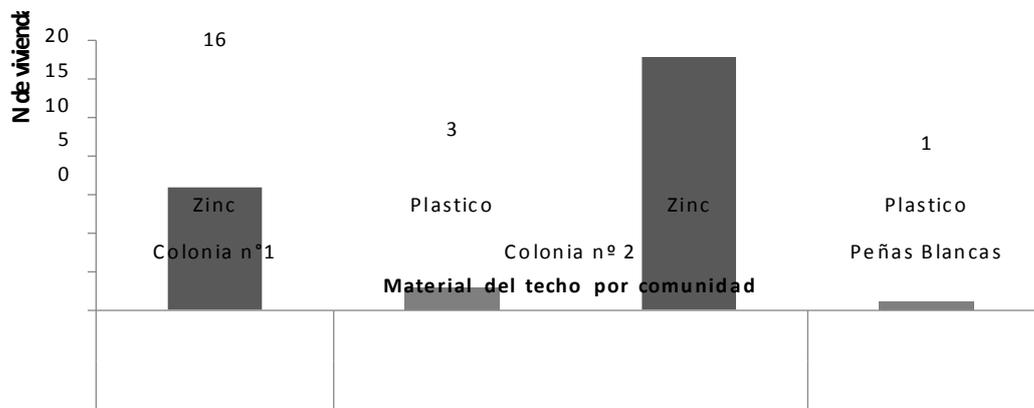


Figura 10. Número de viviendas según el tipo de material del techo por comunidad.

Es muy importante destacar que en cada comunidad existe un patrón de cultura diferente así como la facilidad para el mejoramiento de sus viviendas es por eso que en las tres comunidades se diferencian en cuanto el material con que están construidos los techos de las mismas, es muy importante mencionar que están situadas en una zona donde las precipitaciones oscilan entre 2,000 y 2,400 mm, lo que provoca que el techo de las casa sufra daños continuos. En cada comunidad se pudo observar que existe una variación en cuanto al material de construcción del techo; en la Comunidad Colonia Agrícola I el material predominante es el zinc con un total de 16 viviendas, en la Comunidad Colonia Agrícola II, 33 casas están construidas con zinc, pero tres viviendas están construidas con

plástico negro, en tanto en la comunidad Peñas Blancas la única vivienda que se visitó se observó que está construida de plástico negro.

6.1.15. Cantidad de viviendas con servicios básicos

Datos oficiales de cobertura presentados por la Comisión Nacional de Agua Potable y Saneamiento (CONAPAS), estiman que el acceso a fuentes de agua segura es de 76.7% a nivel nacional, 95.5% en el área urbana, y 52.8% en el área rural (basado en el supuesto aproximado de que sólo la mitad de la categoría “pozos privados” puede contarse como fuente de agua segura). Estos datos que se reflejan en el siguiente cuadro evidencian una diferencia con respecto a los datos anteriores que revela aún más la situación de vulnerabilidad de la población rural. (Paloma, 2010)

Cuadro 4 Indicadores demográficos 2005/2010

Agua potable	Nacional		Urbano		Rural	
	Población	%	Población	%	Población	%
	3,912,000	76,71	2,720,444	95,52	1,189,358	52,81

Fuente: Informe del Instituto Nicaragüense de Acueductos y Alcantarillado (INAA), para la elaboración del informe sobre el PIDESC, 2006.

La electricidad es limitada, deficiente y costosa, especialmente en las áreas rurales y productivas, lo que limita el desarrollo de la agroindustria, el uso del riego, redes de frío y otros implementos y maquinarias. (MAGFOR, 2013)

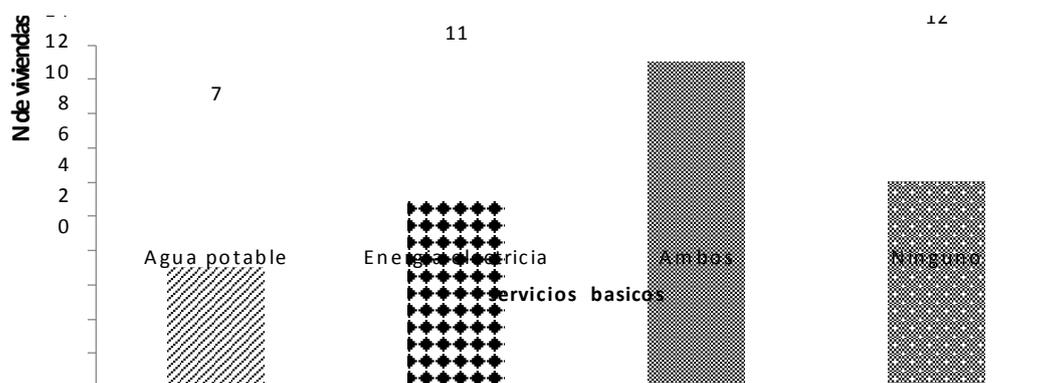


Figura 11. Cantidad de viviendas con servicios básicos.

El no acceso a los servicios básicos como agua potable, y energía eléctrica en las comunidades rurales es un factor que impide el crecimiento económico y por ende la actividad productiva afectada para las familias, los datos obtenidos en las comunidades estudiadas nos reflejan que existe un déficit en el acceso a los mismos; quedando reflejado que 12 de las personas encuestadas no cuentan con ninguno de los servicios lo

que equivale a un 25% de la población en estudio. En relación a los datos del INAA el uso de agua segura (pozos privados) es del 52.81% en el sector rural esto hace relevancia ya que en las tres comunidades estudiadas se encuentran solo 13% de los encuestados tienen el servicio de agua, el porcentaje es mínimo en comparación a los datos a nivel nacional.

6.1.16. Número de personas encuestadas con artículos eléctricos en el hogar

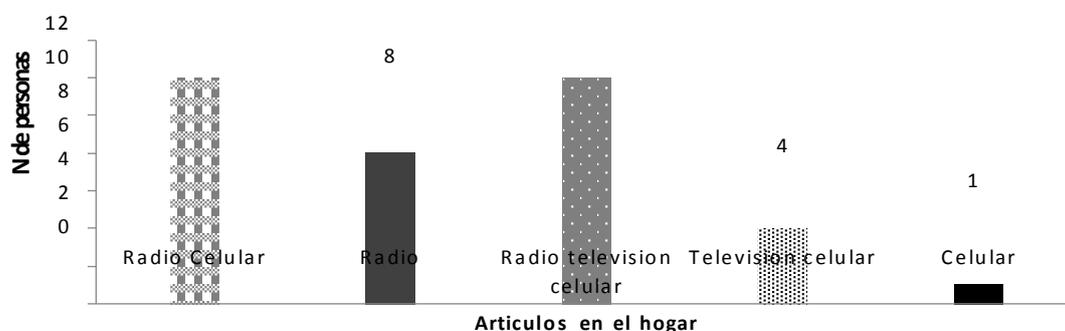


Figura 12. Número de personas que poseen artículos eléctricos en el hogar.

Se identifica la disponibilidad o no de un conjunto de artefactos en la vivienda los cuales pueden pertenecer a uno o varios miembros de los hogares que residen en la vivienda y en todos los casos deben encontrarse en condiciones de ser usados. Para cada artefacto se indica únicamente la tenencia y no la cantidad. (INEC, 2004)

Resulta importante indagar acerca de la posesión de bienes en el hogar ya que refleja su capacidad de gastos y proporciona indicios respecto al nivel de bienestar. En tanto el estudio refleja que un total de 12 beneficiado de las 53 personas encuestadas tienen acceso a Radio, Televisión y celular equivalente a un 32%, otros 12 de los encuestados indicaron que solo cuentan con radio y celular; ocho del total de la población estudiada solo tiene acceso al radio esto indica que en su mayoría la población está expuesto a una amplia gama de oportunidades para establecer contactos ya que en su mayoría cuenta, con los principales medios de comunicación. El acceso a la comunicación en la zona rural tiene un potencial de gran impacto social y productivo.

6.2. Producción

6.2.2. Tenencia de las tierras para la producción

El problema de la tenencia de la tierra en Nicaragua se reduce a dos grandes tópicos: su estado de legalidad y su desigual distribución. El principal costo (aún no calculado en términos económicos) de estos dos componentes, es su impacto en el sector agropecuario, que ve afectada su capacidad debido a que el área real de explotación es mucho menor a la potencial y esto, a su vez, provoca menores montos posibles de producción como también de empleos. (Sandino, 2006)

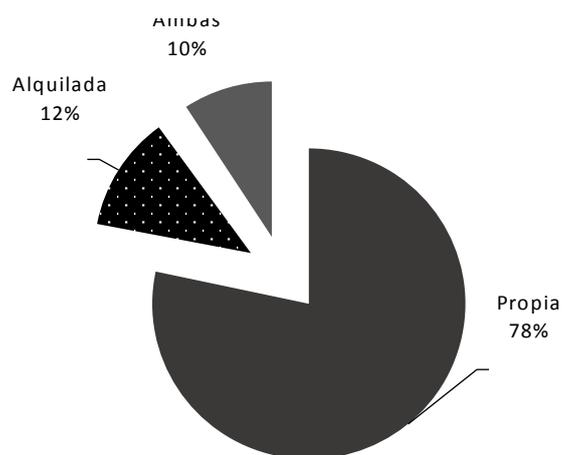


Figura 13. Tenencia de las tierras para la producción.

La adquisición de terrenos para la producción para algunos productores es algo que no está a su alcance por ende el 78% de los encuestados manifiestan que son propietarios de tierras aptas para la actividad agrícola, también un 12% de los beneficiarios se ven en la obligación de alquilar ya que ellos no tienen la disponibilidad para llevar a cabo sus proyectos productivos básicos para el sustento de la familia, cabe mencionar que el 10% de los beneficiarios manifiestan producir en terreno propio y que además alquilan para obtener mayor producción y de esta manera obtener mayores ingresos.

6.2.3. Área total de terrenos propios y alquilados que poseen los encuestados

Cuadro 5. Medidas de tendencia central de terrenos de terrenos propios y alquilados que poseen los encuestados

	Área propia	Área alquilada
Max	67 Ha	2 Ha
Min	0.3 Ha	0,3 Ha
Media	3,6 Ha	1 Ha
Moda	0.71 Ha	0.71 Ha
Desviación	11 Ha	0.68 Ha
Total de terrenos	258.49 Ha	23.61 Ha

De acuerdo a los datos obtenido mediante la recopilación de información de los beneficiarios se estableció que la media de área de los terrenos propios es de 3,6 hectáreas por productor, cabe mencionar que a dicho estudio también fue necesario calcular la

cantidad de mayor frecuencia que es de 0.71 hectárea por productor de la población en estudio; el 78% han manifestado que son propietarios de las tierras donde el máximo de terreno que posee una persona es de 67 hectáreas y el mínimo es de 0.3 hectáreas, se ha determinado que la cantidad promedio de tierras alquilada es de una hectárea, de igual manera se estableció que la moda es de 0.71 hectárea esto según datos proporcionados por los beneficiarios, como también el máximo de área alquilada por los productores es de dos hectáreas como mínimo 0.3 hectárea, de acuerdo a los resultados se encontró que la desviación estándar de terrenos propios es de 11 Ha y de terrenos alquilados es de 0.68 Ha con un total de terreno alquilado entre los beneficiados de 23.61 Ha lo que equivale al 5% de área alquilada en relación a la figura 13 que muestra el 12% de terrenos que alquilan terrenos.

Lo que significa que el 78% de las personas cuentan con su propio terreno para la producción logrando así en las tres comunidades un total de 258.49 Ha propias.

6.2.4. Distribución del terreno por sexo

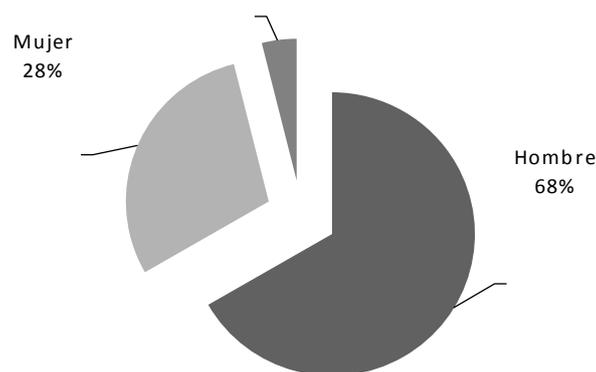


Figura 14. Distribución del terreno por sexo.

Como muestra la figura 14, los hogares de las comunidades en estudio, el que dirige el control de las propiedades es el hombre esto debido a patrones de cultura; de acuerdo al estudio el 68% de los encuestados manifiestan que el hombre es el propietario de las tierras, el 28% de los encuestados las mujeres son las propietarias de las terrenos, generalmente por razones de herencia familiar y el 4% manifiestan que ambos son los propietarios del terreno donde producen sus alimentos, en el caso de ambos es por lazos conyugales.

6.2.5. Situación legal de las tierras de los encuestados

José Antonio Baltodano director de la Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico y Social (FUNIDES) señala que permitiría el acceso a créditos a la mayoría de los productores que tengan su escritura, el Instituto Nicaragüense de Estudios Territoriales (INETER), el Ministerio de Hacienda y la Procuraduría General de la República señalaron que tan solo el 20 por ciento del territorio nacional ha sido catastrado. (Potosme, 2011)

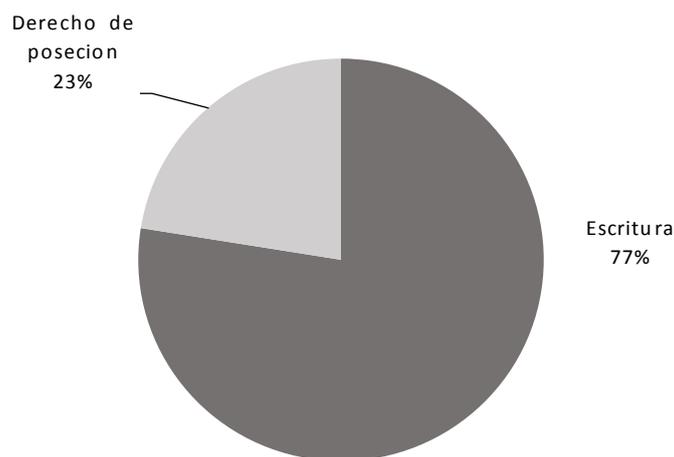


Figura 15. Situación legal de las tierras del encuestado.

En cuanto a la situación legal de las tierras en las tres comunidades el 77% de las personas encuestadas poseen escrituras, el 23% poseen título de reforma agraria. En relación a los datos obtenidos por Potosme 2011; donde señala FUNIDES, 2010 que los productores que tengan escritura se les permitiría el acceso al crédito, ya que el estudio muestra resultados relevantes y significativos en las tres comunidades el total es de encuestados tienen acceso al crédito ya que las escrituras de las propiedades funciona como requisitos de garantía para la acceder a un servicio de crédito.

6.3. Empoderamiento económico

6.3.2. Cantidad de habitantes por vivienda y número de habitantes que reciben ingresos

Según (PAGUAGA, 2006) el hogar está formado por una persona o grupo de personas parientes o no, que viven bajo un mismo techo y que preparan en común sus alimentos. De cada 100 hogares en Nicaragua, 20 viven en condiciones de hacinamiento”, indica la encuesta. (Nicaragua, 2013)

Cuadro 6. Medidas de tendencia central de habitantes por vivienda y habitantes que reciben ingresos por vivienda.

Cantidad de habitantes por vivienda		Numero habitantes por vivienda que reciben ingresos
Máx.	12 personas	5 personas
Min	2 personas	1 personas
Media	2 personas	1 personas

Como refleja el cuadro número 6, los resultados de las encuestas aplicadas en las tres comunidades del municipio de Rancho Grande el máximo número de habitantes por hogar es de 12 personas en los cuales corresponden en su mayoría a parientes, como nietos y sobrinos por vivienda, en este caso se debe admitir que debido a la pobreza misma, suelen vivir varios núcleos de personas en la misma vivienda como lo indica (Nicaragua, 2013), y el mínimo es de dos personas por vivienda, en cuanto al número de habitantes por vivienda que reciben ingresos los resultados muestran que el número máximo es de 5 personas, cabe destacar que en el sector rural las personas se incorporan a las labores de las fincas a temprana edad contribuyendo de esta manera a los ingresos de la familia .

6.2.2. Precios de la canasta básica, salario mínimo del sector agropecuario e Ingresos promedio por familia

Cuadro 7. Ingresos por familia encuestada

Canasta básica Rural C\$		Salario mínimo sector agropecuario		Ingresos promedio por familia encuestada	
Ene-11	C\$ 9,284.29	2011	2,004.76	Máx.	C\$ 5,000
Dic-11	C\$ 10,135.35			Min	C\$ 1,000
Ene-2013	10,864.27	2013	2,566.89	Media	C\$ 2,611
Dic 2013	11,043.14			Moda	C\$ 3,000

Fuente. Elaboración propia con datos de IPC- BCN – MITRAB y encuesta caracterización de las familias que reciben microcréditos en Rancho Grande Matagalpa 2011-2013

En el cuadro número 7 se visualiza el costo de la canasta básica y el salario mínimo establecido en Nicaragua de acuerdo al ministerio del trabajo en donde se puede apreciar que una persona devengando un salario mínimo en el sector agropecuario de C\$ 2004.76 que cubre el 22 % del costo total de la canasta básica haciendo una relación con el ingreso máximo por familia que es de C\$ 5000 que cubren el 49% de la canasta básica sin

embargo haciendo una relación con el ingreso mínimo de C\$ 1000 que cubren el 10% en el año 2011. De igual manera la canasta básica sufrió un incremento del 9% desde dic 2011 a dic 2013.

En su mayoría las familias en estudio no cubren ni el 50% del costo de la canasta básica tomando en cuenta el salario máximo y el mínimo por lo cual se dificulta el pago de las cuotas del microcrédito en tiempo y forma.

6.2.3. Número de personas que dependen del beneficiario

Cuadro 8. Medidas de tendencia central de personas que dependen del beneficiario

Máx.	11 personas
Min	1 personas
Media	3 personas
Moda	5 personas

El estudio determinó que la cantidad promedio de habitantes que dependen del beneficiario es de tres personas y la cantidad de mayor frecuencia es de cinco habitantes en dependencia de los beneficiarios dentro de un hogar. De los resultados anteriormente mencionados el número máximo de habitantes por hogar es de 12 personas, en cuanto a la dependencia del beneficiado un gran número de personas que habitan en el hogar dependen de la misma con un máximo de 11 personas y un mínimo de una persona, cabe mencionar que los datos antes mencionados en cuanto a la dependencia por hogar en su mayoría son menores de edad que dependen de los beneficiarios.

6.2.4. Forma que los productores se enteraron de los microcréditos de la UNAG

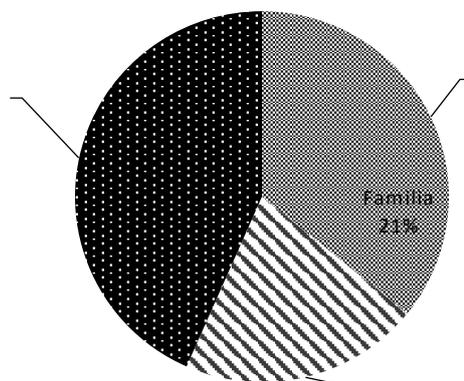


Figura 16. Forma que los productores se enteraron de los beneficios de la UNAG.

Es parte fundamental conocer los medios por el cual las personas beneficiadas se enteraron del tipo de financiamiento que les brindaba la UNAG a los pobladores de la zona, acorde al estudio realizado muestra que el 36% de personas se enteraron por medio de un amigo, 21% por medio de un familiar y 43% por parte de dirigentes de la UNAG lo que significa que las dirigentes de la UNAG son muy importantes para el crecimiento de la misma; cabe mencionar que la UNAG se encuentra en un gran déficit de personal para la divulgación así como para el debido mantenimiento de la cartera ya que en muchos casos los productores sienten que les hace falta asistencia financiera por parte de la UNAG.

6.2.5. Cantidad de beneficiario por comunidad que recibieron microcréditos en el año 2011-2012 por comunidad

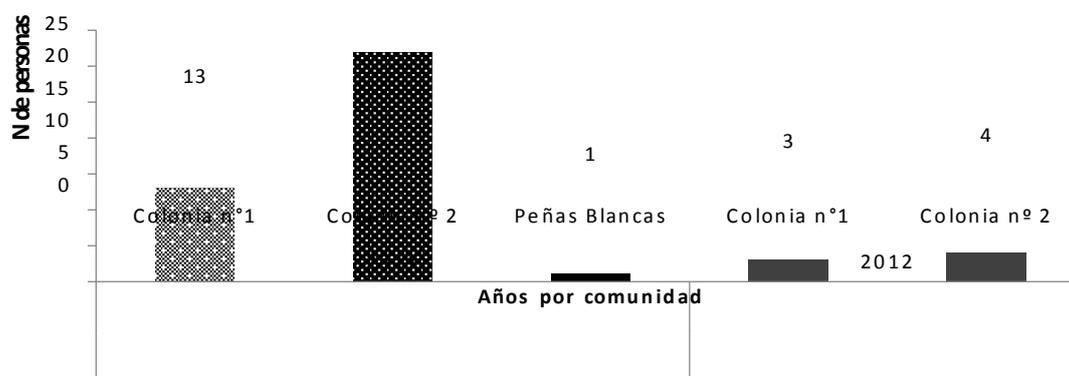


Figura 17. Cantidad de beneficiario por comunidad que recibieron microcréditos en el año 2011-2012 por comunidad.

En el levantamiento de la información se identificó que los microcréditos que son otorgados por medio de la UNAG desde el año 2011, se encuentran distribuidos en las tres comunidades de estudio de la siguiente manera, 13 microcréditos otorgados en la comunidad Colonia Agrícola I; 20 microcréditos otorgados en la comunidad Colonia Agrícola II y uno en la comunidad Peñas Blancas, es importante destacar que para el año 2012 el número de microcréditos tuvo una variación considerable puesto que en la comunidad Colonia Agrícola número I solo se otorgaron tres microcréditos y en la comunidad Colonia Agrícola número II se financiaron cuatro microcréditos en el caso de la comunidad Peñas Blancas no se realizó ningún tipo de financiamiento.

6.2.6. Número de personas y cantidad de microcréditos financiados por comunidad

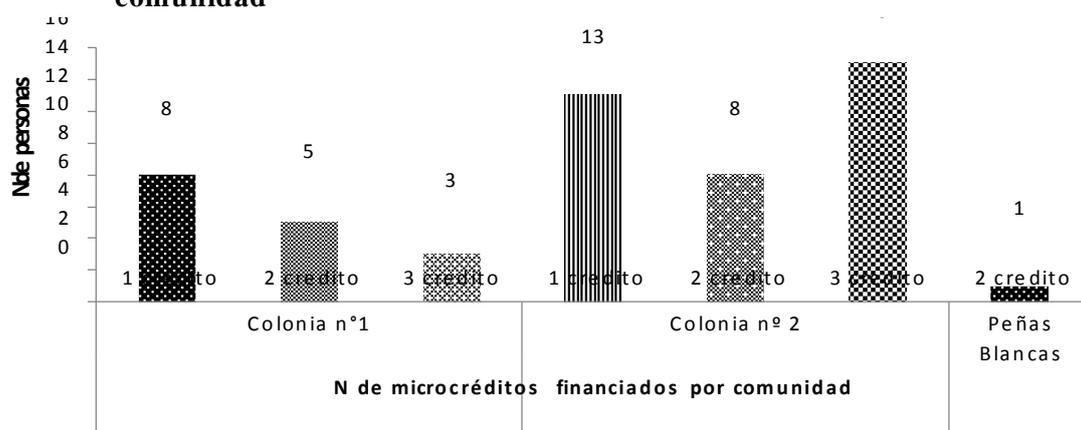


Figura 18. Número de personas y cantidad de microcréditos financiados por comunidad.

Según los resultados obtenidos; los microcréditos han sido financiados a cada productor beneficiado por la UNAG en las tres comunidades, por lo que se constató que en la comunidad Colonia Agrícola I, ocho personas han sido beneficiadas con un microcrédito, cinco de los encuestados con dos microcréditos y tres beneficiarios con tres microcréditos, en el caso de la comunidad Colonia Agrícola II, 13 personas han sido beneficiadas con un microcrédito, 8 con dos microcréditos y 15 de los encuestados han sido beneficiados con tres microcréditos, en el caso de la comunidad Peñas Blancas encontramos un caso en el que la persona ha sido beneficiada con un microcrédito. Encontrando el mayor número en la comunidad Colonia Agrícola II.

6.2.7. Cantidad de personas que solicitan el microcrédito a distintos plazos

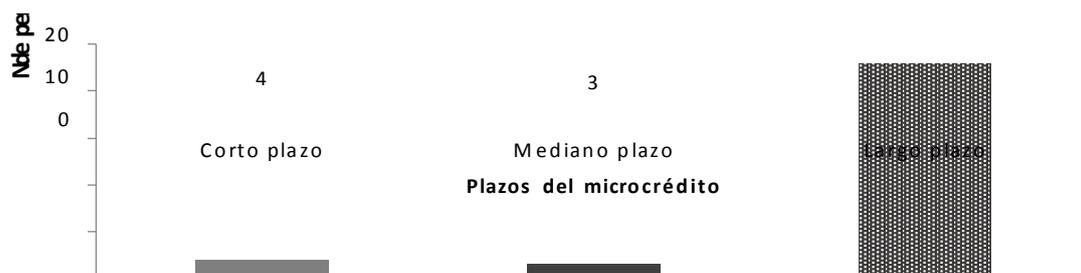


Figura 19. Cantidad de personas que solicitan el microcrédito a distintos plazos.

Los plazos son decididos por el solicitante, seguido del comité de crédito quienes evalúan además del rubro para el cual está solicitando el desembolso, el registro crediticio dentro del programa; entre las personas beneficiadas han manifestado que el microcrédito les fue otorgado a cuatro de ellos a corto plazo que corresponde de 6 meses a un año equivalente a un 7% , tres de los beneficiarios se les otorgo a mediano plazo (de uno a dos

años) lo que corresponde a un 6% y a 46 de los clientes a largo plazo (de dos a cuatro años) lo que equivale a un 87% de los beneficiados; esto porque el mayor rubro financiado es el cultivo de café y la implementación de un micro negocios por lo que las ganancias no se pueden obtener en cortos plazos.

6.2.8. Número de personas y tiempo con el microcrédito actual

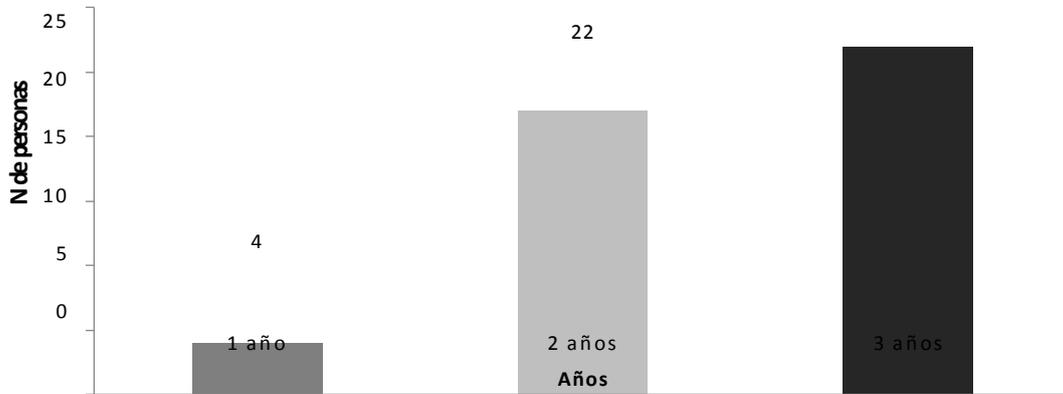


Figura 20. Número de personas y tiempo con el microcrédito actual.

Es importante dominar el tiempo óptimo en que los productores beneficiados tienen este tipo de microcrédito, el estudio refleja los siguientes resultados: cuatro de los beneficiados han respondido que hace un año es decir en el año 2013 lo que corresponde a un 8%, 22 de los productores manifiestan que hace dos años lo que significa que en el año 2012, correspondiente a un 41%, 23 de los encuestados manifiestan que hace tres años esto corresponde al año 2011 representando el 51%.

6.2.9. Número de personas que tienen microcréditos con otras instituciones financieras por comunidad

FUNDESER es una micro financiera rural que en los últimos seis años ha experimentado un importante crecimiento en sus operaciones del servicio del crédito, cuenta con una cartera de 4,000 clientes con 8 millones de córdobas de cartera en el año 2000, a 12,600 clientes y 150 millones de córdobas en diciembre del año 2006. (FUNDESER, 2007)

El Fondo de Desarrollo Local (FDL) es una institución líder en la prestación de servicios crediticios en el sector rural de Nicaragua, también con una importante presencia en el sector urbano, atendiendo a micro y pequeños empresarios, principalmente mujeres, el FDL cuenta con una red de 37 oficinas diseminadas en casi todo el territorio nacional de Nicaragua, y posee una cartera de más de 1,755 millones de córdobas, colocados en 60 mil clientes. (FDL, 2010)

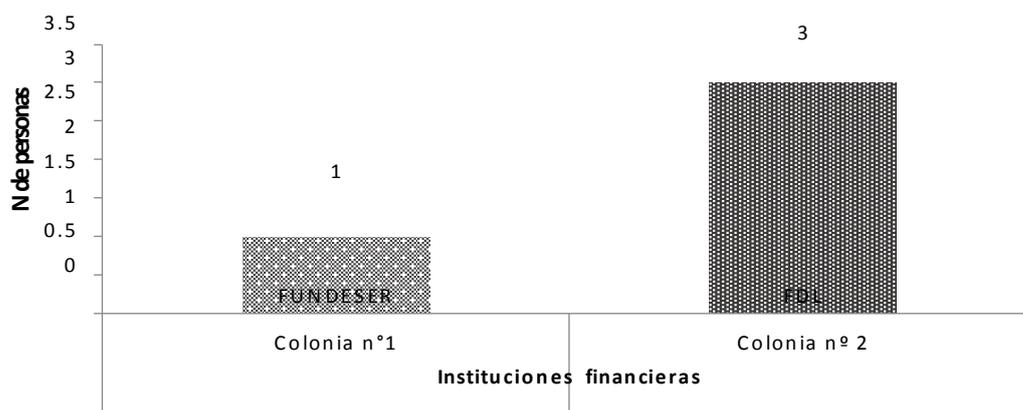


Figura 21. Número de personas que tienen créditos con otras instituciones por comunidad.

Es importante la información sobre la existencia de vínculos de las personas beneficiadas por parte de la UNAG con otro tipo de institución financiera que este brindando servicios de microcréditos a las personas en estudio; la investigación demostró que una persona tienen un tipo de financiamiento con FUNDESER esta corresponde a la comunidad Colonia Agrícola I y que tres personas con FDL estas corresponden a la comunidad Colonia Agrícola II.

6.2.10. Rubros para los cuales los productores solicitan microcrédito y su utilización

Cuadro 9. Rubro financiado y utilización del microcrédito

Rubros	N° personas	Utilización del microcrédito	N° personas	Porcentaje de aprovechamiento por rubro %
Café	43 personas	Ampliación de la actividad	27 personas	88%
		Gastos del hogar	3 personas	
		Vivienda	2 personas	
		Inicio de la actividad	11 personas	
Frijol	4 personas	Vivienda	2 personas	50%
		Inicio de la actividad	2 personas	
Maíz	1 persona	Gastos del hogar	1 persona	0
Ganado menor	1 persona	Inicio de la actividad	1 personas	100%
Ganado mayor	2 persona	Inicio de la actividad	2 personas	100%
Micro negocio	2 persona	Inicio de la actividad	1 persona	50%
		Gastos del hogar	1 persona	

El cuadro 9 refleja los rubros financiados y la utilización del microcrédito, según los resultados obtenidos 43 productores manifiesta solicitar financiamiento para el cultivo de café, de estos 38 utilizan dinero para lo cual fue solicitado, el 7% han solicitado crédito

para el cultivo del frijol con un aprovechamiento del 50% y 3 personas para la ganadería con un nivel de aprovechamiento del 100%, el estudio refleja que el 83% de los productores beneficiados con los microcréditos han utilizado el financiamiento de forma adecuada utilizándolo para el fin que fueron solicitados.

6.2.11. Número de personas que están en mora con la cancelación de las cuotas de los microcréditos otorgados.

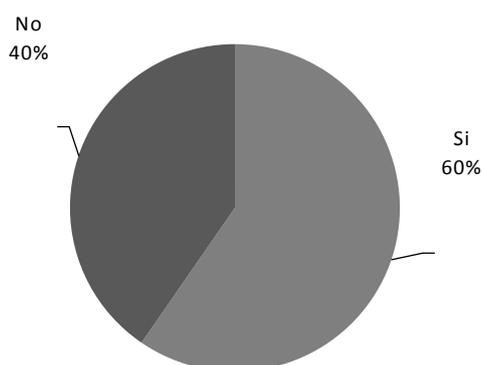


Figura 22. Número de personas que están en mora con la cancelación de las cuotas de los microcréditos otorgados.

De acuerdo a los resultados obtenidos se ha constatado que una gran cantidad de beneficiados con los microcréditos otorgados por la UNAG – PCAC no están al día con el pago de las cuotas lo que respecta al 60% de los objetos de estudio, mientras que un 40 % no están morosos en la cancelación de sus cuotas.

La mayoría de las familias reflejan que están atrasados con el pago de las cuotas debido a la poca producción, además no tienen otros ingresos para respaldar el pago, y sus ingresos son muy bajos que no cubren el costo de la canasta básica.

6.2.12. Origen de la morosidad y del dinero de los pagos de las cuotas de los microcréditos

Cuadro 10. Origen de la morosidad y del dinero de los pagos de las cuotas de los microcréditos

Origen de la morosidad	N° de encuestados	Porcentajes	Origen del dinero de los pagos	N° de encuestados	Porcentajes
Canasta básica	2	6	Ganancias del negocio o actividad	20	95
Poca producción	22	68			
Taza de interés	2	6			
Otros gastos	5	16	Ingresos individuales de la familia	1	5
No tiene otros ingresos	1	3			

El cuadro número 10 refleja el origen de la morosidad de las cuotas y el origen del dinero para el pago de las cuotas, donde se visualiza que el 68% de los beneficiarios manifiestan que una de las causas de la morosidad es la poca producción; el 95% aduce que el origen del dinero para el pago de las cuotas proviene de las ganancias del negocio o actividad ya que el 83% han utilizado adecuadamente el financiamiento.

6.2.13. Organizaciones que brindan capacitaciones acerca el uso del microcrédito

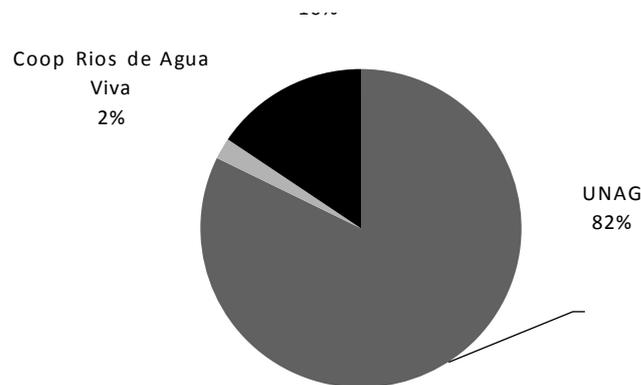


Figura 23. Organizaciones que brindan capacitación acerca del uso del microcrédito.

La figura muestra que el 82% de los beneficiados recibieron capacitaciones impartidas por la Unión Nacional de Agricultores y Ganaderos (UNAG) con el fin de aumentar el conocimiento técnico a pequeños y medianos productores en el ámbito de financiero, cabe mencionar que esto aumenta a gran escala las posibilidades de pagos, ya que al tener un enriquecido conocimiento los beneficiarios del microcrédito harán inversiones basados no solo en el área de producción sino que lo que se busca es que ellos comercialicen de una manera directa para obtener lo máximo en ganancias sin intermediarios; el otro aporte lo realiza la Cooperativa Ríos de Agua Viva con un 2% de las capacitaciones.

6.2.14. Número de personas que han incrementado sus ingresos y actividad económica a través del microcrédito

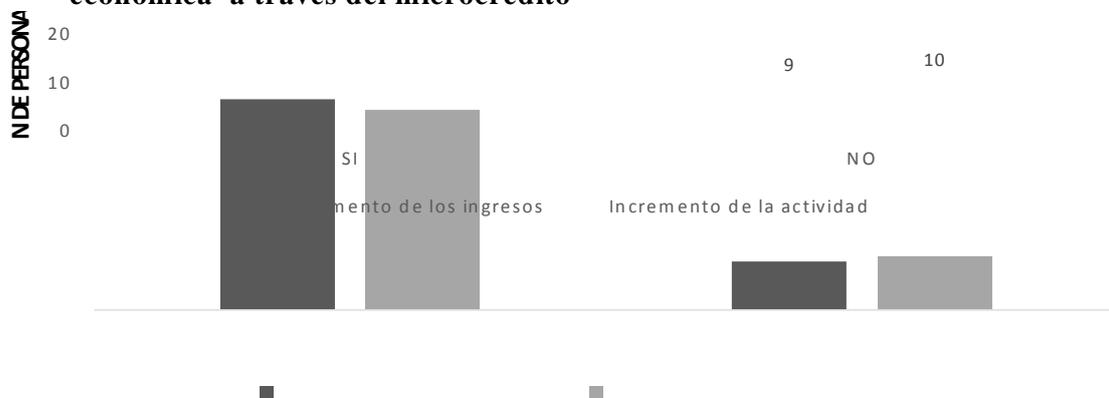


Figura 24. Número de personas que han incrementado sus ingresos y actividad económica a través del microcrédito.

Como bien se conoce el microcrédito es un préstamo a un tipo de interés bajo que pueda favorecer a todas las personas que desean desarrollar pequeños proyectos empresariales, por ello el estudio muestra que un 81% de las personas encuestadas han aumentado sustancialmente sus ingresos a través del sistema de microcrédito, del total de beneficiados el 79% han incrementado su actividad económica a raíz del financiamiento este es un factor que solidifica, sustenta y promueve a otros productores a formar parte de esa cadena de personas emprendedoras y decididas a vivir una vida más organizada, no descartando que un 21% de los beneficiados piensan que el microcrédito no ha incrementado sus actividades productivas y por ende sus ingresos.

6.3. Impacto social

6.3.1. las ganancias obtenidas a través del microcrédito han ayudado a cubrir los siguientes gastos

Cuadro 11. Las ganancias han ayudado a cubrir los siguientes gastos

	N° de encuestados	Porcentajes
Alimentación	18	34%
Gastos escolares	2	3%
Medicinas	2	3%
Viviendas	1	2%
Ninguna	15	29%
Todas	15	29%

Según las encuestas aplicadas a los productores se constató que las ganancias obtenidas a través del microcrédito otorgado por la UNAG han ayudado a sufragar necesidades, como alimentación que representa 18 beneficiarios de la población estudiada, 15 de ellos indicaron que el crédito que se le ha sido otorgado no genera las ganancias necesarias para cubrir las necesidades. Cabe destacar que 15 de los manifestantes han demostrado que todos los criterios mencionados son gastos necesarios, por tanto sus ganancias son destinadas a todos ellos equivalente a un 29%.

6.3.2. Persona que decide el destino del dinero en las familias

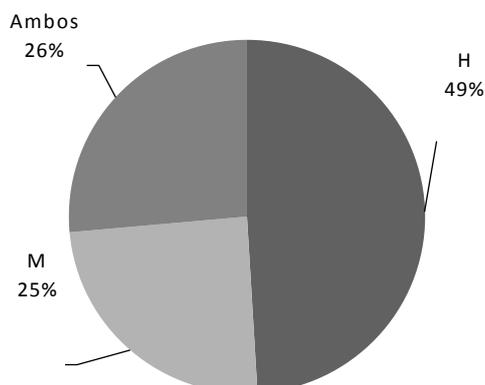


Figura 25. Persona que decide el destino del dinero en las familias.

Tradicionalmente el hombre era el que llevaba la administración de los gastos del hogar pero todo ha cambiado con la incorporación de la mujer al trabajo y la aportación de su salario, ahora en su mayoría las mujeres pueden tomar todo tipo de decisiones conjuntas del hogar.

Con respecto a la figura 26 se puede visualizar que el hombre tradicionalmente es el que decide el destino del dinero representando el 49%, debido a razones de cultura, otra parte de los encuestados respondieron que las mujeres esto representa el 25%, y el 26 % ambos géneros, recalcamos en este punto ya que la participación de la mujer es tomada en cuenta cabe mencionar que hay una mejor administración porque ambas partes dan su punto de vista para la toma de decisión en aspectos financieros.

6.3.3. Capacidad de cobertura del microcrédito para la producción

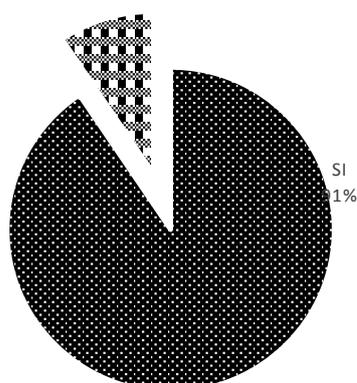


Figura 26. Capacidad de cobertura del microcrédito para la producción.

Es importante saber si el microcrédito otorgado ha jugado un papel positivo en la vida social y económica de los productores, de ante mano sabemos que el objetivo de los microcréditos es incrementar los ingresos y por ende tanto o más importante, obtener el beneficio simbólico de la autovaloración a través de una inserción activa en su medio social. Como se observa en el Figura 26 se identificó que el 91% de la población ha solventado en gran parte sus necesidades de producción, entre tanto un 9 % el crédito no solventa sus requerimientos para la producción.

6.4. Comportamiento de la cartera de microcréditos

6.4.1. Número de personas y rubros financiados por comunidad y sexo para el año 2011 por medio de la UNAG

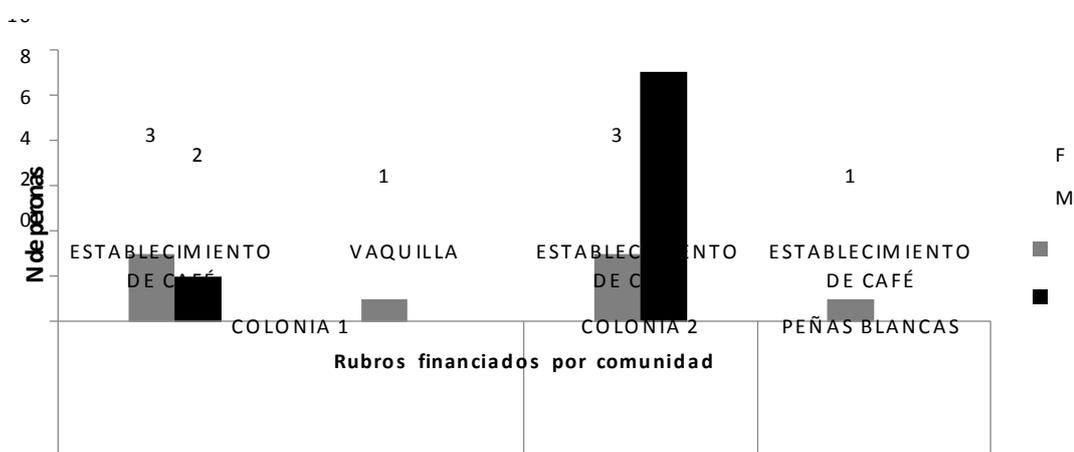


Figura 27. Número de personas y rubros financiados por comunidad y sexo para el año 2011 por medio de la UNAG.

Según información obtenida a través de la base de datos proporcionada por la UNAG del municipio de Rancho Grande para el año 2011 el programa de Campesino a Campesino contaba con una cartera vigente de 21 socios en total distribuidos de la siguiente manera, en la comunidad Colonia Agrícola I se contaba con un total de seis socios beneficiados de cuales tres mujeres y dos hombres quienes solicitaron microcrédito para establecimiento de café y una persona de la misma comunidad del sexo femenino solicito financiamiento para la compra de ganado mayor; en la comunidad Colonia Agrícola II, solicitaron financiamiento personas de ambos sexos, distribuyéndose en tres mujeres y 11 hombres los cuales gestionaron microcrédito para el establecimiento de café; en la comunidad Peñas Blancas solo se contaba con la participación de un socio del sexo masculino el cual solicito crédito para establecimiento de café. Estos datos solventan los resultados obtenidos, ya que el rubro con mayor participación es el cultivo del café en las tres comunidades con un monto financiado de C\$ 155.050,00.

6.4.2. Distribución del microcrédito por sexo y comunidad en el año 2011

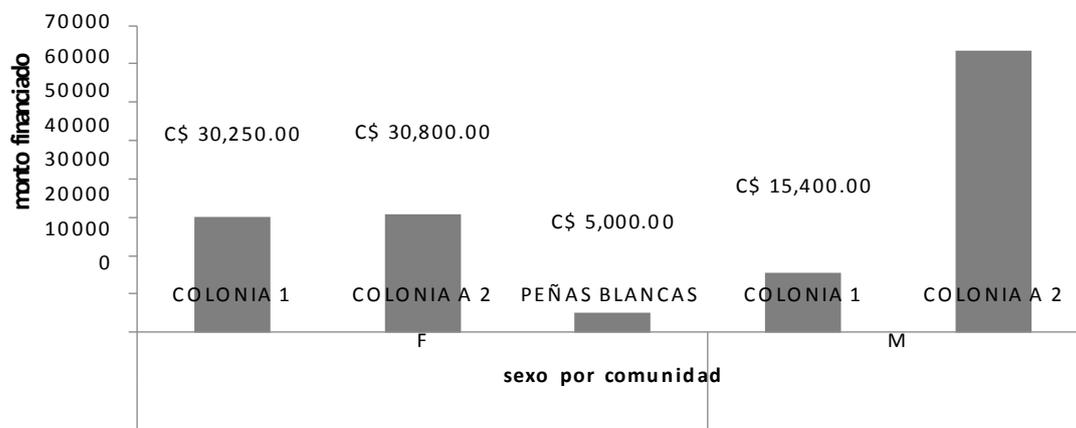


Figura 28. Distribución del microcrédito por sexo y comunidad en el año 2011.

Como se mencionó antes la UNAG tenía para el año 2011 una cartera de C\$ 155,050 con 21 socios estos se encontraban distribuidos en las comunidades Colonia Agrícola I con un monto de C\$ 45,650 córdobas de los cuales 30,250 se les entregaron a las mujeres y 15,400 a personas del sexo masculino, en la comunidad Colonia II un total de C\$ 104,400 distribuyéndose de la siguiente manera C\$ 30,800 a las mujeres y 73,600 a los hombres, y en la comunidad Peñas Blancas con C\$5000 estos estaban asignado solamente a las mujeres, logrando un total de dinero depositado en las manos de los productores de C\$155,050.

6.4.3. Número de personas por sexo y rubros financiados por comunidad para el año 2012 por medio de la UNAG



Figura 29. Número de personas por sexo y rubros financiados por comunidad para el año 2012 por medio de la UNAG.

Para el año 2012 la UNAG y el PCAC realiza la otorgación de nuevos microcréditos en las comunidades Colonia I y II del municipio de Rancho Grande con el objetivo de seguir beneficiando a los productores más desprotegidos del sector agropecuario de las comunidades del municipio, en la comunidad Colonia Agrícola I cinco productores del sexo femenino solicitaron microcrédito para el establecimiento de café y un productor para este mismo rubro, dos productores del sexo masculino solicitaron microcrédito para el mantenimiento de café, dos de las beneficiadas del sexo femenino gestionaron microcréditos para el establecimiento de micro negocios; en la comunidad Colonia Agrícola II, cinco productoras del sexo femenino solicitaron financiamiento para el establecimiento de café y cuatro productores para este mismo rubro, para mantenimiento de café se encontró que una productora y cuatro productores del sexo masculino solicitaron financiamiento, así mismo se encontró que seis productoras y un productor solicitaron microcréditos para el establecimiento de micro negocios, con un total de 34 microcréditos otorgados en este periodo en las dos comunidades.

Cabe destacar que el mínimo de dinero otorgado por persona beneficiada para este periodo es de C\$ 7,000.00 y un máximo de C\$ 33,233.00 es importante mencionar que estos créditos fueron otorgados en mayo 2012 con un periodo de vencimiento de uno a tres años siendo la fecha de vencimiento mayo 2013 y mayo 2016.

6.4.4. Distribución del microcrédito por comunidad y sexo año 2012

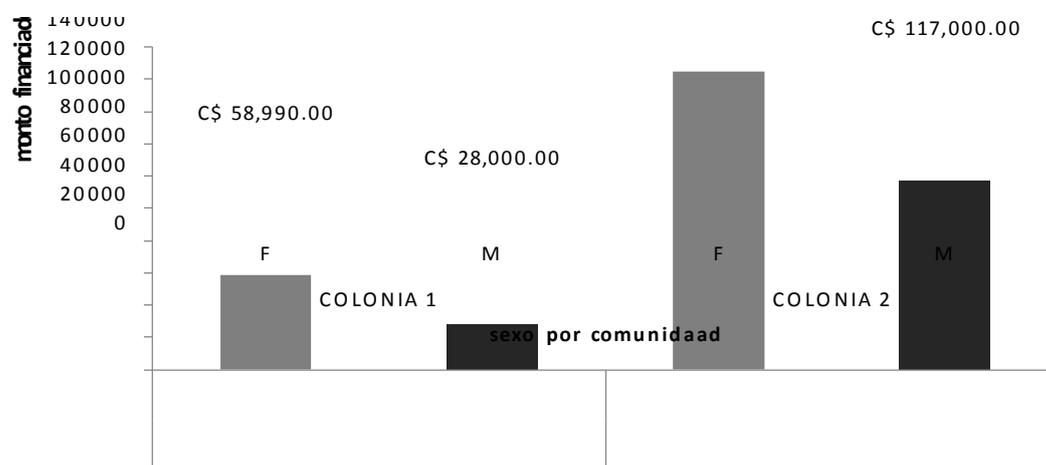


Figura 30. Distribución del microcrédito por comunidad y sexo 2012.

La distribución de los C\$ 388,825 financiados para el 2012 se encontraba de la siguiente manera para la comunidad Colonia Agrícola I, C\$ 58,990 se les habían entregado a las mujeres y C\$ 28,000 a personas del sexo masculino; en la comunidad Colonia Agrícola II, C\$184,000 les fueron entregados a las mujeres y C\$117,000 a los hombre lo que ratifica la participación de las mujeres como base fundamental en para la economía de las familias. Estos fondos provenientes C\$191,000 aportados por el proyecto y C\$197,825 cartera de recuperación.

6.4.5. Cartera vigente más mora para el año 2012

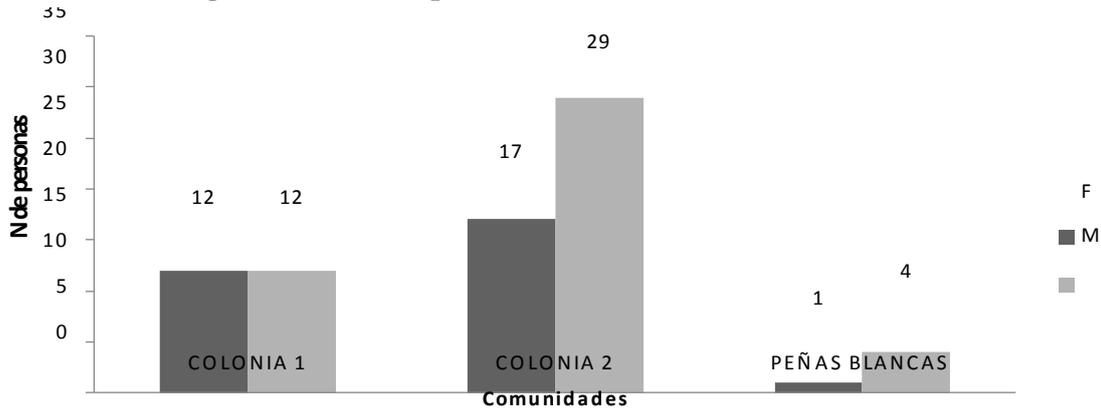


Figura 31. Cartera vigente más mora para el año 2012.

Como se expresa en la figura anterior para el periodo 2012 la UNAG-PCAC contaba con una cartera vigente más mora de 75 productores distribuidos de la siguiente manera 12 socios del sexo masculino para la comunidad Colonia Agrícola I y 12 del sexo femenino para esta misma comunidad, para la comunidad Colonia Agrícola II, 17 mujeres y 29 hombres y para la comunidad Peñas Blancas una persona del sexo femenino y cuatro del sexo masculino. Siendo la comunidad con mayor número de socios la comunidad Colonia Agrícola II con un total de 46 beneficiados.

Es importante destacar que para este periodo la UNAG cuenta con una cartera por recuperar de C\$ 666.625,00 a la fecha del corte.

6.4.6. Monto financiados por sexo y comunidad de la cartera de recuperación los microcréditos en el año 2013.

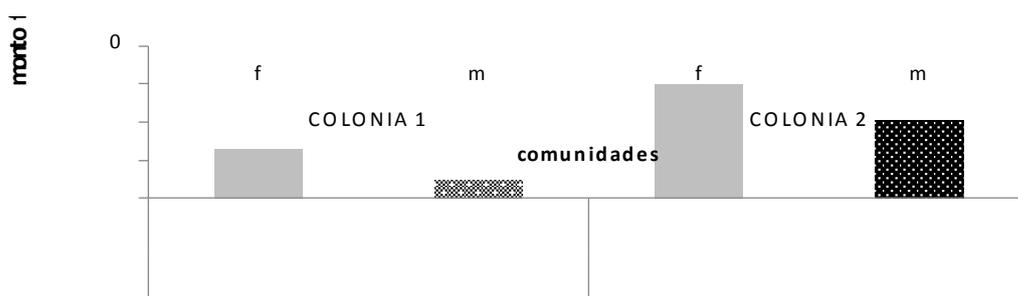


Figura 32. Cartera en recuperación para el año 2013.

Para el año 2013 la UNAG contaba con una cartera de recuperación a la fecha la elaboración del corte de café con 30 socios de los cuales seis mujeres de la comunidad Colonia Agrícola I tenían asignado C\$ 64,390 y cuatro hombres se les había financiado C\$ 24,850 en la comunidad Colonia Agrícola II estaban distribuidos de la siguiente manera nueve mujeres a las cuales se les había financiado un monto total de C\$

150,294 y 11 varones a los cuales se les había financiado C\$102,800 con una cartera por recuperar de **C\$ 342.334,00** a la fecha.

Es importante destacar que para este periodo la UNAG contaba con una cartera vigente más mora de 74 socios distribuidos en las comunidades colonia número uno colonia número dos y peñas blancas en el municipio de Rancho Grande.

VII. CONCLUSIONES

1. El 45% de los encuestados han alcanzado un nivel de educación primaria, en su mayoría se dedican a las actividades agropecuarias, tomando en cuenta que los terrenos utilizados para la producción son propios con escrituras y el estado general de las viviendas es regular.
2. El microcrédito es un factor útil para las necesidades productivas, con las ganancias obtenidas a través del microcrédito los beneficiados han incrementado sus ingresos y logran cubrir necesidades básicas del hogar aunque en su mayoría no logran auto sostenibilidad económica.
3. El factor que más radica en la morosidad de los pagos es la poca producción debido a condiciones climáticas, falta de asistencia técnica y el desvío del dinero para la producción al consumo privado.

VIII. RECOMENDACIONES

a. Beneficiarios

- Al 60% de los beneficiarios que no están al día con el pago de sus cuotas, Utilizar el microcrédito de acuerdo al objetivo que fue solicitado.
- Mejorar la organización comunitaria entre beneficiarios.

b. UNAG

- En la medida que la UNAG otorgue crédito tome en cuenta la realidad de cada productor, el entorno donde se desarrolle y de esta forma logren auto sostenibilidad económica, hagan un verdadero seguimiento a los recursos una adecuada asistencia técnica, y realicen procedimientos adecuados de cobranzas.
- Capacitar a los asesores de crédito en los diferentes programas para mejorar el uso adecuado del microcrédito, brindar educación financiera a los productores en las tres comunidades dirigidas por la UNAG.
- Fomentar cultura de pago por los colaboradores de la UNAG.

IX. LITERATURA CITADA

Literatura electronica

- ADDAC (2010). *microcredito y credito rural*. Recuperado el 11 de noviembre de 2013, de http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro_credito_Rural.pdf
- BANCO MUNDIAL. (2006). *ficha estadistica de Nicaragua*. Recuperado el 08 de 09 de 2024, de <http://www.bcie.org/uploaded/content/article/1249943988.pdf>
- Callahan, R. J. (10 de 2008). *Embajada de los estados unidos*. Recuperado el 06 de 11 de 1013, de [http://spanish.nicaragua.usembassy.gov/10 de abril 2008.html](http://spanish.nicaragua.usembassy.gov/10_de_abril_2008.html)
- Callamoro, A. (01 de mayo de 2011 a). *microcredito*. Recuperado el 18 de 09 de 2013, de microcredito: <http://negociosybolsa.blogspot.com/2011/05/que-es-un-microcredito.html>
- CODENI. (2007). *observatorio sobre los derechos humanos de la niñez y adolescencia nicaraguense*. Recuperado el 08 de 08 de 2014, de <http://dev.codeni.org.ni/educacion/analfabetismo/>
- FAO. (2000). *fao.org*. Recuperado el 25 de 11 de 2013, de <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s00.htm#TopOfPage>
- FDL. (2010). *Fondo de Desarrollo Local*. Recuperado el 08 de 08 de 2014, de <http://www.fdl.org.ni/>
- FUNDESER. (ENERO de 2007). *FUNDESER. Impacto del Crédito en las mujeres rurales*. Recuperado el 08 de 08 de 2014, de [file:///F:/1_2_Impacto del Credito en las Mujeres Rurales.pdf](file:///F:/1_2_Impacto_del_Credito_en_las_Mujeres_Rurales.pdf)
- Herrera, E. (28 de 04 de 2008). *clarin.com*. Recuperado el 09 de noviembre de 2013, de <http://edant.clarin.com/diario/2008/04/28/opinion/o-02401.htm>
- INIDE. (marzo de 2008). *inide.gob.ni*. Recuperado el 16 de 09 de 2014, de <http://www.inide.gob.ni/censos2005/CifrasMun/Matagalpa/Rancho%20Grande.pdf>
- INIDE, MAGFOR. (MAYO de 2013). *IV Cendo Nacional Agropecuario*. Recuperado el 16 de 09 de 2014, de <http://www.magfor.gob.ni/descargas/publicaciones/IVCensoNacionalAgropecuarioCENAGRO/MATAGALPA.pdf>
- koopman, e. (01 de noviembre de 2010). *microcredito-mucho-dinero-demasiado-a-menudo*. Recuperado el 18 de septiembre de 2013, de Microcrédito: mucho dinero, demasiado a menudo: <http://www.rnw.nl/espanol/article/microcredito-mucho-dinero-demasiado-a-menudo>
- Miller, C. (2005). *FAO*. Recuperado el 02 de 10 de 2013, de Organizacion para las naciones unidas para la agricultura y la alimnetacion: <http://www.fao.org/ag/esp/revista/0511sp3.htm>
- Nicaragua, R. G. (15 de marzo de 2013). *El nuevo Diario*. Recuperado el 08 de 08 de 2014, de El nuevo Diario: <http://www.elnuevodiario.com.ni/nacionales/280637>

- Nicaragua, R. G. (25 de junio de 2013). *www.EL NUEVO DIARIO.com.ni*. Recuperado el 2014 de 09 de 18, de *www.EL NUEVO DIARIO.com.ni*:
<http://www.elnuevodiario.com.ni/nacionales/289876>
- PAGUAGA, N. D. (noviembre de 2006). *VIII Censo de Población y*. Recuperado el 24 de 05 de 2014, de VIII Censo de Población y:
<http://www.inide.gob.ni/censos2005/VolHogar/Vol.Hogar%20Caracteristicas%20Generales.pdf>
- Sandino, A. (28 de mayo de 2006). Recuperado el 08 de 09 de 2014, de
<http://www.elobservadoreconomico.com/articulo/132>
- Sandino, A. (18 de mayo de 2006). Recuperado el 08 de 09 de 2014, de
<http://www.elobservadoreconomico.com/articulo/132>
- Sequeira, L. E. (2002). *Observador economico*. Recuperado el 26 de 09 de 2014, de
http://www.elobservadoreconomico.com/archivo_anterior/124/dinero.htm
- Vogl, A. A. (02 de 07 de 2008). *panoramica de la educacion en nicaragua* . Recuperado el 23 de 05 de 2014, de <http://www.radiolaprimerisima.com/blogs/90>

Literatura citada

- ADDAC. (2010). *microcredito y credito rural*. Recuperado el 11 de noviembre de 2013, de
http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro_credito_Rural.pdf
- BANCO MUNDIAL. (2006). *ficha estadistica de Nicaragua*. Recuperado el 08 de 09 de 2024, de
<http://www.bcie.org/uploaded/content/article/1249943988.pdf>
- Callahan, R. J. (10 de 2008). *Embajada de los estados unidos*. Recuperado el 06 de 11 de 1013, de
http://spanish.nicaragua.usembassy.gov/10_de_abril_2008.html
- Callamoro, A. (01 de mayo de 2011 a). *microcredito*. Recuperado el 18 de 09 de 2013, de
 microcredito: <http://negociosybolsa.blogspot.com/2011/05/que-es-un-microcredito.html>
- CODENI. (2007). *observatorio sobre los derechos humanos de la niñez y adolescencia nicaraguense*.
 Recuperado el 08 de 08 de 2014, de <http://dev.codeni.org.ni/educacion/analfabetismo/>
- CORASCO. (2010). *Diagnóstico de la Infraestructura Vial de la Red de caminos vecinales del municipio de Rancho Grnde*. Rancho Grande.
- Cuadra I, U. A. (2005). *sistematizacion de experiencias economicas de mujeres beneficiadas por la UNAG pueblo nuevo departamento de esteli nicaragua 1998-2002*. managua.
- FAO. (2000). *fao.org*. Recuperado el 25 de 11 de 2013, de
<http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s00.htm#TopOfPage>
- FDL. (2010). *Fondo de Desarrollo Local*. Recuperado el 08 de 08 de 2014, de <http://www.fdl.org.ni/>

- FIDEG. (2013). *Encuesta de hogares para medir la pobreza en Nicaragua*. managua.
- FUNDESER. (ENERO de 2007). *FUNDESER. Impacto del Crédito en las mujeres rurales*. Recuperado el 08 de 08 de 2014, de file:///F:/1__2__Impacto_del_Credito_en_las_Mujeres_Rurales.pdf
- Herrera, E. (28 de 04 de 2008). *clarin.com*. Recuperado el 09 de noviembre de 2013, de <http://edant.clarin.com/diario/2008/04/28/opinion/o-02401.htm>
- INEC. (2004). *V censo de vivienda del año 2000*.
- INIDE. (marzo de 2008). *inide.gob.ni*. Recuperado el 16 de 09 de 2014, de <http://www.inide.gob.ni/censos2005/CifrasMun/Matagalpa/Rancho%20Grande.pdf>
- INIDE, MAGFOR. (MAYO de 2013). *IV Censo Nacional Agropecuario*. Recuperado el 16 de 09 de 2014, de <http://www.magfor.gob.ni/descargas/publicaciones/IVCensoNacionalAgropecuarioCENAGRO/MATAGALPA.pdf>
- koopman, e. (01 de noviembre de 2010). *microcredito-mucho-dinero-demasiado-a-menudo*. Recuperado el 18 de septiembre de 2013, de Microcrédito: mucho dinero, demasiado a menudo: <http://www.rnw.nl/espanol/article/microcredito-mucho-dinero-demasiado-a-menudo>
- L Herrera, O. L. (2009). *evaluacion socioeconomica de los productores beneficiados del programa de credito qu otorga la ONG FADCANIC en el municipio de RAMA-RAAS, durante el periodo 2004-2007*. managua.
- Lopez S, P. E. (2005). *EL MERCADO DE MICROCRÉDITO PRODUCTIVO RURAL: COMPROBACIÓN*. bogota.
- MAGFOR. (2013). *Politica sectorial agropecuaria de Nicaragua*. Managua.
- Miller, C. (2005). *FAO*. Recuperado el 02 de 10 de 2013, de Organizacion para las naciones unidas para la agricultura y la alimnetacion: <http://www.fao.org/ag/esp/revista/0511sp3.htm>
- Nicaragua, R. G. (15 de marzo de 2013). *El nuevo Diario*. Recuperado el 08 de 08 de 2014, de El nuevo Diario: <http://www.elnuevodiario.com.ni/nacionales/280637>
- Nicaragua, R. G. (25 de junio de 2013). *www.EL NUEVO DIARIO.com.ni*. Recuperado el 2014 de 09 de 18, de www.EL NUEVO DIARIO.com.ni: <http://www.elnuevodiario.com.ni/nacionales/289876>
- Novoa, J. d. (02 de marzo de 2014). Edades para acceder al microcredito. (A. Urrutia, Entrevistador)
- PAGUAGA, N. D. (noviembre de 2006). *VIII Censo de Población y*. Recuperado el 24 de 05 de 2014, de VIII Censo de Población y: <http://www.inide.gob.ni/censos2005/VolHogar/Vol.Hogar%20Caracteristicas%20Generales.pdf>

Paloma, G. M. (2010). *Derecho humano de acceso al agua potable y saneamiento en Nicaragua*. Managua.

Potosme, R. H. (14 de Diciembre de 2011). Tenencia de la tierra. *La prensa*.

Rodriguez.J. (2007). *Guía de elaboración de diagnósticos*.

Sandino, A. (18 de mayo de 2006). Recuperado el 08 de 09 de 2014, de <http://www.elobservadoreconomico.com/articulo/132>

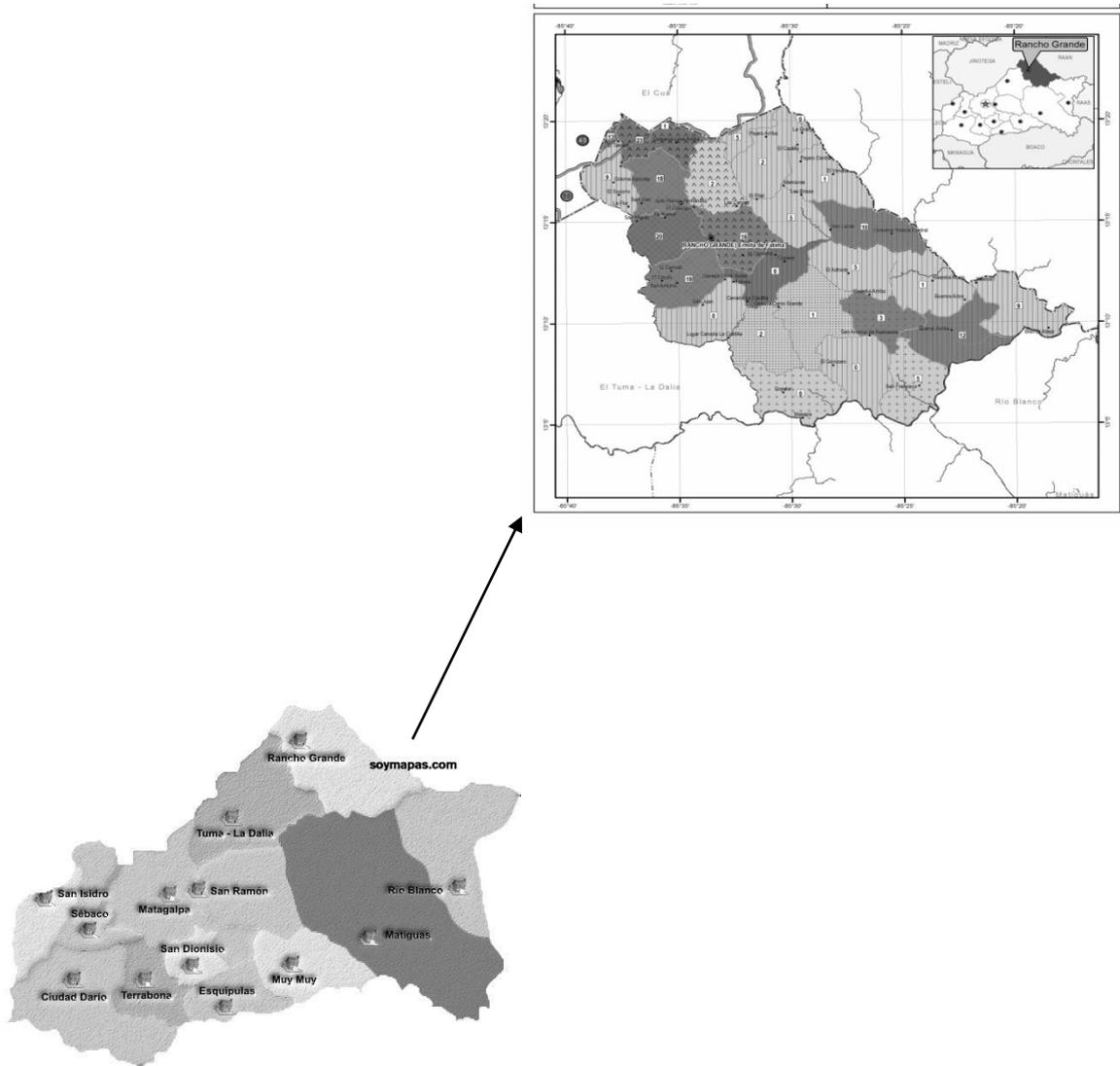
Sandino, A. (28 de mayo de 2006). Recuperado el 08 de 09 de 2014, de <http://www.elobservadoreconomico.com/articulo/132>

Sequeira, L. E. (2002). *Observador economico*. Recuperado el 26 de 09 de 2014, de http://www.elobservadoreconomico.com/archivo_anterior/124/dinero.htm

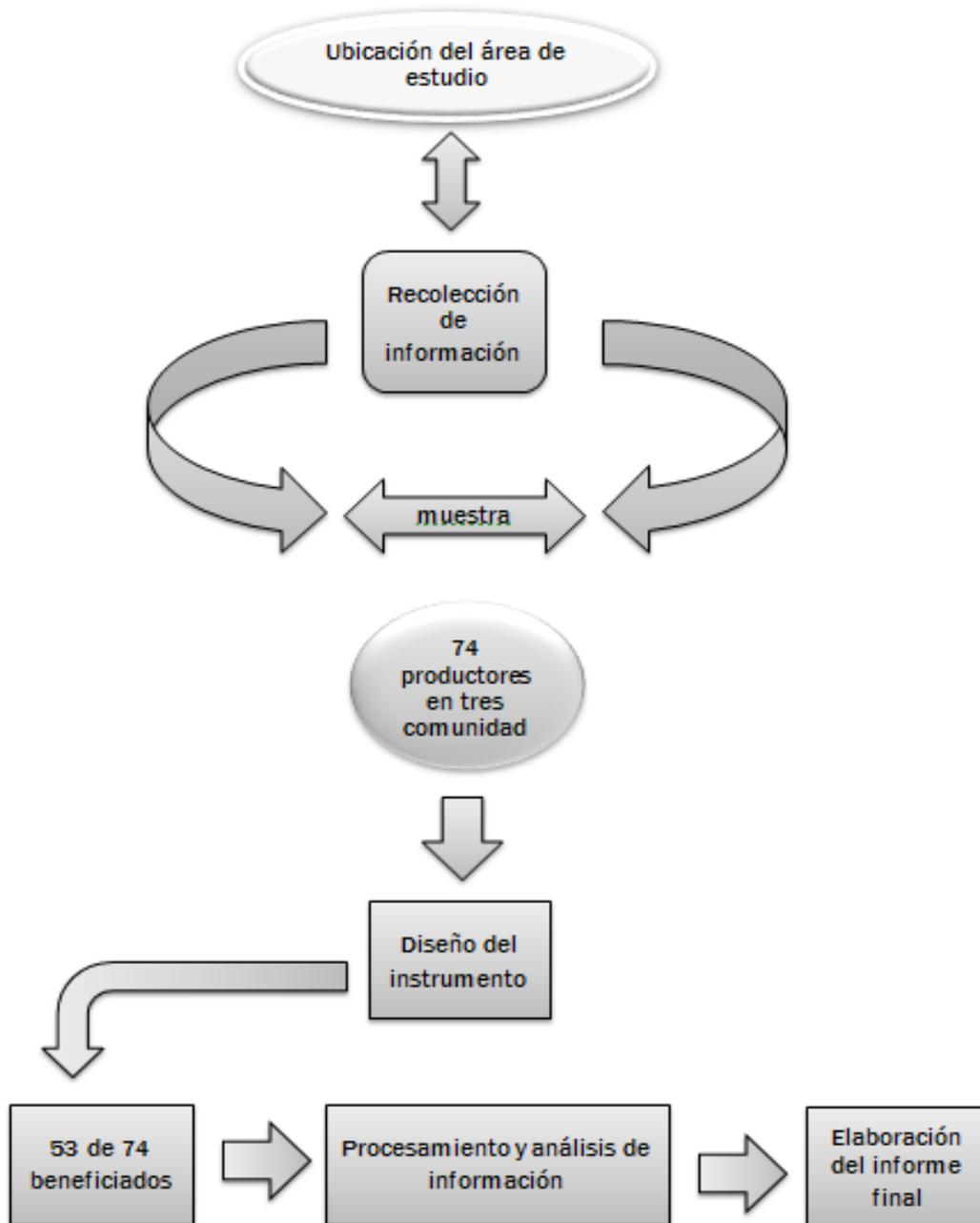
Vogl, A. A. (02 de 07 de 2008). *panoramica de la educacion en nicaragua* . Recuperado el 23 de 05 de 2014, de <http://www.radiolaprimerisima.com/blogs/90>

X. ANEXOS

Anexo 1 Mapa del municipio de Rancho Grande



Anexo 2 Diseño metodológico



Anexo 3 Matriz de Operacionalización

Variable de construcción.	Variable principal	Definición conceptual	Definición operacional	Sub variables	Indicadores	Unidad de medida	Intervalo de construcción
Caracterización socioeconómica de las familias beneficiadas con los microcréditos en tres comunidades de Rancho Grande Matagalpa 2011-2013	social	Principales problemas sociales.	Nos referimos a problemas sociales dentro de la sociedad en este caso de las comunidades en estudio	Educación	nivel		anual
				Estilo de vida	Material Social Ideológico		anual
				Vivienda	Mejoras en infraestructura	\$	anuales
				Canasta básica	Precio actual Precio base x.100	\$	
				Otros gastos	Imprevistos (Enfermedad, muerte familiar, recreación.)	\$	anuales
	Económico			Ingresos	$IT = P \cdot Q$	\$	anuales
	Microcréditos	Un microcrédito es un préstamo a un tipo de interés bajo del que pueden favorecerse todos quienes desean desarrollar pequeños proyectos empresariales y que tienen dificultad de acceso a la financiación bancaria convencional	Mediante el levantamiento de datos nos daremos cuenta del nivel de educación a sí mismos del acceso a la salud y el mejoramiento en sus estilo de vida de cada uno de los beneficiados	plazo	Tiempo de pago	Días	anuales
			Tasa de interés	% que se aplicó al capital por uso	%	anuales	

Anexo 4 Encuesta



Universidad Nacional Agraria



Facultad Desarrollo Rural

Objetivo: *realizar la recolección de información que permita la caracterización socioeconómica de las familias beneficiadas con microcrédito de la UNAG-PCAC*

I. Datos generales

Nombre del beneficiario _____

Comunidad _____

Sexo: M ___ H ___ Edad _____

Escolaridad: Ilustrados ___ Primaria, ___ Secundaria, ___ Universidad, ___ Técnico ___

1. Ocupación _____
2. Cuantas personas habitan en su casa _____
3. Cuantas personas tienen acceso a la educación _____
4. Cuantas personas en su familia trabajan _____

II. Condiciones de la vivienda

5. La casa donde vive es :
Propia ___ alquilada _____ prestada _____
6. Si es propia quien es el propietario
H _____ M _____
7. Si es propia que tipo de figura legal posee
Escritura _____
Titulo _____
8. Cuenta con servicios básicos.

Agua potable ____ Energía eléctrica

9. Cuenta con artefactos:

Radio ____ Televisión ____

Refrigeradora ____ Computadora ____ Teléfono línea fija ____ Celular ____

10. Cuál es el estado de la vivienda

11. Cuál es el material predominante del piso:

Tierra ____ Concreto ____ ladrillos ____ Cerámica ____

12. Paredes:

Madera ____ Bloques ____ Minifalda ____

13. Techo:

Zinc ____ Madera ____ Teja ____ Plástico ____

III. Distribución del terreno

14. Las tierras donde produce es:

Propia ____ alquilada ____ Prestada: ____ ambas ____

15. Si es propia quien es el propietario

H ____ M ____

16. Cuál es el área que posee _____

17. Cuanta es propia _____

18. Cuanta es alquilada ____

19. Qué tipo de figura legal posee

Escritura _____

Título _____

20. cuanto es el área alquilada _____

21. Del área alquilada cuanto destina para:

Agricultura _____

Ganado mayor _____

Ganado menor _____

Bosques _____

22. Cuanto es el área destinada para:

Café _____

Hortalizas _____

Cacao _____

Granos básicos _____

Ganado mayor _____

Ganado menor _____

Bosques _____

23. Del área propia cuanto destina para:

Agricultura _____

Ganado mayor _____

Ganado menor _____

Bosques _____

24. Cuanto es el área destinada para:

Café _____

Hortalizas _____

Cacao _____

Granos básicos _____

Ganado mayor _____

Ganado menor _____

Bosques _____

IV. Empoderamiento económico

25. Cuantas personas reciben ingresos ____

26. Ingresos per cápita familiar mensual _____

27. Cuantos de penden de usted: _____

28. Reciben remesas SI _____ NO _____

29. De que país proviene las remesas

Estados unidos _____

Costa rica _____

España _____

Guatemala _____

Panamá _____

30. Promedio anual recibido _____

31. Solicita créditos usted: si ____ no ____

32. Ha solicitado crédito a la UNAG

Sí _____ No _____

33. A que otra institución usted solicita créditos usted?

FDL___

ADAC_____

FINCA NICARAGUA_____

CAJA RURAL_____

FUNDESER_____

34. Si su respuesta es positiva Como se enteró que la UNAG otorgaba este tipo de microcrédito.

Familia_____ Amigo _____ Autoridad de la UNAG _____

35. Desde que año es usted beneficiado con los microcréditos financiados por la UNAG
2011:_____2012_____2013_____

36. Cuantos microcréditos le ha financiado la UNAG?

1__2__3__

37. A qué plazos usted a solicitado el crédito?

38. Hace cuánto le fue otorgado crédito actual

39.Cuál es la tasa de interés___%

40. Tiene negocio SI_____NO_____

41. Desde cuando tiene usted el negocio _____

42. Para que rubro ha solicitado crédito en la UNAG

Agrícola: café_____ frijol __cacao__ maíz __

Pecuario: ganado menor___ ganado mayor ____

Comercio y: pulpería __tienda __venta de productos agropecuarios ____

Servicios: peluquería _____

Teléfono ____

Internet _____

Venta de recarga _____

43. Para que utilizo usted el dinero de su crédito.

Para iniciar un negocio _____Mejorar su vivienda_____

Gastos básicos del hogar _____Ampliación del negocio o actividad_____

44. Está atrasado con sus pagos.

SI _____NO_____ A Veces _____

45. Si su respuesta es no generalmente de dónde obtiene el dinero para pagar sus cuotas.

De las ganancias de mi negocio o actividad __

De los ahorros de la familia __

De los ingresos individuales de la familia _____

46. Si su respuesta es sí que le impide estar al día con sus pagos.
Poca producción _____ altos costos en la canasta básica _____ no tengo muchos ingresos
externos _____ otros gastos _____ Alta tasa de interés _____

47. Qué piensa usted del microcrédito?

Parte fundamental de economía familiar _____

Es un apoyo a la economía familiar _____

Bueno para la producción _____

Apoyo a la producción _____

es oportuno SI _____ NO _____

48. Volvería a solicitar créditos en la UNAG

Si _____ No _____

49. Si la respuesta es no cuales son los factores para no solicitar

Solo sirve para atender pocas necesidades... _____

No contribuye en nada a la economía familiar _____

Altas tasas de interés _____

No es oportuno _____

V. Educación financiera

50. Ha recibido asesoría de cómo utilizar el crédito solicitado

Sí _____ No _____

51. Ha recibido capacitaciones sobre créditos

SI _____ NO _____

52. Si su respuesta es SI Que organismos le han proporcionado estas capacitaciones

53. Tiene cuentas de ahorro

SI _____ NO _____

54. Si su respuesta es si cuanto fue su capital inicial

55. Cuanto tiene hasta ahora

56. El crédito solicitado ha incrementado sus ingresos

Sí _____ No _____

57. Del crédito solicitado, su negocio ha crecido.

Sí _____ No _____

VI. Impacto social

58. El crédito solicitado le sirve para solventar las necesidades de producción.

Si__ no __

59. Que gastos le han ayudado a cubrir las ganancias obtenidas a través del microcrédito.
Alimentación___ vestimenta__ Gastos escolares__ medicinas ___ vivienda __ Pago de deudas ___ninguna__
60. Quien es el que decide el destino del dinero
Mujer___ Hombre___
- 61.Cuál es el destino de sus ganancias?
Inversión en su negocio o actividad ___ Educación para sus hijos ___Canasta básica___ Pago de servicios básicos___ Pago de otras deudas___
Otros gastos___ ninguna___

“Gracias por su participación”

Anexo 5 Informe semestral de la cartera de crédito 2012

MANEJO DEL FONDO DE CREDITO 2012			
UNAG PCAC RANCHO GRANDE			
Nombre de la Contraparte: <u>UNION NACIONAL DE AGRICULTORES Y GANADEROS (UNAG MATAGALPA)</u>			
Fecha de Inicio del Fondo: <u>01-ENERO 2011</u> Fecha de Elaboración del Informe: <u>18-JUL-2012</u>			
Fecha de Corte: <u>18-JUL - 2012</u>		Tipo de Cambio: <u>23.5050</u>	
N°	Descripción	C\$	US\$
1	Monto Aportado por UNAG	191.000,00	8.125,93
2	Monto Total del Fondo (Cartera Vigente + Saldo en Banco)		36.771,97
2,1	Saldo al Principal o Cartera Vigente: (Pendiente de recuperar del Monto Prestado)	268.391,25	11.420,90
2,2	Monto en Banco a la Fecha de Corte	500,00	25.351,07
3	Monto Total Financiado Acumulado a la Fecha de Corte	666.625,00	28.367,02
4	Monto Total Financiado en el Periodo (Semestre)	388.825,00	16.545,74
5	Número de créditos activos a la fecha de Corte	75	75
6	Monto Recuperado en el Periodo: (Semestre)	92.611,32	3.940,91
6,1	Abonos al Principal más Mantenimiento de valor	37.930,32	1.614,06
6,2	Ingresos por Intereses Corrientes	54.634,98	2.324,89
6,3	Ingresos por Interés por Mora	46,02	1,96
10	Ingresos por Interés de Cuenta bancaria a la fecha de corte	91,10	3,88
11	Monto Total en Mora	3.392,33	144,35
Rubros Apoyados: Compra de Ganado, Ganado de engorde, pequeña industria, Siembra de granos básicos, Compra de semillas, Siembra - Renovación y Mantenimiento de Café, Negocio, Hortalizas etc.-			
Porcentaje de Mora		2%	

Promedio Otorgado x Beneficiario	152,28	
Tasa de Interés Anual	12%	
N° de Beneficiarios	75,00	
N° de Varones	45,00	
N° de Mujeres	30,00	
N° de Municipios	1,00	
N° de Comunidades	3,00	

Fuente: UNAG Rancho Grande.

Anexo 6 informe semestral de la cartera de crédito 2013

MANEJO DEL FONDO DE CREDITO 2013			
UNAG PCAC RANCHO GRANDE			
Nombre de la Contraparte: <u>UNION NACIONAL DE AGRICULTORES Y GANADEROS (UNAG MATAGALPA)</u>			
Fecha de Inicio del Fondo: <u>01-ENERO 2011</u> Fecha de Elaboración del Informe: <u>18-JUL-2012</u>			
Fecha de Corte: <u>20-SEP - 2013</u> Tipo de Cambio: <u>24.5050</u>			
N°	Descripción	C\$	US\$
1	Monto Aportado por UNAG	0	0
2	Monto Total del Fondo (Cartera Vigente + Saldo en Banco)	656.625,00	26.801,02
2,1	Saldo al Principal o Cartera Vigente: <i>(Pendiente de recuperar del Monto Prestado)</i>	268.391,25	10.954,74
3	Monto Total Financiado Acumulado a la Fecha de Corte	656.625,00	26.801,02
4	Monto Total Financiado en el Periodo (Semestre)	656.625,00	26.801,02
5	Número de créditos activos a la fecha de Corte	74	74
6	Monto Recuperado en el Periodo: (Semestre)	169.099,82	6.902,03
6,1	Abonos al Principal más Mantenimiento de valor	148.909,31	141.096,19
6,2	Ingresos por Intereses Corrientes	19.945,88	814,12
6,3	Ingresos por Interés por Mora	244,63	9,98
10	Ingresos por Interés de Cuenta bancaria a la fecha de corte	91,10	421,34
11	Monto Total en Mora	3.392,33	138,46

Rubros Apoyados: Compra de Ganado, Ganado de engorde, pequeña industria, Siembra de granos básicos, Compra de semillas, Siembra - Renovación y Mantenimiento de Café, Negocio, Hortalizas etc.

Porcentaje de Mora	2%
Promedio Otorgado x Beneficiario	3.626,91

Tasa de Interés Anual	12%
N° de Beneficiarios	74,00
N° de Varones	44,00
N° de Mujeres	30,00
N° de Municipios	1,00
N° de Comunidades	3,00

Fuente: UNAG Rancho Grande